



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2020-01-21

Diarienummer: 0039/19

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 06

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

Granskningsplan Riskkontroll 2020

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta Granskningsplan för Riskkontroll 2020

Sammanfattning

Revisionsplanen som presenteras i detta dokument innehåller förslag till granskningsområden för perioden 2020-2021 samt omfattningen av dessa och är baserad på de regelverk som bedöms vara rimliga och aktuella.

Ärendet

Denna plan omfattar 2020 och i viss mån 2021. 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.

Bilagor

1. Granskningsplan Riskkontroll 2020-2021

Björn Wennerström

Ekonomichef

Annika Forsgren

VD



Försäkrings AB Göta Lejon

Granskningsplan för Riskkontroll år 2020

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 samt bolagets egna övergripande riskanalys.

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 2020

Granskningen för år 2020 ska omfatta följande områden:

Kvartal 1

- Underwriting(fokus på direkt & återförsäkringsavtal) och reservsättningsrisker
- Investeringsrisker
- Matchningsrisker
- Återförsäkringsrisker(samtliga avtal samt ratings)
- Riskpolicy, risklimiter kopplade till riktlinjer

Kvartal 2

- Återförsäkringsrisker (Kontrollera ratings)
- Matchningsrisker (kontrollera skuldtäckningsgraden)
- Underwriting (kontrollera solvenskvoten)
- Process för prissättning av premier

Kvartal 3

- Återförsäkringsrisker (kontrollera ratings)
- Underwriting (kontrollera solvenskvoten)
- Matchningsrisker(kontrollera skuldtäckningsgraden)
- Process för utbetalningar
- Kontinuitetshantering

Kvartal 4

- Underwriting (kontrollera solvenskvoten) och reservsättningsrisker
- Återförsäkringsrisker (kontrollera ratings)
- Matchningsrisker(kontrollera skuldtäckningsgraden)
- Genomlysning utav ERSA rapport

Att beakta för 2021

- Skadeprocess
- Myndighetsrapportering
- Styrelsenslämplighetsprövning
- Bolagets IT processer
- Ev solvens II förändringar
- Process vid helvärdesförsäkring