

Tjänsteutlåtande

2018-11-20

Diarienummer: 0034/18**Handläggare:** Björn Wennerström
Tel: 031-368 55 06
E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se**Punkt 20 Riskkontroll 2018 – rapport kvartal 3****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

-att anteckna rapport kvartal 3 2017 från riskkontrollfunktionen.

Sammanfattning

Följande områden har granskats:

- Finansiell data
- Förmånsrättsregister
- Försäkring och återförsäkringskontrakt
- Gällande styrdokument
- Kvartal 2 QRT
- Riskregister

En rekommendation avseende Riktlinjen för återförsäkring noterades.

Bakgrund

Riskkontrollfunktionens uppdrag är en del av bolaget riskhanteringssystem som i sin helhet har till uppgift att kontrollera bolagets förmåga att identifiera, mäta, övervaka samt hantera sina risker. Funktionen kontrollerar endast de riskområden som bolaget har valt att få en granskning utav.

Granskning består av de utvalda riskmomenten och därtill kopplade styrdokument samt processer och har sin grund i de krav Finansinspektionen ställer för sund företagsstyrning under Solvens II.

Riskkontrollfunktionen lämnar varje år fyra stycken rapporter varav en är en sammansatt kvartalsrapport från kvartal 4 och en slutlig årsrapport. Granskningen genomförs och har sin grund i riskkontrollplanen som godkänns av styrelsen årligen för en 3 års period.

Tjänsteutlåtande

2018-11-20

Ärendet

Se bilaga 1.

Bilagor

1. Rapport från riskkontrollfunktionen kvartal 3 2018

Björn Wennerström
Vice VDAnnika Forsgren
VD

Tjänsteutlåtande

2018-11-20

Diarienummer: 0034/18**Handläggare:** Björn Wennerström
Tel: 031-368 55 06
E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se**Punkt 20 Riskkontroll 2018 – rapport kvartal 3****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

-att anteckna rapport kvartal 3 2017 från riskkontrollfunktionen.

Sammanfattning

Följande områden har granskats:

- Finansiell data
- Förmånsrättsregister
- Försäkring och återförsäkringskontrakt
- Gällande styrdokument
- Kvartal 2 QRT
- Riskregister

En rekommendation avseende Riktlinjen för återförsäkring noterades.

Bakgrund

Riskkontrollfunktionens uppdrag är en del av bolaget riskhanteringssystem som i sin helhet har till uppgift att kontrollera bolagets förmåga att identifiera, mäta, övervaka samt hantera sina risker. Funktionen kontrollerar endast de riskområden som bolaget har valt att få en granskning utav.

Granskning består av de utvalda riskmomenten och därtill kopplade styrdokument samt processer och har sin grund i de krav Finansinspektionen ställer för sund företagsstyrning under Solvens II.

Riskkontrollfunktionen lämnar varje år fyra stycken rapporter varav en är en sammansatt kvartalsrapport från kvartal 4 och en slutlig årsrapport. Granskningen genomförs och har sin grund i riskkontrollplanen som godkänns av styrelsen årligen för en 3 års period.

Tjänsteutlåtande

2018-11-20

Ärendet

Se bilaga 1.

Bilagor

1. Rapport från riskkontrollfunktionen kvartal 3 2018

Björn Wennerström
Vice VDAnnika Forsgren
VD



Försäkrings AB Göta Lejon
Riskkontrollrapport – Kvartal 3 (2018)
November 2018

Innehållsförteckning

1. Inledning.....	3
Bakgrund	3
Syfte.....	3
Granskat Material	3
Kontakt.....	3
Sammanfattning	4
2. Granskning och rekommendation	5
Teckningsrisker	5
Reservsättningsrisker	8
Återförsäkringsrisker.....	9
Investeringsrisker	12
Matchningsrisk.....	14
Myndighetsrapportering.....	15
Bilaga 1: Riskbedömning.....	19

1. Inledning

Bakgrund

Riskkontrollfunktionens uppdrag är en del av bolagets riskhanteringssystem som i sin helhet har till uppgift att kontrollera bolagets förmåga att identifiera, mäta, övervaka samt hantera sina risker. Funktionen kontrollerar endast de riskområden som bolaget har valt att få en granskning utav.

Granskning består av de utvalda riskmomenten och därtill kopplade styrdokument samt processer och har sin grund i de krav Finansinspektionen ställer för sund företagsstyrning under Solvens II Pelare 2.

Syfte

Riskkontrollfunktionen har granskat bolaget i enlighet med gällande granskningsplan för 2018.

Granskat Material

Följande material har ingått i granskningen:

- Finansiell data
- Förmånsrättsregister
- Försäkring och återförsäkringskontrakt
- Gällande styrdokument
- Kvartal 2 FI rapporter
- Riskregister
- Myndighetsrapportering
- Arbetsprocess och rutiner

Kontakt

Riskkontrollfunktionen har inhämtat information från följande personer:

Björn Wennerström, Ekonomichef/CFO, Försäkrings AB Göta Lejon
Katrín Gundersen, Bolagsjurist, Försäkrings AB Göta Lejon

Sammanfattning

Granskningsområde	2016	2017	2018 Q3	Rekommendation
Teckningsrisker	●	●	●	Inga rekommendationer
Reservsättningsrisker	●	●	●	Inga rekommendationer
Återförsäkringsrisker	●	●	● ●	Riskkontrollfunktionen rekommenderar bolaget att förtydliga riktlinjen gällande motparterns kreditvärdighet genom att specificera huruvida kreditbedömning genom motpartens ekonomiska ställning endast skall användas då rating hos S&P saknas eller ifall denna alltid kan användas.
Investeringsrisker	●	●	●	Inga rekommendationer
Matchningsrisker	● ●	●	●	Inga rekommendationer
Myndighetsrapportering	●	●	●	Riskkontrollfunktionen rekommenderar att bolaget fortsätter automatiseringen av sin datahantering samt upprättar en skriftlig processbeskrivning som innehåller de arbetsflöden som omfattar utförandet av myndighetsrapportering.
Likviditets- och koncentrationsrisker	●	●	●	Inga rekommendationer
Skadeprocess	●	●	●	
Kontinuitetshantering	●	●	●	

Risk	Bedömning
●	Ingen anmärkning
●	Modest anmärkning
●	Betydande anmärkning
●	Ej granskat

2. Granskning och rekommendation

Teckningsrisker

Bedömning	
Granskning	<p>Teckningsrisken hänför sig till prissättningen av försäkringsavtal och den inneboende osäkerheten som är förenad med dessa avtal. Bolaget följer sina interna riktlinjer för att säkerställa riktig bedömning av och kvantifiering av den risk som tecknas, samt specificerar vilka försäkringsbelopp och typer av risker som får accepteras.</p> <p>Bolaget försäkrar endast egendoms-, ansvars och motorfordonsförsäkring för Göteborgs Stad. Bolaget utfärdar direktförsäkringar för samtliga försäkringsprogram med begynnelse dag första januari.</p> <p>Bolagets verksamhet består av skadeförsäkringsrörelse avseende såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring i följande i försäkringsrörelselagen angivna grupper och klasser av skadeförsäkring.</p> <ul style="list-style-type: none">• Landfordon (klass 3)• Spårfordon (klass 4)• Fartyg (klass 6)• Godstransport (klass 7)• Brand och naturkrafter (klass 8)• Annan sakskada (klass 9)• Motorfordonsansvar (klass 10)• Fartygsansvar (klass 12)• Allmän ansvarighet (klass 13)• Annan förmögenhetsskada (klass 16)• Rättsskydd (klass 17) <p>Bolaget får också meddela indirekt försäkring av risker hänförliga till samtliga skadeförsäkringsklasser (grupp h). Bolaget meddelar inte liv- eller tjänstepensionsförsäkring.</p>

Bolagets maximala självbehåll är definierat som:

Egendom-, extrakostnad, avbrott- och hyresförlustförsäkring

skall tecknas så att den begränsar Göta Lejon åtagande till 20 Mkr per skada och 75 Mkr per år.

Ansvarsförsäkringarna

skall tecknas så att de begränsar Göta Lejon åtagande till 10 Mkr per skada och 15 Mkr per år.

Förmögenhetsbrottsförsäkringen

skall tecknas så att de begränsar Göta Lejon åtagande till 10 Mkr per skada.

Kaskoförsäkringarna

skall tecknas så att de begränsar Göta Lejon åtagande till 10 Mkr per skada.

Riskkontrollfunktionen har granskat samtliga program och tecknad försäkring ligger inom ramen för bolagets risklimiter. För den riskexponering bolaget har över sitt självbehåll köper man återförsäkringsskydd från den internationella återförsäkringsmarknaden (se återförsäkringsrisker).

Kapitalkrav (SCR)

I bolagets riskpolicy står det vidare att:

”Risktoleransens nedre gräns är satt till 150 % och den övre gränsen till 250 % av solvenskvoten. Om solvenskvoten befinner sig inom målintervallet ska bolaget agera för att bibehålla kvoten därinom. Om bolagets solvenskvot däremot skulle avvika från målnivån, skall åtgärder utformas och implementeras.”


Per balansdag 2018-06-30 uppgick bolagets beräknade SCR till 105 MSEK och MCR till 36 MSEK. Bolagets kapitalbas uppgick samtidigt till 193 MSEK vilket ger följande kvoter:

SCR – kvot = 1.80 (180%)

MCR – kvot = 5.22 (522%)

	SCR och MCR kvoterna överstiger bolagets minimikrav om en kvot på 1.50 (150%) vilket gör att bolaget följer sin risklimit i detta avseende.
Rekommendation ●	Riskkontrollfunktionen har inga rekommendationer angående teckningsrisker då bolaget följer sina riktlinjer.
Bolagets kommentarer	

Reservsättningsrisker

Granskning	<p>Verksamheten i bolaget skall bedrivas i enlighet med försäkringsrörelselagen och andra författningar som reglerar försäkringsbolags verksamhet. Detta avsnitt avser utvärdera reservsättning av bolagets ansvarighet vid försäkringsfall, förvaltningskostnader och andra kostnader såsom ej intjänade premier och kvardröjande risker, oreglerade försäkringsfall och kostnader för reglering av dessa samt risken för att bolagets ansvarighet för försäkringsfall undervärderas.</p> <p>Bolaget har en reservsättningsinstruktion och försäkringstekniska riktlinjer. Av reservsättningsinstruktionen framgår att bolagets reservsättning av premier skall ske pro rata temporis. För reservsättning av inträffade skador skall som huvudprincip alltid individuell värdering av försäkringsfall tillämpas. Reservsättning av IBNR skall ske i enlighet med vad som föreskrivs i bolagets försäkringstekniska riktlinjer.</p> <p>De försäkringstekniska riktlinjerna kompletteras i sin tur med bolagets FTB (Försäkringstekniskt beräkningsunderlag). Enligt FFFS 2015:8, skall det försäkringstekniska beräkningsunderlaget innehålla tillräckligt med information om de metoder, modeller och formler som använts för att en aktuarie eller motsvarande med relevant erfarenhet och bakgrund med hänsyn till bolagets verksamhet och omfattning, ska kunna replikera beräkningsuppställningen. Riskkontrollfunktionen konstaterar att bolagets försäkringstekniska beräkningsunderlag är fullt tillräckligt för att motsvara de krav som uppställts i Finansinspektionens föreskrifter.</p>
Rekommendation 	<p>Bolaget har upprättat riktlinjer för reservsättning samt försäkringstekniska riktlinjer i enlighet med Finansinspektionens anvisningar. De försäkringstekniska riktlinjerna anger de metoder och principer som används för beräkning av FTA för olika ändamål. Riskkontrollfunktionen har inga övriga rekommendationer angående bolagets reservsättningsrisker.</p>
Bolagets kommentarer	

Återförsäkringsrisker

Bedömning

Granskning

Oförutsedda återförsäkringsrisker kan uppstå på grund av otillräckligt, felaktigt eller bristande återförsäkringsskydd. Sådana risker kan t.ex. uppstå om försäkringsbolagets återförsäkringsprogram inte överensstämmer med den verksamhet som bolaget driver.

Bristande kommunikation mellan försäkringsbolag och återförsäkrare kan även förorsaka oförutsedda återförsäkringsrisker exempelvis genom bristande kongruens mellan försäkringens originalvillkor och återförsäkringsavtalets villkor.

Teckning av återförsäkring

I bolagets riktlinjer för återförsäkring framgår hur bolaget skall agera för att tillse att bolaget har fullgott återförsäkringsskydd. Där framgår bland annat att bolaget skall eftersträva att sprida återförsäkringen på flera återförsäkrare, samt att återförsäkring skall tecknas med villkor som följer Göta Lejons försäkringsvillkor.

Vidare i bolagets riktlinjer för återförsäkring regleras bolagets självbehåll:

Fakultativ återförsäkring av egendomsförsäkringarna skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 20 Mkr per skada och 75 Mkr per år.

Fakultativ återförsäkring av ansvarsförsäkringarna skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 10 Mkr per skada och 15 Mkr per år.

Begränsningarna gäller separat för varje ansvarsförsäkringsgrupp (allmänt ansvar, järnvägsansvar samt trafikansvar).

Fakultativ återförsäkring av förmögenhetsbrottsförsäkringen skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 10 Mkr per skada.

Fakultativ återförsäkring av kaskoförsäkringarna skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 10 Mkr per skada

Riskkontrollfunktionen bedömer att bolagets riktlinjer för teckning av återförsäkring är tillräckliga.

Återförsäkrares rating

Bolaget bör även ta hänsyn till risken för att återförsäkrare inte fullgör sina åtaganden. Det är nödvändigt att kontinuerligt följa motparters finansiella ställning för att bevaka bolagets intressen vid eventuella förändringar. Styrelsen i bolaget bör regelbundet kontrollera sina återförsäkrares rating.

Följande framgår av bolagets riktlinjer för återförsäkring:

- *Göta Lejon skall endast köpa extern återförsäkring från återförsäkrare som enligt Standard and Poor's (eller annan likvärdig bedömare) har ansetts ha en kreditvärdighet motsvarande A- eller bättre eller motsvarande ekonomisk ställning. Motsvarande ekonomisk ställning beräknas utifrån solvenskvot enligt tabellen i Artikel 199(3) i Kommissionens delegerande förordning 2015/35. Kreditvärdighet A- motsvaras av en ekonomisk ställning med solvenskvot på 175% eller högre.*
- *Kontroll av kreditvärdigheten ska ske löpande under avtalsperioden. Dock åtminstone en gång per kalenderkvartal. Om återförsäkrare under avtalstiden hamnar under accepterad kreditvärdighet görs omedelbart en riskanalys och åtgärder vidtages.*

Tillägget i bolagets riktlinje beträffande ekonomisk ställning antogs 2018-09-18. Att använda sig av alternativa bedömningar av motparters kreditvärdighet anses vara positivt, då det ökar antalet möjliga motparter, utan att försaka bolagets krav på tillräcklig kreditvärdighet. Riskkontrollfunktionen konstaterar dock att den reviderade riktlinjen kan förtydligas något. För nuvarande framgår inte ifall den ekonomiska ställningen endast skall användas som bedömning då en rating från S&P eller motsvarande saknas, eller ifall en sådan alltid skall kunna accepteras. Bolaget rekommenderas utforma en prioritetsordning för bedömningsmetoderna av motparternas kreditvärdighet.

En genomgång av kreditvärdigheten hos bolagets motparter för återförsäkring finns på efterföljande sida.

Riskkontrollfunktionen har gått igenom bolagets återförsäkringsprogram och deras respektive rating. I granskningen har i första hand motpartens rating enligt S&P använts, och bolagets solvenskvot i de fall då sådan saknats.

Återförsäkrare	Rating
Zurich Insurance Plc	AA-
If P&C Insurance Ltd. (publ)	A+
Munich Re	AA-
Hannover Rueck SE	AA-
AIG	A+
Swiss Re Europe S.A.	AA-
SCOR Global P&C SE	AA-
General Reinsurance AG	AA+
Interhannover (Hannover Re)	AA-
Riskpoint	N/A
Moderna Försäkringar (Tryg Forsikring A/S)	Acceperad (solvenskvot 193%)
LF Sak (Lansforsakringar Sak Forsakrings AB)	A

Alla återförsäkrare ligger inom tillåten gräns på A- (S&P) eller motsvarande som bolagets riktlinjer förskriver.

Kreditbetyg för Riskpoint är inte tillgängligt. Riskpoint är en försäkringsagentur som tillhandahåller försäkringslösningar och representerar många olika försäkringsbolag. Riskpoint har accepterat risker avseende bolagets terrorismförsäkring på uppdrag av Lloyd's Syndicate och International General Insurance (UK) LTD.

Rekommendation



Bolaget följer sina riktlinjer för återförsäkring.

Riskkontrollfunktionen rekommenderar bolaget att ytterligare förtydliga riktlinjen gällande motparternas kreditvärdighet genom att specificera huruvida kreditbedömning genom motpartens ekonomiska ställning endast skall användas då rating hos S&P saknas eller ifall denna alltid kan användas.

Bolagets kommentarer

Investeringsrisker

Bedömning

Granskning

Försäkrings- och återförsäkringsföretag ska beträffande hela sina portföljer av tillgångar investera endast i tillgångar och instrument vars risker de kan identifiera, mäta, övervaka, hantera, kontrollera och rapportera. Tillgångar ska investeras på ett sätt som garanterar säkerhet, kvalitet, likviditet och lönsamhet för portföljen som helhet. Dessutom ska dessa tillgångars lokalisering vara sådan att deras åtkomst garanteras.

Marknadsrisk

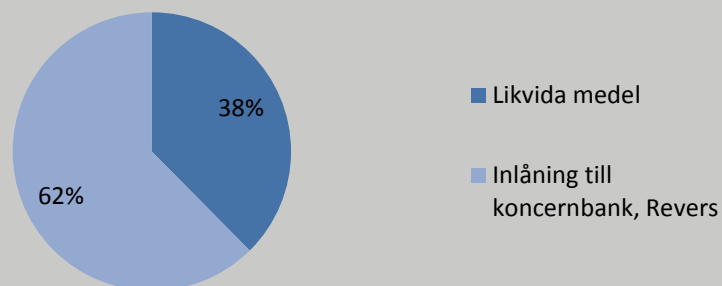
Bolaget har följande riktlinjer i sin finansiella anvisning:

”Försäkrings AB Göta Lejon ska placera alla likvida tillgångar hos koncernbanken i Göteborgs kommun. Bolaget anser att detta är en aktsam investering eftersom Göteborgs kommun har högsta möjliga rating hos Moody’s och det näst högsta hos Standard & Poor’s.”

Det framgår även att Göta Lejon har som rutin att alltid ha minst 8 Mkr i likvida medel, som ska motsvara ca två månaders drifts- och skadeutbetalningar. Som likvida medel räknas medel som kan disponeras inom tre dagar.

Den finansiella portföljen, som per 2018-06-30 uppgick till totalt KSEK 220 457, har granskats. Den var uppdelad enligt följande struktur:

Finansiell portfölj per 2018-06-30



Likviditets, valuta- och ränterisk

Likviditetsrisker handlar i vid mening om tillgång till finansiering och återförsäkring. Om en likviditetsrisk realiserar kan detta ofördelaktigt påverka den ordinarie affärsverksamheten och riskera förmågan att uppfylla de dagliga betalningsåtagandena.

Bolagets finansiella anvisning säger att:

”Försäkrings AB Göta Lejon är placerare hos Göteborgs kommun. Bolaget utgår dock från att koncernbanken svarar för likviditetsförsörjning om detta skulle visa sig nödvändigt. Försäkrings AB Göta Lejon skall ha avtal med koncernbanken om finansiella villkor. Löptiderna i Göta Lejons placeringar skall ha en så jämn förfallostruktur som möjligt för att minska ränterisken. Det är ofördelaktigt om alla placeringarna förfaller samtidigt om räntan skulle råka vara låg vid förnyelsetillfället. Exponering i utländsk valuta får inte förekomma.”

Dessa åtaganden är uppfyllda.

Bolaget har 38 % av sin finansiella portfölj (120 MSEK) placerad på likvida medel och resterande del placerad hos koncernbanken i Göteborgs kommun som en inlåning (”Revers”). En stor andel av tillgångar i finansiella portfölj är koncentrerade till en part (Göteborgs stad), som dock har en stark rating (AA+ Stable).

Löptiden på inlåning till koncernkonto är kort och har en duration som är lägre än tre månader.

Då placeringar består av inlåning till koncernbank och likvida medel med kort löptid, anses likviditetsriskerna vara små.

Rekommendation



Investeringsrisker anses vara små i den finansiella portföljen då den enbart består av likvida medel samt inlåning till koncernbanken Göteborgs stad. Exponering i utländsk valuta har inte förekommit.

Bolagets likviditetsrisk anses vara begränsad. Stor koncentrationsrisk av tillgångar hos Göteborgs stad, som dock har en stark rating (AA+ Stable) vilket gör den sannolikhetsviktade risken låg.

Bolagets kommentarer

Matchningsrisk

Granskning	<p>Göta Lejon Försäkringsaktiebolags förmånsrättsregister har granskats.</p> <p>Förmånsrättsregistret per 2018-06-30 var vid granskningstidpunkten det senaste förmånsrättsregister som bolaget upprättat. Bolaget är enligt registret skuldtäckt.</p> <p>Bolagets rutin för förmånsrättsregister säger att:</p> <p><i>Bolaget ska ha en täckningsgrad på minst 110 procent. Detta innebär att värdet på skuldtäckningstillgångarna ska uppgå till minst 110 procent av värdet på de försäkringstekniska avsättningarna för egen räkning.</i></p> <p>Dessa åtaganden är uppfyllda. Täckningsgraden uppgick per 2018-06-30 till 132 %.</p> <p>Registerförda tillgångar har bestått av följande medel:</p> <table><thead><tr><th>Registerförda tillgångar 2018-06-30</th><th>FTA netto</th><th>Värde för täckning</th><th>Täckningsgrad</th></tr></thead><tbody><tr><td>Revers mot Göteborgs stad</td><td>151 959</td><td>200 000</td><td>132 %</td></tr></tbody></table> <p>Bolaget har registrerat inlåning till Göteborgs stad ("Revers") för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna.</p> <p>Enligt FFFS 2015:8 framgår att bolagets förmånsrättsregister bör specificera de försäkringstekniska avsättningarnas storlek, samt att tillgångarna som används för att täcka de försäkringstekniska åtagandenas lokalisering och värde skall specificeras på ett sätt som gör det möjligt för en utomstående part att identifiera och spåra dessa.</p> <p>Risikkontrollfunktionen bedömer att bolagets förmånsrättsregister innehåller tillräcklig information för att uppfylla dessa krav.</p>	Registerförda tillgångar 2018-06-30	FTA netto	Värde för täckning	Täckningsgrad	Revers mot Göteborgs stad	151 959	200 000	132 %
Registerförda tillgångar 2018-06-30	FTA netto	Värde för täckning	Täckningsgrad						
Revers mot Göteborgs stad	151 959	200 000	132 %						
Rekommendation	<p>Bolaget följer sin rutin för förmånsrättsregister.</p>								
Bolagets kommentarer									

Myndighetsrapportering

Granskning

Bolagets processer och dataflöde kring myndighetsrapportering har granskats. Granskningen bygger på Artikel 35 i Europaparlamentets och Rådets direktiv 2009/138/EG som föreskriver:

”Medlemsstaterna ska kräva att försäkrings- och återförsäkringsföretag ska ha upprättat lämpliga system och strukturer för att uppfylla kraven i punkterna 1–4 och ett styrdokument som godkänts av försäkrings- eller återförsäkringsföretagets förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan och som säkerställer att de lämnade uppgifterna hela tiden motsvarar kraven.”

Enligt Försäkringsrörelselagen 10 kap 2§ ska bolaget upprätta och följa styrdokument för uppgiftslämnande till Finansinspektionen och kvalitetskontroll av uppgifterna.

Syftet med granskningen av bolagets myndighetsrapportering är att översiktligt bedöma bolagets processer och rutiner utifrån Solvens 2-regelverket och Försäkringsrörelselagen. Fokus på granskningen är bolagets riktlinjer, processer, rutiner, interna regler och kontrollerna i processen. Inom ramen för denna granskning har inte de underliggande beräkningarna till myndighetsrapporteringen granskats.

Information om rapportering till Finansinspektionen återfinns i bolagets Riktlinje för rapportering till myndighet, Riktlinjer för egen risk och solvensanalys, Riktlinje för användarstyrda IT-applikationer och Riktlinje för hantering och rapportering av händelse av väsentlig betydelse.

Riktlinjen för aktuariefunktionen beskriver aktuariens uppgifter och ansvar gällande datakvalité och rapporteringsprocesser. Det är av största betydelse att riktlinjen som finns efterlevs och aktuariefunktionen utfärdar rekommendationer om interna rutiner för att förbättra datakvaliteten. Enligt gällande riktlinje för aktuariefunktionen framgår att bolagets aktuarie åtminstone årligen ska ta fram en skriftlig rapport till verkställande direktör och styrelse som innehåller dokumentation om uppgifter som företagits, tydligt uttala identifierade brister. Identifierade brister ska dokumenteras och effekten av bristerna ska beskrivas. Möjliga brister kan finnas bland annat i datakvalité eller i modeller. Rapporten ska innefatta beskrivningar av utförd granskning av data som använts för beräkningarna.

Riskkontrollfunktionen har inte granskat bolagets aktuarierapport avseende år 2017, då denna fortfarande är under framställning.

Bolaget har upprättat riktlinjer och interna rutiner för att kontrollera och säkerställa datakvalitet. Riktlinje för rapportering till myndigheter säger att:

”Rapporteringsprocessen ställer samma krav på datakvalitet och spårbarhet som övriga processer inom bolaget.”

Riktlinje för användarstyrda IT-applikationer säger att:

”Det ska finnas robusta kontroller och rutiner för att säkerställa att de data som används som input i materiella applikationer är lämpliga, korrekta och kompletta. Det ska säkerställas att beräkningar/databasfrågor och rapporter är lämpliga, korrekta, kompletta och i linje med de förväntade resultaten.”

Information om kvalitetskontroll vid myndighetsrapportering återfinns i bolagets riktlinje för rapportering till myndigheter.

Bolaget hanterar uppgiftslämnande till Finansinspektionen internt med hjälp av följande system:

- Solvency Tool - rapporteringssystem för QRT rapportering
- Visma - ekonomisystem
- Insman – försäkringssystem

Bolaget har bytt rapporterings-, och försäkringssystemet och använder Solvency Tool för rapporteringen och Insman för försäkringssystemet. Byte av rapporteringssystem gör ingen skillnad i processen.

Alla skador registreras i bolagets skadesystem och detta gör alla skador tillgängliga för bolaget vid varje tidpunkt, vilket gör att bolagets olika funktioner kan ha en god inblick löpande i skadeporföljen. Det finns vissa automatiserade kontroller vid datahanteringen mellan försäkringssystem och redovisningssystem. Men med tanke på att data i skadesystemet används även till myndighetsrapporter är det mycket nödvändigt att kvalitetssäkra att data är korrekt och komplett.

Bolagets system kräver i dagsläget en del manuellt arbete. Datasystemet saknar viss information, vilket gör att bolaget samlar in denna via kunderna eller gör uppskattningar. Den manuella hanteringen upplevs som tidskrävande och är en felkälla vad gäller datakvaliteten. Bolaget arbetar för närvarande att integrera befintliga datasystem ytterligare, exempelvis genom att låta aktuarierna få direkt tillgång till systemet för att på så sätt ta fram data på egen hand. Bolaget arbetar kontinuerligt i dialog med bolagets aktuarier med att förbättra sina processer för datainsamling och hantering.

Riskkontrollfunktionen noterar att det finns manuella kontroller för att säkerställa att data som används som input i rapporteringssystem är korrekt och komplett. Riskkontrollfunktionen uppfattar att det finns risker för dataflödesmissar vid manuella hanteringar/konverteringar mellan ekonomisystemet och försäkringssystemet.

Riskkontrollfunktionen har tagit del av information beträffande de för bolaget relevanta myndighetsrapporter samt status för dessa. Riskkontrollfunktionen konstaterar att samtliga rapporter skickats in till Finansinspektionen på utsatt tid.

Rekommendation ●	<p>Bolaget följer sina riktlinjer för rapportering till myndigheten som omfattar bland annat utformning, granskning, kvalitetskontroll och godkännande process av samtliga myndighetsrapporter.</p> <p>Riskkontrollfunktionen rekommenderar att bolaget förbättrar sin rapporteringsprocess för att minska manuella hanteringar och ha ett integrerat arbetsflöde mellan olika system genom användning av automatisk dataintegration.</p> <p>Riskkontrollfunktionen rekommenderar att bolaget upprättar en skriftlig processbeskrivning som innehåller de arbetsflöden som omfattar utförandet av myndighetsrapportering. Processbeskrivningen ska innefatta de processer och rapporteringsrutiner som bolaget har inrättat för att följa tillämpliga lagar, föreskrifter och andra författningar.</p>
Bolagets kommentarer	

Stockholm 2018-11-06

Camilla Nydahl

Aon Global Risk Consulting

+46 72 402 85 89

camilla.nydahl@aon.se

Bilaga 1: Riskbedömning

Varje bedömd risk har graderats enligt följande skala:

Risk	Bedömning
Red	Anmärkningen är betydande och bolaget rekommenderas åtgärda den omgående.
Yellow	Anmärkningen är modest och bolaget rekommenderas åtgärda den när tillfälle ges och om det bedöms lämpligt.
Green	Finns ingen anmärkning i dagsläget och ingen ytterligare åtgärd nödvändig.