



Beslutsunderlag

Utfärdat 2020-05-20

Diarienummer 0067/20

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

E-post: katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se

Rekommendationer från kontrollfunktionerna

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

-anta status för uppföljningen av rekommendationer från kontrollfunktionerna.

Sammanfattning

Enligt de planer som upprättas av kontrollfunktionerna årligen, ska en uppföljning göras av status på föreslagna rekommendationer. Styrelsen ska årligen fastställa granskningsplanerna samt en gång under året även bedöma om föreslagna åtgärder är tillräckligt utifrån styrelsens ansvar för den interna kontrollen.

Bilagor

1. Rekommendationer från kontrollfunktionerna - uppföljning

Katrin Gundersen

Annika Forsgren

Bolagsjurist

VD



Göteborgs Stad
Försäkrings AB Göta Lejon

Uppföljning internt av rekommendationer från revisorer

Försäkrings AB Göta Lejon
2020

Innehållsförteckning

1	Risikkontroll	3
2	Regelefterlevnad	6
3	Internrevision	7
4	Stadsrevisionen	9
5	Auktoriserade revisorerna.....	10
6	GDPR.....	11

1 Riskkontroll

Rekommendationer

Rekommendationer	Rapport	Status	Kommentar	Process
Bolaget bör upprätta en skriftlig processbeskrivning som innehåller de arbetsflöden som omfattar utförandet a myndighetsrapportering. Processbeskrivningen ska innefatta de processer och rapporteringsrutiner som bolaget har inrättat för att följa tillämpliga lagar, föreskrifter och andra författningar.	Rapport Q2 2016	Pågår	Det kvarstår en processbeskrivning av årsrapporteringen	Ledning
Bolaget rekommenderas att överväga att utöka flexibiliteten i nuvarande placeringsriktlinje och tillåta investeringar utöver Göteborgs Stad under särskilda omständigheter	Rapport Q2 2019	Klar	Bolaget gör bedömningen att Gbg Stads kreditvärdighet alltid kommer att vara god och kommer därför inte göra denna ändring i bolagets finansiella anvisning.	Ekonomi
Bolaget rekommenderas att begära in signerade kontrollistor för alla typer av datahantering. Kontrollerna bör samtidigt inkludera dualitet.	Rapport 2 2019	Pågår	Hänger ihop med datakvalitet och myndighetsrapportering. Arbete pågår.	Ekonomi
Bolaget rekommenderas att uppdatera sina för säkringstekniska riktlinjer för att till fullo avspegla den koncession man har enligt Finansinspektionens företagsregister	Rapport Q3 2019	Klart	Den klass som saknades var klass 5 Luftfartyg. Men denna ingår inte i bolagsordningen varför ingen ändring kommer att göras.	Ekonomi
Aktuariefunktionen använde inte de senaste siffrorna i sina rapporter, dvs Q3 siffrorna borde inkluderas	Årsrapport 2019	Klart	Bolaget kommer att inkludera uppgifterna från den senaste QRT-rapporteringen för fullständighets skull.	Ekonomi
Siffrorna från ERSA (egen risk och solvensanalys) stämmer inte överens med siffrorna från den finansiella rapporteringen (QRT rapporten) med avseende på solvenskapital samt solvenskvot	Årsrapport 2019	Klart	Solvenskapitalkravet beräknas i samband med års-QRT för Göta Lejon, och beräknas inte på nytt under året om ej särskilt behov finns, vilket är rimligt för Göta Lejons storlek. Årets ERSA-rapport kommer förtydligas för att redogöra för den approximativa metod som används till beräkning av solvenskapitalkravet i ERSA-processen.	Ekonomi

Förtydliganden behövs på siffror samt metod i avsnittet "Avsättning för framtida skadebehandlingskostnader" i FTB rapporten.	Årsrapport 2019	Klart	Riktlinjerna kommer uppdateras inför styrelsemötet i september för att inkludera en beskrivning av den nya beräkningsmodellen för avsättning för interna skadebehandlingskostnader.	Ekonomi
Antalet metoder kan eventuellt förtydligas i de försäkringstekniska riktlinjerna med avseende på vad man anser vara "flera metoder" i antal	Årsrapport 2019	Klart	Rapporten om värdering av FTA kan förtydligas för att kommentera när en metod beskriven i riktlinjerna har testats och/eller beaktats, även när om den inte slutligen används.	Ekonomi
Bolaget bör överväga en höjning på det egna målet om att ha minst 110% täckningsgrad för att ha större marginaler från lagkravet om 100% täckningsgrad.	Årsrapport 2019	Klart	Bolaget bedömer att marginalen på 10% är tillräcklig.	Ekonomi
Den övergripande riskanalysen bör behandlas tillsammans med kontinuitetsplanen för att säkerställa att man får med samtliga identifierade affärskritiska risker	Årsrapport 2019	Pågår	Bolaget ska överväga detta.	Ekonomi
Bolaget bör göra en årlig revidering av det övergripande ramverket samt stickprovskontroll på de skrivelser som ersätter skaderapporter inom försäkringsgrenens ansvar att dessa innehåller den information som skall delges enligt bolagets ramverk	Årsrapport 2019	Pågår	Arbete pågår.	Skador
Bolaget bör följa en samstämmighet mellan sina direkt utförda försäkringsbevis och återförsäkringsavtal. Endera väljer man att räkna med sin självrisk i återförsäkringsavtalen eller exkluderar dessa helt om man anser det vara ett bättre sätt. Utgår man från att exkludera självrisk från återförsäkringen så tolkar riskkontrollfunktionen detta som att man överförsäkrat sitt försäkringsprogram, vilket medför en onödig extra kostnad.	Kvartal 1 2020	Klart	Bolaget inser att det finns en viss överförsäkring men bedömer detta vara av marginell karaktär. Ingen förändring kommer att göras.	Återförsäkring

Bolaget bör tydliggöra i Manual för företagsstyrning hänvisningen som görs till riskregistret så det tydligt framgår vilket dokument som avses.	Kvartal 1 2020	Pågår	Kommer att göras när Manualen ska uppdateras.	Operativ risk
Skrivelsen om bolagets riskapitit, dvs att bolaget minst skall ha 150% bör utvecklas i Manual för företagsstyrning. Riskapitten är tydligt förklarad i bolagets riskpolicy som för övrigt går att hänvisa till i manual för företagsstyrning.	Kvartal 1 2020	Pågår	Kommer att göras när Manualen ska uppdateras.	Operativ risk

2 Regelefterlevnad

Rekommendationer

Rekommendation	Rapport	Status	Kommentar	Process
Dataskyddsbudet behöver avrapportera sina uppgifter enligt tidigare fastställt årshjul	Årsrapport 2019	Klart	Årshjul har tagits fram och godkänts av styrelsen	Ledning

3 Internrevision

Rekommendationer

Rekommendation	Rapport	Status	Kommentarer	Process
Krav på innehållet i ett avtal som avser utlagd verksamhet. Komplettera hur leverantören ska rapportera om väsentliga händelser inträffar som kan påverka deras förmåga att leverera tjänster. Internrevisionen ska få tillgång till dess arbetsunderlag.	Årsrapport 2019	Pågår	Kommer att genomföras när nya avtal upphandlas	Ledning
Bolaget bör införa en rutin att beslutade premier signeras av VD. Vidare rekommenderar vi att bolaget säkerställer att rutinbeskrivningen uppdateras	Årsrapport 2019	Klart		Försäkring
Bolaget bör införa en stickprovskontroll för att säkerställa att kundansvariga uppdaterat kalkylbladen med uppgifter från försäkringssystemet är utlagda i rätt period	Årsrapport 2019	Klart		Försäkring
Bolaget bör krävställa till systemleverantören att försäkringssystemet ska kunna generera relevanta rapporter i syfte att stärka den interna kontrollen av datakvalitén. Vidare bör bolaget utföra regelbundna avstämningar mellan försäkringssystemet och redovisningen.	Årsrapport 2019	Pågår	Arbetet pågår. Bättre avstämningsrapport mellan försäkringssystem och ekonomisystem håller på att tas fram.	Ekonomi

Bolaget bör uppdatera försäkringstekniskt beräkningsunderlag, se rapport	Årsrapport 2019	Pågår	Uppdateras i höst.	Ekonomi
--------------------------------------------------------------------------	-----------------	-------	--------------------	---------

4 Stadsrevisionen

Rekommendationer

Rekommendation	Rapport	Status	Kommentarer	Process
Lekmannarevisorerna rekommenderar styrelsen att säkerställa framtagande och etablering av rutiner för uppföljning av informationssäkerhetsnivån.	Stadsrevisionens rapport 2017	Pågår	IT ansvarig har genomfört utbildning och kommer att påbörja arbetet med detta Q1 2020.	

5 Auktoriserade revisorerna

Rekommendationer

Rekommendationer	Rapport	Status	Kommentarer	Process
Uppdatera styrdokumentet i skadeprocessen så att de stämmer överens med Insman	Rapport Q4 2018	Klar		Skador
Inköpsprocessen, säkerställa dualitet vid ändring av grunddata i leverantörsregistret eller införa en kontroll i efterhand där alla ändringar analyseras.	Rapport Q4 2018	Klar	Göta Lejon kan inte ändra någon uppgift i leverantörsregistret utan det kan bara hanteras av personer med speciell behörighet för detta på Intraservice. När en behörig person hos Intraservice ändrar eller skapar grunddata så måste en annan behörig person attestera det.	Ekonomi
Tydliggöra att dualitet finns i återförsäkringsprocessen vid rapportering av data till återförsäkrarna	Rapport Q4 2018	Klar		Försäkring
Återförsäkringsprocessen - uppdatera styrdokument efter byte till Insman	Rapport Q4 2018	Klar		Försäkring
Premieprocessen . uppdatering av styrdokumentet efter byte till Insman	Rapport Q4 2019	Klar		Försäkring
Undersöka möjligheten till krypterade betalfiler	Rapport Q4 2019	Klar	Göta Lejon skapar aldrig upp en fil utan filerna som Intraservice skapar skickas över krypterade "kanaler" (SFTP) till BGC.	Ekonomi

6 GDPR

Rekommendationer

Rekommendationer	Rapport	Kommentar	Status	Process
Integritetspolicy - kontroll och anpassning till verksamheten	Årsrapport 2019	Skickat till Dataskyddsombudet för kontroll och godkännande	Ej påbörjat	Ledning
Kontroll av prioriterade behandlingar i registret - för säkringsbehandlingar, skadebehandlingar och personalbehandlingar	Årsrapport 2019		Ej påbörjat	Ledning
PUB avtal - kontroll över vilka vi behöver	Årsrapport 2019		Ej påbörjat	Ledning
Kontroll av Insman, åtkomstskydd (lösenordshantering) och gallringsrutiner (automatiskt eller manuell)	Årsrapport 2019		Ej påbörjat	Ledning
Bedömning av behov av konsekvensanalys	Årsrapport 2019		Ej påbörjat	Ledning
Nyhetsbrev - omvärldsbevakning av dataskyddsfrågor	Årsrapport 2019		Klar	Ledning
Rutin och behandling av ostrukturerat material på H:/ och I:/ lagring och gallringsrutin	Årsrapport 2019		Ej påbörjat	Ledning

