



GRANSKNINGSPROMEMORIA
VERKSAMHETSÅRET 2024

Almi Företagspartner Mitt AB

Revisionskontoret

Jan-Olov Undvall,
Certifierad kommunal revisor
Dnr: REV/38/2024

Innehållsförteckning

1	SAMMANFATTNING	3
2	BAKGRUND.....	4
3	SYFTE, REVISIONSFRÅGA OCH AVGRÄNSNING	5
4	AVGRÄNSNING.....	5
5	REVISIONSKRITERIER.....	5
6	ANSVARIG STYRELSE.....	5
7	METOD	5
8	RESULTAT AV GRANSKNINGEN	6
8.1	ÄNDAMÅLSENLIGHET	6
8.1.1	Tolkning av ägarnas mål och uppdrag	6
8.1.2	Måluppfyllelse	8
8.1.3	Projekt	9
8.2	STYRNING OCH ÅTERRAPPORTERING	10
8.2.1	Intern styrning.....	10
8.2.2	Uppföljning och återrapportering	10
8.3	INTERN KONTROLL	11
8.4	HAR DET GENOMFÖRTS EN RISKANALYS OM DEN FÖRÄNDRADE VD- ROLLEN KAN PÅVERKA RÅDGIVNINGSVERKSAMHETEN?	13
8.5	BEDÖMNING OCH REKOMMENDATIONER.....	15
9	KVALITETSSÄKRING	16
10	UNDERTECKNANDE.....	16

1 SAMMANFATTNING

På uppdrag av lekmannarevisorerna i Almi Företagspartner Mitt AB har revisionskontoret i Region Jämtland Härjedalen gjort en grundläggande granskning av bolaget för 2024. Granskningens syfte är att ge lekmannarevisorn underlag för uttalanden i den enligt aktiebolagslagen föreskrivna granskningsrapporten genom att svara på om verksamheten sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredställande sätt, samt om den interna kontrollen är tillräcklig.

Vi bedömer sammanfattningsvis att verksamheten har sköts på ett i allt väsentligt ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredställande sätt.

Vi har tagit del av rapportering av måluppfyllelse som kommer att tillställas ägarna och årsredovisning. Vi bedömer att måluppfyllelsen inte varit helt i enlighet med målsättningen, men att det finns godtagbara förklaringar till avvikelserna.

För 2024 blev årets utfall -157 tkr. Budgeterat resultat var ett nollresultat.

Vi bedömer att bolaget delvis bedrivit ett systematiskt arbete med den interna kontrollen på ett tillfredsställande sätt. En förbättring när det gäller den interna kontrollen är att samtliga mål går att följa upp under innevarande år.

Under 2024 har styrelsen tillsatt en ordinarie vd, men det saknas ett formellt styrelsebeslut om tillsättningen vilket vi anser är otillfredsställande.

2 BAKGRUND

Almi Företagspartner Mitt AB ägs av Almi Företagspartner AB (51 %) och av Region Jämtland Härjedalen (24,5%) samt av Region Västernorrland (24,5%). Bolagets ändamål är att stärka utvecklingen av regionens näringsliv med utgångspunkt i regionens behov och samtidigt verka för en hållbar tillväxt. Bolaget bedriver affärsrådgivning och företagsfinansiering för företag som har svårt att få lånefinansiering i bank. När det gäller låneverksamheten bedrivs den på kommission av moderbolaget.

Från och med mars 2023 har vd haft uppdrag som tillförordnad affärsområdesansvarig för moderbolaget och en tillförordnad vd utsetts för Almi Företagspartner Mitt AB.

Regionfullmäktige i Region Jämtland Härjedalen respektive Region Västernorrland har i enlighet med kommunallagen utsett varsin lekmannarevisor. Lekmannarevisornas uppdrag är att granska om bolagets verksamhet sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredställande sätt, och om bolagets interna kontroll varit tillräcklig. Lekmannarevisorn biträds av sakkunnigt stöd i den omfattning som behövs för att genomföra uppdraget enligt god revisionssed. För 2024 har revisionskontoret i Region Jämtland Härjedalen utgjort sakkunnigt stöd.

Utöver lekmannarevisorn har bolaget utsett en auktoriserad revisor. Den auktoriserade revisorn granskar bolagets årsredovisning och bokföring samt styrelsens och VD:s förvaltning.

Bedömningen om vilka granskningsinsatser som anses nödvändiga för att ge ett tillräckligt underlag för lekmannarevisorn, att med rimlig säkerhet kunna lämna uttalanden i granskningsrapporten, utgår från en risk och väsentlighetsanalys. Vid denna analys tas hänsyn till verksamhetsmässiga och ekonomiska aspekter. Vid analysen beaktas såväl information och erfarenheter från tidigare års granskningar som information om det aktuella verksamhetsåret.

Risikanalys

Lekmannarevisorerna genomförde ett uppstartsmöte den 20 december 2024 och en inledande riskanalys. Under hösten 2024 har den tillförordnade vd:n blivit ordinarie vd och kommer samtidigt att bibehålla sina tidigare arbetsuppgifter som affärschef. Kreditchefen kommer att finnas i Sundsvall, vilket sammantaget innebär en besparing då ingen nyrekrytering sker. Östersundskontoret kommer under 2025 att integreras med huvudkontoret i Östersund och att styrelsen kommer inför 2025 att minskas till fyra personer, vilket är ytterligare besparingsåtgärder. Förändringar i organisationen kan medföra brister i styrning och kontroll.

Inriktningen för 2024 blir en grundläggande granskning med fokus på intern kontroll kopplat till den förändrade vd-rollen och dess påverkan på affärsrådgivningen.

3 SYFTE, REVISIONSFRÅGA OCH AVGRÄNSNING

Granskningens syfte är att ge lekmannarevisorn underlag för uttalanden i den enligt aktiebolagslagen föreskrivna granskningsrapporten genom att svara på om verksamheten sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredställande sätt, samt om den interna kontrollen varit tillräcklig.

Revisionsfrågor

Granskningen ska besvara följande revisionsfrågor:

- Har bolaget antagit mål avseende ekonomi och verksamhet som utgår från ägarnas ägaranvisningar och uppdrag?
- Har bolaget en tillfredsställande måluppfyllelse avseende ekonomi och verksamhet och vidtas åtgärder vid risk för avvikelser?
- Har bolaget antagit styrande dokument, exempelvis arbetsordning, vd-instruktioner och sker en tillfredsställande återrapportering till styrelsen?
- Har bolaget bedrivit ett systematiskt arbete med den interna kontrollen?
- Har det genomförts en riskanalys om den förändrade vd-rollen kan påverka rådgivningsverksamheten?
- Har åtgärder vidtagits utifrån synpunkter/rekommendationer i föregående års granskning?

4 AVGRÄNSNING

Granskningen har avgränsats till verksamhetsåret 2024. När det gäller bolagets låneverksamhet har denna del enbart översiktligt ingått som del i granskningen.

5 REVISIONSKRITERIER

Vår bedömning har utgått från:

- Aktiebolagslag (2005:551)
- Kommunallag (2017:725)
- Bolagsordning
- Ägardirektiv
- Bolagsstämman beslut
- Övriga aktuella styrdokument

6 ANSVARIG STYRELSE

Granskningen avser styrelsen för Almi Företagspartner Mitt AB.

7 METOD

Granskningen har genomförts i enlighet med *God revisionssed i kommunal verksamhet 2022* och i skriftlig dialog med bolagets auktoriserade revisor. Uppgifter har inhämtats genom dokumentanalys och intervjuer, främst med verkställande direktör. Substansgranskning har utförts för att i erforderlig omfattning verifiera gjorda utsagor samt att system och rutiner fungerar på avsett sätt

8 RESULTAT AV GRANSKNINGEN

8.1 ÄNDAMÅLSENLIGHET

8.1.1 Tolkning av ägarnas mål och uppdrag

Revisionsfråga: Har bolaget antagit mål avseende ekonomi och verksamhet som utgår från ägarnas ägaranvisningar och uppdrag?

Formella beslutet om ägaranvisningarna tas i efterhand

Staten och de regionala ägarna har gemensamma ägaranvisningar för bolaget. På bolagsstämman den 24 april 2024 fastställdes formellt ägaranvisningarna för 2023. För Almi gäller ägaranvisningarna när dessa överlämnas till bolaget och det formella beslutet tas på den efterföljande bolagsstämman.

Följande beslutsformuleringar återfinns i stämmoprotokollet:

- "notera att ägarna senare kommer att överlämna en ägaranvisning till styrelsen och att denna ska vara styrande för bolagets framtida verksamhet".
- "att till originalprotokollet som bilaga 4 foga den ägaranvisning som delgavs bolaget i november 2023."

Att det formella beslutet om ägaranvisningarna tas i efterhand är inget nytt för bolaget och har sin förklaring i att förhandlingarna mellan ägarna är klara först i slutet av året och ibland efter årsskiftet, enligt vd. Ägaranvisningarna benämns med det år som de framförhandlas, vilket innebär att ägaranvisningarna som benämns "Ägaranvisningar för 2023" gäller för 2024.

En förändring från och med 2023 är att de årliga ägaranvisningarna ska upphöra. De ägaranvisningarna som förhandlats fram inför 2023 ska också vara gällande för kommande år till dess att nya ägaranvisningar tas fram.

Ägaranvisningarna innehåller inte längre några mål

Av ägaranvisningarna framgår följande formulering "bolaget ska eftersträva de mål som framgår av vid var tid gällande målstruktur som ska överlämnas i särskild ordning". Någon närmare förklaring av vad särskild ordning innebär framgår inte av anvisningarna (1).

Den målbilaga som tidigare funnits tillsammans med ägaranvisningarna finns inte längre. I ägaranvisningarna 2023 finns en hänvisning om att ALMI-koncernen meddelar att återkomma till de regionala ägarna när ny målstruktur är utformad. Målen har utgått från ALMI-koncernens nya strategi och meddelandet om ny målstruktur till de regionala ägarna har skett genom ägardialoger.

Av ägaranvisningarna framgår Almi Företagspartner Mitt AB:s uppdrag är att stärka näringslivets utveckling och verka för hållbar tillväxt genom att erbjuda marknadskompletterande tjänster inom finansiering och rådgivning. Verksamheten riktar sig mot företag som inte får sina behov tillgodosedda av privata aktörer. Bolaget ska aktivt söka nya kunder och anpassa sin verksamhet efter de regionala företagens behov.

Bolaget erbjuder tjänster inom affärsutveckling och utlåning, med fokus på företag med lönsamhets- och tillväxtpotential. Det ska också främja jämställt företagande och stödja företagande bland kvinnor, personer med utländsk bakgrund och företag i tidiga skeden. Bolaget ska bidra till utveckling och kommersialisering av kunskapsintensiva affärsidéer genom samverkan med science parks, inkubatorer och akademiska miljöer.

Almi Företagspartner Mitt AB ska ha en aktiv närvaro i hela regionen och samarbeta med både privata och offentliga aktörer för att stödja företagsutveckling och internationalisering.

Målstruktur med fokus på hållbart företagande

2023 infördes en ny målstruktur inom ALMI-koncernen. Ambitionsnivån var att målen ska vara mer långsiktiga än tidigare och därmed undvika årliga förändringar (1). Enligt vd håller dock en ny strategi på att utarbetas vilket kan medföra en förändring av målen 2026.

Styrelsen beslutade vid sitt sammanträde i december 2023 om följande mål och målvärden för 2024.

Enligt vd utgår mål 2024 från strategin hållbar tillväxt. Fokus för hållbart företagande har varit gröna mål och målsatta hållbarhetsinsatser, enligt vd. En annan del i den nya strategin är att nå ut till många kunder vilket återspeglas i ett nytt mål om antalet unika kunder.

Vd upplever att målen i stort sett är ändamålsenliga för styrning och uppföljning av verksamheten. Dock har man inte full rådighet när det gäller att uppnå vissa mål, som till exempel målet om utlåning, där måluppfyllelsen är beroende av konjunkturläget. Definitionen av gröna lån har snävats av från EU under innevarande år, vilket har medfört att dessa mål har varit svårare att uppnå.

Måltal	Mål 2024
Grön framtid	
Antal utbetalda Gröna lån	6
Utbetald volym Gröna lån, mkr	7
Fler entreprenörer med hållbar tillväxt	
Totalt antal utbetalda lån	200
Totalt utbetald volym lån, mkr	100
Antal unika kunder	570
Tjänsten upplevt mervärde, index	4,5
Jämlikt företagande	
Andel kvinnor (unika kunder) %	40%
Effektivitet	
Antal kunder + kombinerat	700
Kostnad per kund + kombinerat, tkr	42
Attraktiv arbetsgivare	
Engagemangsindex	8,0

Finansiering

Den totala finansieringen för 2024 uppgick till 25,143 mkr varav den regionala finansieringen uppgick till 12,320 mkr vilket motsvarar 49 procents ägarandel. Ingen uppräknings

sedan 2022. Utöver detta har Almi AB reserverat 1,090 mkr för särskilda insatser inom tillväxt.

För 2024 budgeterades ett nollresultat. Årets resultat blev – 157 tkr.

Bedömning

- Vi bedömer att bolaget har antagit mål avseende ekonomi och verksamhet som utgår från ägarnas ägaranvisningar. Kopplingen mellan de regionala ägaranvisningarna och målen är dock inte längre lika tydlig eftersom målbilagan inte längre finns med i ägaranvisningarna. Denna förändring påverkar inte bedömningen av bolagets uttolkning av ägarnas uppdrag och mål. Däremot påverkar det de regionala ägarnas möjlighet till ägarstyrning av bolaget vilket vi därmed bedömer har minskat.

8.1.2 Måluppfyllelse

Revisionsfråga: Har bolaget en tillfredsställande måluppfyllelse avseende ekonomi och verksamhet och vidtas åtgärder vid risk för avvikelser?

Tidigare års mätproblematik kvarstår inte längre enligt vd. Samtliga mål kan följas upp under innevarande år.

Måltal	Utfall ack Q1	Utfall ack Q2	Utfall ack Q3	Utfall ack Q4	Mål 2024
Grön framtid					
Antal utbetalda Gröna lån	1	2	4	6	6
Utbetald volym Gröna lån, mkr	0	3	5	7	7
Fler entreprenörer med hållbar tillväxt					
Totalt antal utbetalda lån	49	100	139	193	200
Totalt utbetald volym lån, mkr	19	47	66	88	100
Antal unika kunder	269	436	525	658	570
Tjänsten upplevt mervärde, index	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
Jämligt företagande					
Andel kvinnor (unika kunder) %	46%	42%	42%	40%	40%
Effektivitet					
Antal kunder + kombinerat	302	506	624	801	700
Kostnad per kund + kombinerat, tkr	23	30	35	38	42
Attraktiv arbetsgivare					
Engagemangsindex	7,5	7,5	7,7	8,0	8,0

Kommentarer till utfall av målen

- **Gröna lån:** Fortsatt svårt att uppnå volymmålen på grund av förändrade förutsättningar.
- **Unika kunder:** 15% över målet för unika kunder.
- **Antal lån och volym:** Under målet för både antal lån och volym, trots detta har Almi näst högst marknadsindex i koncernen med 160% av prestationen. Konjunkturen har gjort arbetet svårare.
- **Engagemangsindex:** En ökning av engagemangsindex under slutet av året.

Utmaningar under 2024

Under 2024 har bolaget stött på flera utmaningar inom olika områden. Ekonomiskt har bolaget mött en sjunkande efterfrågan på lån, vilket har påverkat utlåningsvolymen negativt. Denna minskade efterfrågan har förvärrats av höga räntor och en avvaktande hållning till investeringar. Dessutom har ett ökat antal konkurser och efterdyningar av pandemin lett till kraftigt ökade kreditförluster inom koncernen. Vd framhåller dock att de ekonomiska konsekvenserna av detta ligger helt på moderbolaget i Stockholm, då all utlåning sker på kommission från en nationell lånefond och påverkar inte det lokala bolaget.

Marknadsmässigt har den snabbt förändrade finansieringsmarknaden i regionen krävt anpassning och nya strategier för att möta kundernas behov. Det har också funnits behov av att säkerställa regional finansiering och hantera riskerna i kreditgivningen för att kunna utbetala särskilda anslag från moderbolaget.

Projekt

Under året har två projekt pågått. Det ena är projektet "Hållbar i osäkra tider", som vänder sig till de minsta företagen. Projektet syftar till att öka kunskapen om företagsekonomi och hållbarhetsinsatser, med målet att nå 100 företag per år.

Det andra projektet är "Enterprise Europe Network", vilket är ett nätverk som syftar till att hjälpa företag att nå ut på en internationell marknad. Tillväxtverket är huvudfinansiär för nätverket i Sverige och koordinerar verksamheten nationellt. Projektet kommer att avslutas sommaren 2025, vilket innebär att Almis totala budget kommer att minska nästa år.

Enligt vd löper båda projekten på enligt plan, både ekonomiskt och verksamhetsmässigt. Projekthanteringen tar dock mycket administrativ tid. En anledning till projektverksamheten är att de regionala ägarna inte fullgör sin basfinansiering fullt ut, sammanlagt saknas cirka 1 miljon kronor. Utan projektfinansieringen skulle två rådgivningstjänster behöva tas bort.

Ekonomiskt utfall

Det ekonomiska utfallet för 2024 blev -157 tkr. Enligt vd är resultat bra utifrån rådande förutsättningar. Avvikelsen beror på ökade förvaltningskostnader som avviker mot budget med 225 tkr, varje bakgrundskontroll av en styrelseledamot kostar 60 tkr. Förvaltningskostnaderna gentemot moderbolaget har också ökat och förväntas öka ytterligare under 2026 och framåt. Personalkostnaderna har varit svårbudgeterade och avvikelsen mot budget är 250 tkr. Under året har man haft några budgeterade intäkter som medfört att underskottet inte blivit högre.

Bedömning

- Vi bedömer att bolaget har en delvis tillfredsställande måluppfyllelse avseende verksamheten och att det finns godtagbara förklaringar till avvikelserna.

- Vi bedömer att bolaget inte har haft en helt tillfredsställande måluppfyllelse avseende ekonomi då utfallet avviker från det budgeterade resultatet. Dock bedömer vi avvikelserna som marginella och åtgärder för att minska kostnaderna har vidtagits.

8.2 STYRNING OCH ÅTERRAPPORTERING

Revisionsfråga: Har bolaget antagit styrande dokument, exempelvis arbetsordning, VD-instruktioner och sker en tillfredsställande återrapportering till styrelsen?

8.2.1 Intern styrning

För 2024 har styrelsen fastställt delegationsordning, attestinstruktioner, rapportinstruktioner, arbetsordning och årsarbetsplan. Ett program för styrelsemöten med angivna ärenden har också fastställts.

Rapportinstruktioner

Enligt bolagets rapporteringsinstruktioner ska vd se till att styrelsen löpande får rapportering om bolagets och koncernens verksamhet. Denna rapportering omfattar verksamhetens utveckling, omsättningens storlek, bolagets resultat, ställning och likviditet samt information om andra viktiga händelser.

8.2.2 Uppföljning och återrapportering

Enligt ägaranvisningarna ska bolaget i samband med årsstämman lämna en skriftlig rapport till ägarna om hur målen har uppnåtts och kommentarer om eventuella avvikelser, samt en skriftlig rapport av väsentliga insatser som bolaget vidtagit med anledning av ägaranvisningarna.

I samband med bolagsstämman i april 2024 gjordes en skriftlig återrapportering till ägarna avseende verksamhetsåret 2023, om måluppfyllelsen och väsentliga insatser med anledning av ägaranvisningarna.

Bolaget ska enligt ägaranvisningarna överlämna kvartalsbokslut inklusive periodens rapport om uppföljning av periodens utfall av målen.

Återrapportering till styrelsen

Styrelsemöten har genomförts i enlighet med styrelsens arbetsordning. Styrelsen har behandlat årsredovisningen. För 2024 har ett strategimöte genomförts. Protokollföringen har följt gällande arbetsordning.

Kallelser till styrelsemöten har i stora drag följt styrelsens arbetsordning. Vid något tillfälle har dock mötesnumrering saknats i kallelsen.

I vd-instruktionen framgår bland annat att vd ska sköta den löpande förvaltningen och koordinera verksamheten i bolaget. Detta ska ske med den omsorg och i den utsträckning som krävs för att sköta dessa uppgifter i enlighet med gällande lagstiftning, bolagsordning, ägaranvisningar, vissa koncerngemensamma riktlinjer, styrelsens arbetsordning, samt de övriga policyer och riktlinjer som styrelsen antar¹.

Vd-rapporter och styrelserapporter har under verksamhetsåret varit återkommande punkter på dagordningen. I dessa rapporter finns en redogörelse över verksamhetens utveckling.

¹ Vd-instruktion Almi Företagspartner Mitt AB

ing, omsättning och resultat, dock har en vd-rapport varit mindre utförlig. Under styrelsesammanträde i mars 2024 noterades dock att vd-rapporten var något tunnare än vanligt eftersom ingen ny styrelserapport hade inkommit.

Styrelsen får löpande information om att skatter och avgifter är betalda och rapport om finansieringsverksamheten. Personalfrågor har behandlats vid ett styrelsemöte genom att personalenkäten redovisats.

Utvärdering av vd och styrelse

Utvärdering av vd och styrelse ska ske utifrån en särskild mall. Resultatet av styrelseutvärderingen presenterades vid styrelsemötet i januari 2024. För 2024 saknas dock en notering i styrelseprotokollet om att utvärdering av vd genomförts. En utvärdering av vd kommer att ske i mars 2025, enligt vd.

Bedömning

- Vi bedömer att bolaget på ett tillfredsställande har antagit styrande dokument.
- Vi bedömer att bolaget i stora drag har haft en tillfredsställande återrapportering.

8.3 INTERN KONTROLL

Revisionsfråga: Har bolaget bedrivit ett systematiskt arbete med den interna kontrollen?

Enligt arbetsordningen för styrelsen ansvarar den för bolagets riskhantering och regel efterlevnad. Detta innebär bland annat att styrelsen ska se till att risker förenade med bolagets verksamhet kontinuerligt identifieras, analyseras och på lämpligt sätt hanteras. Styrelsen ska också se till att det finns en tillfredsställande kontroll av bolagets efterlevnad av lagar och andra regler som gäller för bolagets verksamhet.

Internkontroll – formad utifrån krav från finansinspektionen

Almi Företagspartner Mitt AB är sedan 2020 registrerad som ett finansinstitut vilket innebär att bolaget står under Finansinspektionens tillsyn avseende arbetet med att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

Inom ALMI-koncernen finns en AML-funktion (*Anti-Money Laundering*) som sköter löpande kontroller mot penningtvätt och terrorfinansiering. Koncernens AML-avdelning har en viktig funktion gällande det riskförebyggande arbetet avseende detta.

För varje dotterbolag finns en funktion med benämningen SUB (*särskild befattningshavare*) som har till uppgift att löpande följa upp bolagets arbete med att motverka penningtvätt och terrorfinansiering. Det är styrelsen som utser vem som ska vara särskild befattningshavare. Vi noterar att SUB-rapporter återkommande har varit ett ärende vid styrelsemöten.

Under 2024 har uppdraget som särskild befattningshavare återgått till vd efter kreditchefer haft den rollen under 2023. Rollen som särskild utsedd befattningshavare innebär att ha ett övergripande ansvar för att skydda organisationen mot risker relaterade till penningtvätt och finansiering av terrorism genom övervakning, rapportering, utbildning, samarbete och riskbedömning.

Interna kontrollen utgår från ett koncernperspektiv

Almi omfattas av statens ägarstyrning. En stor del av arbetet med den interna kontrollen utgår från ett koncernperspektiv och ner på dotterbolagsnivå. Den interna kontrollen består av tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen är verksamheten i bolaget och avser

främst chefer och bolagsledning. Den andra försvarslinjen är compliancefunktionen och den tredje försvarslinjen är internrevisionen.

Compliancefunktionen (CF) ska kontrollera följsamheten till lagar och regler och avge en rapport till styrelsen. Vi kan notera att styrelsen har behandlat rapporter från Compliancefunktionen vid fyra tillfällen under året. Av compliancerapporten för Q4 2024 framgår att den årliga utvärderingen av Almis system för regelefterlevnad visade positiv utveckling inom vissa områden, men uppfyllde inte helt prognosen för 2024. Ingen negativ utveckling identifierades, vilket innebär att Almi bibehåller en definierad nivå av regelefterlevnad.

Sammanfattningsvis har förbättrade bedrägeridetektions- och förebyggande åtgärder varit effektiva, GDPR-efterlevnaden har förbättrats utan större incidenter, och det har skett en minskning i rapporterade misstänkta aktiviteter, möjligen på grund av lägre inflöde i onboarding-processen. Compliance-systemet har gjort stabila framsteg, men vissa områden behöver ytterligare förbättringar.

En oberoende granskningsorganisation (CRO) ansvarar för internrevisionen. Internrevisionen genomför enbart granskningar av koncernövergripande processer.

Funktionen GRC (*Governance Risk & Compliance*) är en koncernövergripande funktion som ska koordinera och samordna koncernens väsentligaste risker för att ge styrelse, ledning, revisions- och riskutskott en samlad och enhetlig bild av aktuella risker och risknivåer. Denna koncernövergripande process ska säkerställa att samtliga dotterbolag årligen genomför och dokumenterar en riskanalys för att ge styrelsen möjlighet att bedöma bolagets väsentligaste risker.

Vi noterar att en riskanalys har genomförts vid styrelsesammanträde i juni 2024 där en riskkarta och åtgärdsplan presenterades. Styrelsen beslutade att fastställa riskkartan och åtgärderna samt att följa upp och utvärdera risker och åtgärder två gånger per år eller vid behov. Riskanalysen omfattade bland annat IT-säkerhet, hot eller påtryckningar samt bristfällig behandling av personuppgifter som de mest prioriterade riskerna.

VD uppger att även följande delar utgör risker för verksamheten: penningtvätt, bedrägerier, offentliga upphandlingar och jävsproblematik. På frågan om hur man arbetar för att minska risken för att dessa risker realiseras, svarar vd att man har en handlingsplan. De största problemen är penningtvätt och bedrägerier. Det har genomförts utbildningar och en särskild avdelning har införts för att kontrollera risker för penningtvätt. En uppgradering av IT-miljön har genomförts för att minska risken för olaga intrång.

Enligt protokollet i oktober har styrelsen följt upp och utvärderat riskerna. Det framgår att riskkartan för Almi Mitt uppdaterades vid senaste mötet och att inga förändringar fanns att rapportera. Styrelsen noterade att sammanställningen var utförlig och lade den till handlingarna.

Ledningssystemet

Styrelsen ansvarar vidare för att säkerställa att ALMI-koncernens ledningssystem för företagsstyrning implementeras i verksamheten.

Syftet med ledningssystemet är att tillskapa ett ändamålsenligt system för uppföljning och kontroll av bolagets verksamhet och risker samt att det finns en tillfredsställande kontroll av bolagets efterlevnad av lagar och regler.

Ledningssystemet utgår ifrån att styrelsen beslutar att utvärdera uppföljningsrutiner för ett antal policyer. En policy ska behandlas minst en gång per år av styrelsen oavsett om den ändrats eller inte.

Vi noterar att en genomgång av policys har genomförts under 2024. Vid styrelsesammanträde i december 2024, föredrog vd ett nytt policy-paket och dess ändringar i enlighet med

Almis ledningssystem. Styrelsen beslutade att fastställa flera policys, inklusive de för uppförandekod, affärsverksamhet, kreditverksamhet, upphandling, kommunikation, arbetsmiljö, förmånsbil, kris och kontinuitet, dataskydd, informationssäkerhet, anti-penningtvätt, anti-korruption, riskhantering och regelefterlevnad, skatt och kapitalplacering. Denna genomgång säkerställde att alla relevanta policys var uppdaterade och i linje med gällande regler och riktlinjer.

Bedömning

- Vi bedömer att bolaget på ett tillfredsställande sätt har bedrivit ett systematiskt arbete med den interna kontrollen.

8.4 HAR DET GENOMFÖRTS EN RISKANALYS OM DEN FÖRÄNDRADE VD-ROLLEN KAN PÅVERKA RÅDGIVNINGSVERKSAMHETEN?

En av utmaningarna har också varit fördröjningen av tillsättningen av en ny vd. Nyrekryteringen av en vd stoppades för att avvakta resultatet av organisatoriska strukturförändringar inom koncernen. Styrelsen beslutade att utse affärschefen till tillförordnad vd fram till september. Vd kommer parallellt att fortsätta sköta sina tidigare uppgifter som affärschef.

Enligt vd har det funnits en oro bland personalen att en extern vd skulle tillsättas då en sådan tillsättning skulle medföra ökade kostnader och risk för att det skulle tränga undan medel för rådgivningsverksamheten.

På frågan om det har genomförts någon riskanalys kopplad till den förändrade vd-rollen, svarar vd att en sådan analys har genomförts, dock ej dokumenterad, genom att det har diskuterats i styrelsen och att man har haft kontakt med HR-avdelningen i Stockholm. Vd nämner också att liknande upplägg av vd-rollen finns inom andra dotterbolag med gott utfall. Dock poängterar vd att arbetet i högre utsträckning kommer utgöras av nationella frågor, vilket kan innebära mindre cheftid till personalen. Under 2024 har upplägget fungerat bra då det inte skett några stora förändringar inom bolaget.

Medarbetsundersökningen - både positiva och negativa trender

Resultaten från medarbetarundersökningen visar både positiva och negativa trender. Vd påpekar att vissa frågor i medarbetarundersökning inte varit helt tillämpliga inom bolaget. Förtroende hos medarbetarna för koncernledningen tidigare varit svagt, men är något bättre nu. Under en period har man varit två rådgivare korta, men enligt vd har personalomsättningen under 2024 varit på en normal nivå.

Tillsättning av vd

Från och med december har den tillförordnade vd blivit ordinarie vd. Något styrelsebeslut om tillsättning av vd finns emellertid inte. Enligt arbetsordning för styrelsen ska styrelsen utse vd.

Enligt uppgift från ordförande ges följande kommentar angående tillsättningsförfarandet:

"Under 2023 uppdrog styrelsen till ordförande och vice ordförande att påbörja en ersättningsrekrytering, vilket gjordes med Novare som är upphandlad rekryteringspartner, som bland annat gjorde intervjuer och tester med ett antal kandidater, bland annat blivande vd. Vi har följt vår rekryteringspolicy och process avseende urval, tester och bakgrundskontroller.

I januari 2024 stoppades rekryteringsarbetet då det ekonomiska läget bedömdes för osäkert och en intern vd tillsattes efter bland annat fördjupad ledningsprövning. Beslut 240130 på styrelsemötet.

Formellt anmäldes detta till bolagsverket i samband med detta. Personen tillträdde 1 februari 2024 på ett tidsbegränsat kontrakt.

På de kommande tre styrelsemötena utvärderades denna lösning under Styrelsen enskilt, dvs utan vd närvarande. Diskussionen har inte fogats till protokollen av sekretesskäl.

Under hösten beslutade styrelsen att uppdra åt ordförande att med hjälp av centrala HR permanenta denna lösning och avtal tecknades. Personen var vid denna tidpunkt redan formell vd och i praktiken togs slutdatum bort.”

Det som uppges i stycket ovan saknas i styrelsens protokoll. Det finns inget protokollfört beslut från styrelsemöte om att styrelsen uppdragit åt ordförande att permanenta lösningen. Detta har ordförande kommenterat med följande:

” Under styrelsemötet 27 september beslutades under styrelsen enskilt att ordförande skulle förhandla fram ett fast förordnande för sittande Vd. Eftersom Vd har tillgång till styrelseprotokollen bedömdes det inte lämpligt eller möjligt att dokumentera det vid detta tillfälle. ”

Bedömning

- Vi bedömer att bolaget på ett delvis tillfredsställande sätt har genomfört en riskanalys om den förändrade vd-rollen kan påverka rådgivningsverksamheten. Riskanalysen uppges vara genomförd, men inte dokumenterad. Dokumentation underlättar framtida uppföljning och kontroll.
- Vi bedömer att det saknas ett formellt beslut av styrelsen av tillsättning av vd vilket vi anser är otillfredsställande. Ett styrelsebeslut ska protokollföras för att vara formellt riktigt.

8.5 VIDTAGNA ÅTGÄRDER UTIFRÅN FÖREGÅENDE ÅRS GRANSKNING

Vid föregående års granskning (2023) framkom att styrelsen inte följt upp sin sina risker under hösten. För 2024 har styrelsen följt upp sina risker och vi anser att man vidtagit åtgärder utifrån föregående års granskning.

8.6 BEDÖMNING OCH REKOMMENDATIONER

Vår sammanfattande bedömning är att styrelsen har bedrivit verksamheten på ett i allt väsentligt ändamålsenligt och ekonomiskt tillfredsställande sätt och att den interna kontrollen delvis varit tillfredsställande. Vi anser dock att avsaknad av ett formellt styrelsebeslut om tillsättning av vd är en brist för 2024.

Bedömningen grundar sig på följande bedömningar:

Revisionsfråga	Svar	Kommentar
Har bolaget antagit mål avseende ekonomi och verksamhet som utgår från ägarnas ägaranvisningar och uppdrag?	Ja	
Har bolaget en tillfredsställande måluppfyllelse avseende ekonomi och verksamhet och vidtas åtgärder vid risk för avvikelser?	Delvis	Vi anser att styrelsen inte har full rådighet över de mål som inte uppfyllts. Det ekonomiska utfallet avviker mot budget, men på en marginell nivå.
Har bolaget antagit styrande dokument, exempelvis arbetsordning, VD-instruktioner och sker en tillfredsställande återrapportering till styrelsen?	Ja	
Har bolaget bedrivit ett systematiskt arbete med den interna kontrollen?	Ja	
Har åtgärder vidtagits utifrån synpunkter/rekommendationer i föregående års granskning?	Ja	

9 KVALITETSSÄKRING

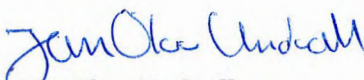
Bolagets VD har (har givits möjlighet att) faktagranskat uppgifter som finns med i rapporten.

Ansvarig för kvalitetssäkring har det övergripande ansvaret för att kontrollera om granskningen har en tillräcklig yrkesmässig och metodisk kvalitet samt att det finns en överensstämmelse mellan revisionsfrågorna/kontrollmålen, metoder, fakta, slutsatser/bedömningar och framförda förslag.

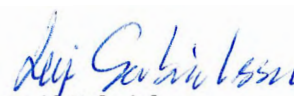
10 UNDERTECKNANDE

Granskningen har genomförts av Jan-Olov Undvall, sakkunnigt biträde och certifierad kommunal revisor vid Region Jämtland Härjedalens revisionskontor.

Östersund den 2025-03-10



Jan-Olov Undvall
Certifierad kommunal revisor
Sakkunnigt biträde



Leif Gabrielsson
Revisionsdirektör
Kvalitetssäkring