



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2019-01-22

Diarienummer 0034/18

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 06

E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Punkt 18 Rapport Riskkontroll kvartal 4 2018

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta Rapporten Riskkontroll kvartal 4 2018

Sammanfattning

I rapporten för kvartal 4 2018 har en ny rekommendation tillkommit.

Ekonomiska konsekvenser

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån detta perspektiv.

Barnperspektivet

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån detta perspektiv.

Mångfaldsperspektivet

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån detta perspektiv.

Jämställdhetsperspektivet

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån detta perspektiv.

Miljöperspektivet

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån detta perspektiv.

Omvärldsperspektivet

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån detta perspektiv.

Bilagor

1. Rapport Riskkontroll kvartal 4 2018

Ärendet

Beskrivning av ärendet

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.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att rekommendationerna är rimliga och att bolaget kommer att kunna åtgärda dessa med befintliga resurser.

Björn Wennerström

Annika Forsgren

Ekonomichef

VD



Innehållsförteckning

1. Inledning.....	3
Bakgrund	3
Syfte.....	3
Granskat Material	3
Kontakt.....	3
Sammanfattning	4
2. Granskning och rekommendation	5
Teckningsrisker	5
Reservsättningsrisker	7
Investeringsrisker	8
Matchningsrisk.....	10
Kontinuitetshantering.....	11
Skadehanteringsprocessen	12
Bilaga 1: Riskbedömning.....	15

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
- MCR och SCR-beräkningar
- Riskregister
- Myndighetsrapportering
- Arbetsprocess och rutiner
- Kontinuitetsplan
- Aktuarielfunktionsrapport
- Avtal med externa skadereglerare
- Skadedata

Kontakt

Riskkontrollfunktionen har inhämtat information från följande personer:
Björn Wennerström, Ekonomichef/CFO, Försäkrings AB Göta Lejon

Sammanfattning

Granskningsområde	2016	2017	2018	Rekommendation
Teckningsrisker	●	●	●	Inga rekommendationer
Reservsättningsrisker	●	●	●	Inga rekommendationer
Återförsäkringsrisker	●	●	● ●	Riskkontrollfunktionen rekommenderar bolaget att 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.
Investeringsrisker	●	●	●	Inga rekommendationer
Matchningsrisker	● ●	●	●	Inga rekommendationer
Myndighetsrapportering och datakvalitet	●	●	●	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
Kontinuitetshantering	●	●	●	Inga rekommendationer
Skadeprocess	●	●	●	Bolaget rekommenderas kontrollera att processbeskrivningarna för skadehantering är fortsatt kompatibla med det nya systemet för skadehantering, samt se över sin process vid kontraktering av nya externa skadereglerare, då bolaget träffat avtal med en ny sådan under perioden, utan att denna återfinns i bolagets styrdokument.

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

2. Granskning och rekommendation

Teckningsrisker

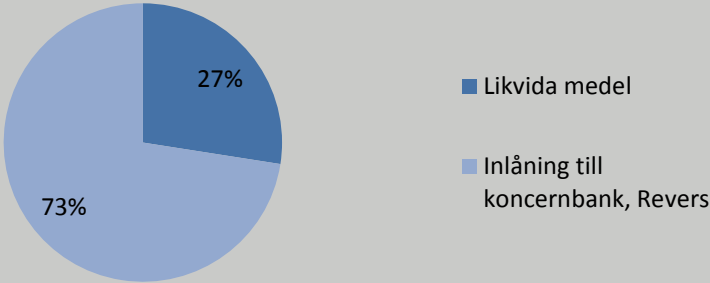
Bedömning	
Granskning	Teckningsrisken hänför sig till prissättningen av försäkringsavtal och den inneboende osäkerheten som är förenad med dessa avtal. Bolaget följer sina interna riktlinjer för att säkerställa riktig bedömning av och kvantifiering av den risk som tecknas, samt specificerar vilka försäkringsbelopp och typer av risker som får accepteras. Bolaget försäkrar endast egendoms-, ansvars och motorfordonsförsäkring för Göteborgs Stad. Bolaget utfärdar direktförsäkringar för samtliga försäkringsprogram med begynnelse dag första januari. Bolagets verksamhet består av skadeförsäkringsrörelse avseende såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring i följande i försäkringsrörelselagen angivna grupper och klasser av skadeförsäkring. • 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) Bolaget får också meddela indirekt försäkring av risker hänförliga till samtliga skadeförsäkringsklasser (grupp h). Bolaget meddelar inte liv- eller tjänstepensionsförsäkring. Bolagets maximala självbehåll är definierat som (se nedan): Egendoms-, 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 målintervall ska bolaget agera för att bibehålla kvoten därinom. Om bolagets solvenskvot däremot skulle avvika från målnivån, skall åtgärder utformas och implementeras.” Per balansdag 2018-09-30 uppgick bolagets beräknade SCR till 105 MSEK och MCR till 36 MSEK. Bolagets kapitalbas uppgick samtidigt till 187 MSEK vilket ger följande kvoter: SCR – kvot = 1.79 (179%) MCR – kvot = 5.19 (519%) 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	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. 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. Riskkontrollfunktionen har granskat bolagets aktuariefunktionsrapport med bakgrund i de försäkringstekniska riktlinjerna beträffande riskgruppklassificering, beräkning av FTA, premieavsättning samt rapporterade och ej rapporterade skador. I granskningen konstaterades att aktuariefunktionens metoder och principer överensstämmer med bolagets uppställda riktlinjer. 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.
Rekommendation 	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.
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 2018-09-30 uppgick till totalt KSEK 275 753, har granskats. Den var uppdelad enligt följande struktur: Finansiell portfölj per 2018-09-30  <table border="1"><thead><tr><th>Kategori</th><th>Procent</th></tr></thead><tbody><tr><td>Likvida medel</td><td>27%</td></tr><tr><td>Inlåning till koncernbank, Revers</td><td>73%</td></tr></tbody></table>	Kategori	Procent	Likvida medel	27%	Inlåning till koncernbank, Revers	73%
Kategori	Procent						
Likvida medel	27%						
Inlåning till koncernbank, Revers	73%						

	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 förnysetillfället. Exponering i utländsk valuta får inte förekomma.” Dessa åtaganden är uppfyllda. Bolaget har 27 % av sin finansiella portfölj (75 MSEK) placerad på likvida medel och resterande del placerad hos koncernbanken i Göteborgs kommun som en inlåning (”Revers”). En stor andel av tillgångarna i finansiella portföljen 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 sannolikhetssviktade risken låg.
Bolagets kommentarer	

Matchningsrisk

Granskning

Göta Lejon Försäkringsaktiebolags förmånsrättsregister har granskats.

Förmånsrättsregistret per 2018-09-30 var vid granskningstidpunkten det senaste förmånsrättsregister som bolaget upprättat. Bolaget är enligt registret skuldtäckt.

Bolagets rutin för förmånsrättsregister säger att:

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.

Dessa åtaganden är uppfyllda. Täckningsgraden uppgick per 2018-09-30 till 177 %.

Registerförda tillgångar har bestått av följande medel:

Registerförda tillgångar 2018-09-30	FTA netto	Värde för täckning	Täckningsgrad
Revers mot Göteborgs stad	113 100	200 000	177 %

Bolaget har registrerat inlåning till Göteborgs stad ("Revers") för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna.

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.

Riskkontrollfunktionen bedömer att bolagets förmånsrättsregister innehåller tillräcklig information för att uppfylla dessa krav.

Rekommendation

Bolaget följer sin rutin för förmånsrättsregister. Riskkontrollfunktionen har inga rekommendationer till bolaget beträffande matchningsrisker.

Bolagets kommentarer

Kontinuitetshantering

Granskning	Framförallt mindre bolag löper risk för avbrott i verksamheten på grund av oförutsedda händelser. Enligt Solvens II-direktivet (artikel 41) skall ett försäkringsföretag upprätthålla beredskapsplaner för oförutsedda händelser, inklusive krisplanering och som skall provas regelbundet. Bolaget skall också förbereda beredskapsplaner och strategier för outsourcingavtal som kan avbrytas och verksamheten återupptas av företaget utan betydande störningar i viktiga aktiviteter. Riskkontrollfunktionen har granskat bolagets kontinuitetsplan. Bolagets kontinuitetsplan baseras på en riskanalys där kritiska delar av verksamheten har identifierats. Utifrån dessa har bolaget utvecklat återuppbyggnadsstrategier. Kontinuitetsplanen skall vara en punkt på dagordningen för ledningsgruppsmöten en gång per år då revision sker. Alla uppdateringar av dokumentet och tillhörande planer skall godkännas av ett tillsatt BCM Team. Medlemmarna i teamet består av bolagets VD, Ekonomichef Skadeansvarig och Kommunikationsstrateg. Bolaget har identifierat sex områden som direkt affärskritiska processer bestående av återförsäkring, försäkring, skadereglering, skadeförebyggande arbete, internkontroll och myndighetsrapportering. Respektive process har ansvarig person och eventuellt kopplad resurs. Kontinuitetsplanen behandlar sedan en analys av eventuell påverkan vid bortfall av verksamhet/aktivitet, tillgängliga back-up alternativ och återuppbyggnadsstrategier kopplad till de kritiska momenten i verksamheten. I kartläggningen ingår även en analys av externa system och leverantörer som är kopplade till bolagets huvudprocesser på det ena eller andra sättet. Riskkontrollfunktionen har granskat bolagets Kontinuitetsplan 2018. I granskningen konstateras att lämpliga revideringar av planen har skett, särskilt med bakgrund i byte av bolagets försäkringssystem och extern leverantör av aktuarietjänster. Som en del av kontinuitetsplaneringen för även bolaget ett riskregister där bolagets operativa risker samt tillhörande frekvens och påverkan och i tillämpliga fall även riskmitigerande åtgärder identifierats. Bolagets riskregister uppdateras minst årligen. Vidare konstaterar riskkontrollfunktionen att bolagets riktlinjer för outsourcing inkluderar krav på tjänsteleverantörer att hålla uppdaterade beredskapsplaner för den utlagda verksamheten.
Rekommendation	Riskkontrollfunktionen bedömer att bolaget har arbetat fram och regelbundet ser över en kontinuitetsplan där de större operativa riskerna alla finns angivna och hanterade. Vidare för och uppdaterar bolaget ett riskregister som identifierar materiella risker i verksamheten, samt inkluderar krav på kontinuitetshantering i sina riktlinjer för outsourcing. Riskkontrollfunktionen har inga rekommendationer beträffande bolagets kontinuitetshantering.
Bolagets kommentarer	

Skadehanteringsprocessen

Granskning

Skadehantering är en viktig del av verksamheten i försäkringsbolag, och är föremål och källa till risk, både från ett operativt och ett reservsättningsperspektiv. Det är viktigt att bolaget har en etablerad skadehanteringsprocess med god intern kontroll, och som minimerar risken för manuella fel och brister i datahanteringen.

Riskkontrollfunktionen har gjort en granskning av bolagets skadehanteringsprocess med fokus på operativ effektivitet och risker i datahanteringen. Delar av denna granskning tangerar både risker kopplade till reservsättning, generellt dataflöde och myndighetsrapportering. Bolaget har till största delen sin skadereglering utlagd på externa leverantörer. Denna granskning har inte fokuserat på den utlagda verksamheten som sådant utan från ett processperspektiv.

Bolaget har upprättat instruktioner för skadereglering uppdaterat på fyra områden:

- Instruktion för hantering av motorfordonskador (kasko-och trafikansvarsskador)
- Instruktion för hantering av ansvarsskador (allmänt ansvar, förmögenhetsbrott)
- Instruktion för hantering av egendomsskador
- Instruktion för skadereglering spårvagnsansvarsskador

Alla instruktioner innehåller riktlinjer kring:

- Skadeanmälan (åtgärds-och svarstider osv)
- Instruktion till extern skadeleverantör
- Reservsättning
- Påminnelser
- Uppdatering av skadesystem
- Redovisning
- Skadeutbetalning, attestgränser
- Återförsäkrade skador,
- Återkrav-Självrisk och Regress
- Skaderapporter
- Skadestatistik och uppföljning
- Arkivering
- Klagomål, presskontakter osv

I genomgången av bolagets riktlinjer noterades dels att bolaget ännu inte färdigställt sin riktlinje för arkivering. Bolaget rekommenderas att färdigställa denna, för att underlätta styrning och kontroll av verksamheten. Vidare noterades att hänvisningar till det tidigare skadesystemet "Lejonet" fortfarande

	kvarstår i instruktioner, trots att bolaget nu övergått till ett nytt system. Bolaget rekommenderas att se över sin instruktion gällande skaderegistrering så att denna är kompatibel med det nya systemet. Riskkontrollfunktionen har gjort en genomgång av bolagets avtal med externa skadereglerare med bakgrund i styrdokumentet <i>Övergripande ramverk – Hantering av skador</i>. Efter genomgången konstateras att bolaget har avtal som ställer höga krav på leverantörernas tillgänglighet och kvalitetsarbete, samt har tydliga krav på sina leverantörer att följa uppställda instruktioner och regelbundet rapportera till bolaget. Riskkontrollfunktionen har tagit del av ett avtal gällande skadereglering med bolaget Jönsson Wallberg Loss Adjusting AB. Riskkontrollfunktionen konstaterar att denna leverantör inte är inkluderad i listan för bolagets externa skadeleverantörer. Bolaget rekommenderas se över sin process för ingående av avtal med nya leverantörer, och vilka styrdokument omfattas av detta. Riskkontroll har även granskat skadedokumentation beträffande bolagets 5 största skador under året med bakgrund i de instruktioner till externa tjänsteleverantörer som omnämnts ovan. Inga oegentligheter har identifierats under denna granskning.
Rekommendation 	Riskkontrollfunktionen konstaterar att bolaget har väldokumenterade processbeskrivningar för skadehantering. Dessa skulle med fördel kunna kompletteras med riktlinjer för arkivering. Vidare rekommenderas bolaget att se över sin instruktion för skaderegistrering, för att säkerställa att denna är förenlig med bolagets nya skadesystem. Beträffande bolagets avtal med externa leverantörer för skadereglering kan konstateras att bolaget ställer höga krav på sina leverantörer vad gäller tillgänglighet, kvalitet och följande av bolagets instruktioner, vilket är positivt. Bolaget kan med fördel se över sin process för kontraktering av nya leverantörer, då den nya leverantören Jönsson Wallberg Loss Adjusting AB, inte återfinns i bolagets styrdokument <i>Övergripande ramverk – Hantering av skador</i>. I övrigt har riskkontroll inga rekommendationer vad gäller bolagets skadehanteringsprocess.
Bolagets kommentarer	

Stockholm 2019-01-14

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