



Statusrapport kontrollfunktionerna 2020

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna avlämnad statusrapport för kontrollfunktionerna 2020.

Sammanfattning

Statusrapporten tar endast upp ej påbörjade och pågående aktiviteter. Aktiviteter som är klara framgår ej utan redovisas årligen efter att årsrapporterna från samtliga funktioner har inkommit

Ärendet

Se bilaga.

Bilagor

1. Statusrapport kontrollfunktionerna 2020

Katrin Gundersen
Bolagsjurist

Annika Forsgren
VD

RISKKONTROLL

Område	Rekommendationer	Rapport	Status	Klart	Ansvarig	Process	Kommentarer
	Risikkontrollfunktionen rekommenderar att bolaget upprättar en skriftlig processbeskrivning som innehåller de arbetsflöden som omfattar utförandet av myndighetsrapportering. Processbeskrivning ska innefatta de processer och rapporteringsrutiner som bolaget har inrättat för att följa tillämpliga lagar, föreskrifter och andra författningar.	Rapport kvartal 2 2016	Pågår	Q3 2020	BW	Ledning	Det kvarstår en processbeskrivning av årsrapporteringen.
Operativ risk	Myndighetsrapportering. Bolaget rekommenderas att begära in signerade kontrollistor för alla typer av datahantering. Kontrollerna bör samtidigt inkludera dualitet.	Rapport kvartal 2 2019	Pågår	Q2 2020	BW	Ekonomi	Hänger ihop med datakvalitet och myndighetsrapportering. Arbete pågår.
Matchningsrisk	Risikkontrollfunktionen rekommenderar bolaget att 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	Pågår		BW	Ekonomi	Bolaget bedömer att marginalen på 10% är tillräcklig men ska överväga en större marginal.
Kontinuitetshantering	Den övergripande riskanalysen bör behandlas tillsammans med kontinuitetsplanen för att säkerställa att man får med samtliga identifierade affärskritiska risker	Årsrapport 2019	Pågår	Q4 2020	KG	Riskhantering	Bolaget ska när man genomför riskanalysen i november ta med riskerna i affärsplan och kontinuitetsplan så att dessa inte glöms bort. Inplanerat i november.
Operativ risk	Risikkontrollfunktionen rekommenderar att bolaget gör en årlig revidering av det övergripande ramverket, samt stickprov på de skrivelser som ersätter skaderapporter inom försäkringsgrenen ansvar att dessa innehåller den information som skall delges enligt bolagets ramverk.	Årsrapport 2019	Pågår	Q4 2020	CJ	Skadehantering	Arbete pågår.
Operativ risk	Bolaget bör tydliggöra i Manual för företagsstyrning hänvisningen som görs till riskregistret så det tydligt framgår vilket dokument som avses.	Kvartal 1 2020	Klart	Q4 2020	KG	Ledning	Kommer att göras när Manualen ska uppdateras. Styrelsemöte november.
Operativ risk	Skrivelsen om bolagets riskapit, dvs att bolaget minst skall ha 150% bör utvecklas i Manual för företagsstyrning. Riskapiten är tydligt förklarad i bolagets riskpolicy som för övrigt går att hänvisa till i manual för företagsstyrning.	Kvartal 1 2020	Klart	Q4 2020	KG	Ledning	Kommer att göras när Manualen ska uppdateras. Styrelsemöte november.
Matchningsrisk	För att ytterligare förtydliga rutinen och för en större kongruens med andra styrdokument (som placeringspolicy och finansiell anvisning där man hänvisar till begränsning av investeringar till Göteborgs kommun) föreslår risikkontrollfunktionen en specificering av tillåtna tillgångar för skuldtäckning i förmånsrättregistret vid nästa uppdateringstillfälle.	Kvartal 2 2020			BW	Ekonomi	

REGELEFTERLEVNAD

Område	Rekommendationer	Rapport	Status	Klart	Ansvarig	Kommentar
Intern kontroll	Bolaget rekommenderas anpassa riktlinjen för utlagd verksamhet med tillhörande checklista med beaktande av EBAs riktlinje för utlagd verksamhet.	Q2 2020	Klar	Q3	KG	Skickat till Stefan för uppdatering. Fastställd på styrelsemöte 2020-10-20
Företagsstyrning	Säkerställa och genomföra årlig intern prövning av samtliga som omfattas, beställansvariga, kundansvariga	Q2 2020	Pågår	Q3	KG	Skickat till Stefan för uppdatering. Kommer att säkerställas på styrelsemöte i november.
Regelverk	Bolaget rekommenderas att ta fram nyckeltal och riskaptit kopplat till bolagets verksamhet i linje med stadens och ESGs hållbarhetsmål. Infoga ett avsnitt i företagsstyrningsmanualen om IKT(ICT) med hänvisning till Göteborgs Stads riktlinje för informationssäkerhet.	Q2 2020	Pågår	Q3	KG	Skickat till Stefan för uppdatering. Ingår i projektet om informationssäkerhet.

INTERNREVISION

Process	Rekommendationer	Rapport	Status	Process	Kommentar
Riskhantering	Bolaget bör kravställa 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	BW	Arbetet pågår. Bättre avstämningsrapport mellan försäkringssystem och ekonomisystem håller på att tas fram.
Riskhantering	Bolaget bör uppdatera försäkringstekniskt beräkningsunderlag, se rapport	Årsrapport 2019	Pågår	BW	Uppdateras i höst
Riskhantering	Bolagets ERSA saknar ett uttalande från aktuarien. Uttalandet bör innehålla synpunkter på om företaget fortlöpande kommer att uppfylla kraven för beräkningen av FTA och där potentiella risker som orskas av osäkerhet i samband med denna beräkning.	Uppföljning av 2019 års granskning	Ej påbörjad	BW	Uppdateras i höst
Riskhantering	Aktuarien bör komplettera ERSA:n med ett avsnitt där synpunkter på om företaget fortlöpande kommer att uppfylla kraven för beräkningen av FTA och där identifierade potentiella risker som orsakas av osäkerhet i samband med denna beräkning.	Uppföljning av 2019 års granskning	Ej påbörjad	BW	Uppdateras i höst
Riskhantering	Uppdatera FTA med ändringshistorik, framgå när expertbedömningar görs och beräkningsformler och metoder beskrivs endast på en övergripande nivå	Uppföljning av 2019 års granskning	Ej påbörjad	BW	Uppdateras i höst
Riskhantering	Säkerställ att antalet timmar för respektive granskning specificeras i årsplanen för 2021	Internrevisionsrapport 2020:1	Pågår	BW	Uppdateras i höst - möte bokad med alla kontrollfunktionerna

Riskhantering	Tydligt dokumentera bolagets riskanalys inför nästkommande år. Tydliggöra kopplingen mellan årsplan och riskanalys och särskilt dokumentera där det finns avvikelser mellan de olika riskanalyserna	Internrevisionsrapport 2020:1	Pågår	BW	Uppdateras i höst - möte bokad med alla kontrollfunktionerna
Aktuariefunktionen	Upprätta en årsplan inför nästkommande år innehållande samtliga av funktionens granskningsmoment per kvartal för utförande och tid för respektive granskning. Årsplanen bör grunda sig i en genomförd riskanalys med högriskområden prioriterade inför varje år-	Internrevisionsrapport 2020:1	Pågår	BW	Uppdateras i höst - möte bokad med alla kontrollfunktionerna
Aktuariefunktionen	Risk för bristande dualitet mellan den operativa aktuarien och aktuariefunktionen. Säkerställa dokumentationen mellan 1:a och 2:a försvarslinjen.	Internrevisionsrapport 2020:1	Pågår	BW	Uppdateras i höst - möte bokad med alla kontrollfunktionerna
Regelefterlevnad	Säkerställ att antalet timmar för respektive granskning specificeras i årsplanen för 2021	Internrevisionsrapport 2020:1	Pågår	KG	Uppdateras i höst - möte bokad med alla kontrollfunktionerna

STADSREVISIONEN

Område	Rekommendationer	Rapport	Nästa steg	Status	Klart	Process	Kommentar
Informationssäkerhet	Lekmannarevisorena rekommenderar styrelsen att säkerställa framtagande och etablering av rutiner för uppföljning av informationssäkerhetsnivån.	Stadsrevisionens rapport 2017	En klassning av informationen ska göras samt avstämning mot stadens riktlinjer.	Pågår	Q4	IT	Systemförvaltare har genomfört utbildning och kommer att påbörja arbetet med detta Q2 2020. Revision av Ifact och Intraservice kommer att genomföras oktober/november 2020

AUKTORISERADE REVISORERNA

Område	Rekommendationer	Rapport	Status	Klart	Process	Kommentarer
1	Vissa datakvalitetsbrister bör åtgärdas	2016	Klar	Q3 2019	Riskhantering	Bolagets aktuarier arbetar med kontroller av datakvaliteten.
2	IBNR för återförsäkras andel av skadereserv bör eventuellt införas	2015	Klar	ÅR 2016		IBNR för återförsäkras andel av skadereserv har införts i årsredovisningen.
3	Dokumentation av processen återkrav mot återförsäkrarna bör dokumenteras	2015	Klar	Q2 2017		Ingår i projektet Verksamhetsutveckling Skador. Underlaget finns i Lejonet och mall finns framtagna i projektet
4	Uppdatering av attestinstruktion	2015	Klar	Q4		Uppdateringen är gjord
5	Kryptering av betalningsfil	2015	Klar	Q3 2019	BW	181107: Kommer att åtgärdas i samband med byte av ekonomisystem hösten 2019. Stadens system styr - Agresso.
6	Utveckling av checklista för bokslut	2015	Klar	Q2		Förbättrad. Arbeta pågår kontinuerligt
7	Hantering av semesterlöneskuld	2015	Klar	Q2		Bokas nu enligt Stadens programvara för löner
8	Vi rekommenderar att checklistan för bokslut fortsätter att utvecklas samt att involverade i bokslutsprocessen godkänner checklistan formellt, t.ex. med en signatur.	2016	Klar	Q4		Ett avprickningsdokument är skapat i excel där avprickning sker.
9	Vi rekommenderar att bolaget säkerställer att skriftliga avtal finns med sina leverantörer.	2016	Klar	Q1 2017		Bolaget har tagit fram en rutin för hur uppföljning av leverantörer ska ske.
10	Vi noterar att ändringar av grunddata i lönesystemet Personec inte godkänns av två personer i förening. Bolaget har ingen kompletterande kontroll för att hantera risken att ej godkända uppgifter finns i Personec.	2016	Klar	Q1 2017		Bolaget har tagit fram en rutin för att få en kompletterande kontroll för ändringar av grunddata i lönesystemet.
11	Vi rekommenderar bolaget att utveckla och dokumentera processen för att ställa krav mot bolagets återförsäkrare och särskilt säkerställer dualitet vid framtagande och förmedling av skadestatistik till återförsäkrarna.	2017	Klar			
12	Vi rekommenderar att bolaget i processdokumentationen tydliggör rutinerna vid nyanställning och avvikelserapportering.	2017	Klar			
13	Vi rekommenderar att bolaget säkerställer att VD:s avvikelserapport godkänns av överordnad.	2017	Klar			
14	Utveckling av checklista för bokslut efter införande av nytt försäkringssystem	2018 Q4	Klar	Q2 2019	Ekonomichef	Pågår.
	Skadeprocessen. Uppdatera styrdokument så det stämmer överens med det nya försäkringssystemet	2018 Q4	Klar	Q3 2019	Skador	
16	Skadeprocessen. Tydliggöra de kontroller som görs i styrdokumentet	2018 Q4	Klar	Q2 2019	Skadefchef	
17	Skadeprocessen. Släcka iakttagelser från skaderevisionen	2018 Q4	Klar	Q2 2019	Skadefchef	
	Inköpsprocessen. Säkerställa dualitet vid ändring av grunddata i leverantörsregistret eller införa en kontroll i efterhand där alla ändringar analyseras	2018 Q4	Klar	Q4 2019	Ekonomi	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 Intracervice ändrar eller skapar grunddata så måste en annan behörig person attestera det.
	Återförsäkringsprocessen. Tydliggöra att dualitet finns vid rapportering av data till återförsäkrarna.	2018 Q4	Klar	Q4 2019	UW	
	Återförsäkringsprocessen. Uppdatering av styrdokument efter byte till nytt försäkringssystem.	2018 Q4	Klar	Q4 2019	UW	
	Löneprocessen. Säkerställa att alla moment vid nyanställning genomförs.	2018 Q4	Klar	Q2 2019	VD	
21	Löneprocessen. Säkerställa att samtliga ändringar i grunddata i Persoccc granskas halvårsvis.	2018 Q4	Klar	Q2 2019	VD	Rapport mottagen från Intracervice. Rutin nedskriven.
22	Premieprocessen. Uppdatering av styrdokument efter byte till nytt försäkringssystem.	2019 Q4	Klar		UW	
	Undersöka möjligheten till krypterade betalfiler	2019 Q4	Klar		Ekonomi	Göta Lejon skapar aldrig upp en fil utan filerna som Intracervice skapar skickas över krypterade "kanaler" (SFTP) till BGC.

GDPR

Område	Rekommendationer	Rapport	Nästa steg	Status	Process
	Integritetspolicy - kontroll och omformning till verksamheten	Årsrapport 2019	Stämma av med regelefterlevnad	Klar	Ledning
	Prioriterade behandlingar i registret att utföra kontroll av: försäkringsbehandlingar, skadebehandlingar, personalbehandlingar	Årsrapport 2019		Pågår	Ledning
	PUB kontroll - vilka behöver vi?	Årsrapport 2019	Skicka över de avtal som vi har för att säkerställa behovet	Klar	Ledning
	Kontroll av skadesystem Insman åtkomstskydd (lösenordhantering) gallringsrutiner (automatisk el manuell)	Årsrapport 2019	Enligt vårt PUB avtal ska Ifacts genomföra en revision avseende informationssäkerhet - om inte detta genomförs kan Göta Lejon ta in expertis på Ifacts bekostnad.	Pågår	Ledning
	Bedömning av behov för konsekvensanalys	Årsrapport 2019		Pågår	Ledning
	Nyhetsbrev - omvärldsbevakning av dataskyddsfrågor.	Årsrapport 2019	Skickas regelbundet från stadens DO	Klar	Ledning
	Rutin och behandling av ostrukturerat material på H:/ och I:/ lagring och gallringsrutin	Årsrapport 2019		Pågår	Ledning
	Utbildning GDPR	Efter avstämning med DO	DO har återkommit med förslag på tid i november	Pågår	Ledning

--	--	--	--	--	--

Kommentar

Publicerad på vår websida i september och kundansvariga informerade

Något klart svar har vi inte fått men vi har en mall och upprättar PUB avtal med berörda.

Boka mötestid för avtalsgenomgång och granskning av informationssäkerheten.

[illegible]

