



**Tjänsteutlåtande**  
Utfärdat 2019-01-22

Handläggare  
Björn Wennerström  
Telefon: 031-368 55 07  
E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

## **Punkt 13 Granskningsplan Riskkontroll 2019-2021**

**Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**  
- anta Granskningsplan för Riskkontroll 2019-2021

### **Sammanfattning**

Revisionsplanen som presenteras i detta dokument innehåller förslag till granskningsområden för perioden 2019-2021 samt omfattningen av dessa och är baserad på de regelverk som AON av erfarenhet bedömer vara rimliga och aktuella.

### **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. Granskningsplan Riskkontroll 2019-2021

## Ärendet

### Beskrivning av ärendet

Denna plan sträcker sig över tre år och planen för de olika åren skiljer sig inte från varandra. Under året går riskkontroll igenom samtliga viktiga processer.

Riskkontrollfunktionen ska genomföra fyra granskningar per år uppdelat per kvartal.

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.

### Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att planen är rimlig och att åtgärder kommer att kunna genomföras utan ytterligare resurser.

Björn Wennerström

Ekonomichef

Annika Forsgren

VD



## *Försäkrings AB Göta Lejon*

Granskningsplan för Riskkontroll år 2019-2021

## Introduktion

Risikkontrollfunktionens 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.

## Tidsplan

Risikkontrollfunktionen ska genomföra fyra granskningar per år uppdelat per kvartal. Vid behov eller på uppmaning av styrelsen eller verkställande direktören skall ytterligare granskningar genomföras.

Respektive granskning ska genomföras efter avslutat kvartal och ska resultera i en rapport som ska avrapporteras till styrelsen på det efter granskningen nästkommande styrelsemötet.

# Granskningsområden år 2019

Granskningen för år 2019 ska omfatta följande områden:

## Kvartal 1

- Uppföljning och sammanfattning av föregående års granskning
- Underwriting och reservsättningsrisker
- Investeringsrisker
- Matchningsrisker
- Återförsäkringsrisker och andra riskreducerande metoder
- Myndighetsrapportering

## Kvartal 2

- Underwriting och reservsättningsrisker
- Återförsäkringsrisker
- Investeringsrisker
- Matchningsrisker
- Myndighetsrapportering
- Dataflöde och kvalitet

## Kvartal 3

- Underwriting och reservsättningsrisker
- Återförsäkringsrisker
- Investeringsrisker
- Matchningsrisker
- Myndighetsrapportering

## Kvartal 4

- Underwriting och reservsättningsrisker
- Investeringsrisker
- Matchningsrisker
- Kontinuitetshantering
- Skadeprocess

# Granskningsområden år 2020

Granskningen för år 2020 ska omfatta följande områden:

## Kvartal 1

- Uppföljning och sammanfattning av föregående års granskning
- Underwriting och reservsättningsrisker
- Investeringsrisker
- Matchningsrisker
- Återförsäkringsrisker och andra riskreducerande metoder
- Myndighetsrapportering

## Kvartal 2

- Underwriting och reservsättningsrisker
- Återförsäkringsrisker
- Investeringsrisker
- Matchningsrisker
- Myndighetsrapportering
- Dataflöde och kvalitet

## Kvartal 3

- Underwriting och reservsättningsrisker
- Återförsäkringsrisker
- Investeringsrisker
- Matchningsrisker
- Myndighetsrapportering

## Kvartal 4

- Underwriting och reservsättningsrisker
- Investeringsrisker
- Matchningsrisker
- Kontinuitetshantering
- Skadeprocess

# Granskningsområden år 2021

Granskningen för år 2021 ska omfatta följande områden:

## Kvartal 1

- Uppföljning och sammanfattning av föregående års granskning
- Underwriting och reservsättningsrisker
- Investeringsrisker
- Matchningsrisker
- Återförsäkringsrisker och andra riskreducerande metoder
- Myndighetsrapportering

## Kvartal 2

- Underwriting och reservsättningsrisker
- Återförsäkringsrisker
- Investeringsrisker
- Matchningsrisker
- Myndighetsrapportering
- Dataflöde och kvalitet

## Kvartal 3

- Underwriting och reservsättningsrisker
- Återförsäkringsrisker
- Investeringsrisker
- Matchningsrisker
- Myndighetsrapportering

## Kvartal 4

- Underwriting och reservsättningsrisker
- Investeringsrisker
- Matchningsrisker
- Kontinuitetshantering
- Skadeprocess