



Beslutsunderlag

Utfärdat 2020-12-08

Diarienummer 0065/20

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 06

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

Verksamhetsövergripande riskanalys 2021 - 2023

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta verksamhetsövergripande riskanalys för 2021 - 2023

Ärendet

Enligt Solvens II ska bolaget genomföra en årlig riskanalys över verksamhetens risker. Den verksamhetsövergripande riskanalysen ska lyfta fram risker som hindrar bolaget att nå mål enligt affärsplan och uppdrag. Dessa risker ska sedan hanteras. Styrelsen ska årligen fastställa bolagets verksamhetsövergripande riskanalys samt två gånger per år ska statusrapport avlämnas.

Bilaga

1. Verksamhetsövergripande riskanalys för 2021–2023

Björn Wennerström

Ekonomichef

Annika Forsgren

VD

Övergripande riskanalys 2021

Bolaget genomförde riskanalysen i november 2020. Den görs varje höst i samband med arbetet med affärsplan och budget. Deltagare är någon eller några från bolagets ledningsgrupp, processägare inom bolaget, riskkontrollfunktionen samt någon eller några från bolagets styrelse.

Den verksamhetsövergripande riskanalysen ska lyfta fram risker som hindrar bolaget att nå mål enligt affärsplan och uppdrag. Dessa risker ska sedan hanteras.

Varje risk ska ges en sannolikhet att risken inträffar på en skala 1 - 4 samt en påverkan på bolaget, 1 - 4. 4 är högsta möjliga sannolikhet och högsta möjliga påverkan. Bolaget multiplicerar sedan sannolikheten med påverkan och får ett värde på risken. Bolaget arbetar bara med nettorisik dvs risk med hänsyn tagen till de förebyggande åtgärder som finns på plats. Maximalt riskvärde blir 4 gånger 4 d v s 16 och lägsta möjliga riskvärde blir 1, 1 gånger 1. Riskerna kategoriseras enligt bilden nedan.

Nettorisker

Låg	1-3
Medel	4-11
Allvarlig	12-16

Sannolikheten för att risken inträffar har följande fyra nivåer:

Sannolikhet

Nivå	Frekvens	Intervall
1	1 gång per 100 år	100 år eller mindre
2	1 gång per 10 år	10-99 år
3	1 gång vartannat år	2-9 år
4	1 gång per år	1 gång eller mer

Riskens påverkan på bolaget om den inträffar bedöms i fyra nivåer.

Påverkan /konsekvensmatrix

Nivå	Obetydlig/Lindrig 1	Kännbar 2	Allvarlig 3	Mycket allvarlig 4
Finansiell påverkan (MKR)	0-2.5	2.5-5	5-10	>10
Operationell påverkan <i>(processer, It-system, operativdrift)</i>	Mindre fel i processer system, Obetydliga förseningar. Mindre avbrott i processer eller system. Ingen påverkan på externa relationer	En eller flera huvudansvarskrav uppfylls inte. Större förseningar. Obekvämt men äventyrar inte kunder och leverantörer	Affärsrelationer påverkas allvarligt men bara på kort sikt. Höga kostnader uppstår. Driftstopp	Affärskritiska system eller processer påverkas allvarligt. Affärsverksamheten och kundrealtioner påverkas långvarigt. Driftstopp

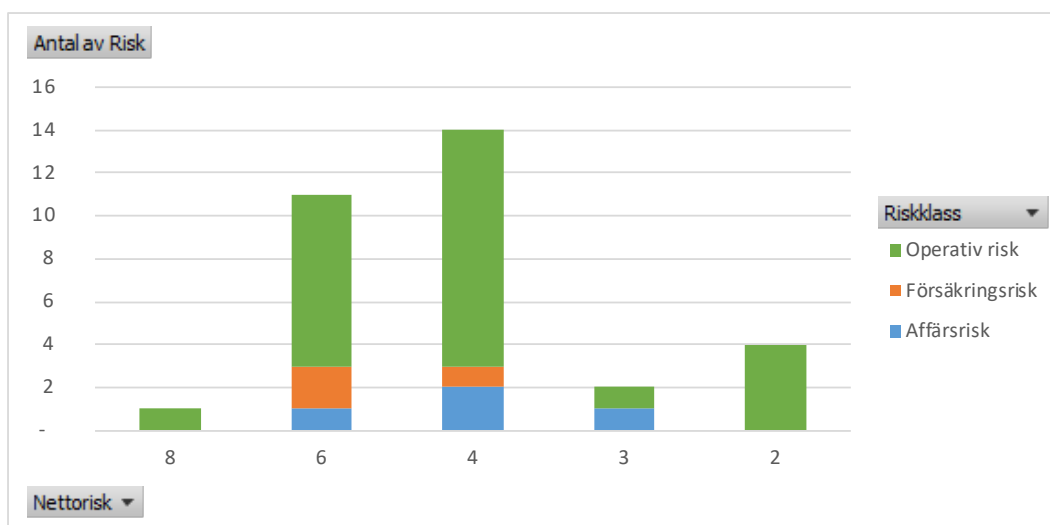
De bedömda riskerna används sedan bland annat i bolagets ERSA (Egen Risk och Solvens Analys).

För att värdera risken i kronor används sannolikhets Tabellen samt påverkanstabellen som bas för att sedan göra en uppskattning. Bolagets största risk som värderades till 8 (ej adekvat återförsäkring) har en sannolikhet på 2 och en påverkan på 4 d v s 8.

Sannolikheten är en gång på 10 - 99 år eller uttryckt i procent 1 - 10 %. Påverkan är mer än 10 Mkr, bolaget har bedömt påverkansintervallet till 10 - 20 Mkr. Efter multiplikation av sannolikheten och påverkan ligger värderingen av risken i intervallet 100 tkr och 2 Mkr. En bedömning har sedan gjort av bolaget att risken ska vara 1,5 Mkr.

Årets riskanalys har 32 st. risker. Det har tillkommit 8 st. risker sedan förra året.

De flesta riskerna, 25 st., är operativa risker dvs risken för förluster till följd av felaktiga eller misslyckade interna processer och rutiner, mänskliga fel, felaktiga system, externa händelser, interna och externa bedrägerier och legala risker. Men det finns även fyra affärsrisker och tre försäkringsrisker. Ingen av riskerna har bedömts som allvarliga d v s med ett värde på 12-16. 26 st. risker har bedömts som medelrisker och 6 risker som låga.



Nedan finns syns riskerna per process och per riskvärde. 11 av riskerna berör samtliga processer fyra av riskerna handlar om IT och fyra risker handlar om återförsäkring. Den högsta risken (8) är kopplad till återförsäkring och riskerna som har 6 i riskvärde handlar om Försäkring, IT, samtliga processer och skador.

Antal av Risk	Riskvärdering					Totalsumma
	8	6	4	3	2	
Processer						
Ekonomi			1		1	2
Ekonomi/redovisning			1			1
Ekonomi/Skador			2			2
Försäkring/UW		3				3
IT		2	1		1	4
Kund/Skador/RM			1			1
Samtliga processer		4	4	1	2	11
Skador		2				2
Styrning och Ledning			2			2
Återförsäkring	1		2	1		4
Totalsumma	1	11	14	2	4	32

Nedan följer en uppställning på samtliga risker. Riskerna har sorterats så att de största riskerna kommer först.

Risk & kontrollmatris

2020-11-19

Försäkrings AB Göta Lejon

Verksamhetsövergripande Riskanalys för Göta Lejon 2021-2023

Analys av risker utifrån bolagets uppdrag och affärsplan/budget

Process	Risk nr	Risk	Riskklass	Sannolikhet	Påverkan	Inställningar	Nettorisk	Riskreducerande åtgärder	Ansvarig	Värdering (Netto)
Aterförsäkring	5	Ej adekvat återförsäkring Risk att återförsäkring ej täcker behovet.	Operativ risk	2	4	Gul	8	Rutin finns på plats. Kontroll av försäkringsbevis görs av kundansvarig, uw-ansvarig och vd. Kontroll av återförsäkringskontrakt av återförsäkringsansvarig, ekonomichef och vd. Bolaget genomför surveyer och fastställer EML. Försäkringsbevisen kontrolleras för att omfattningen av direktförsäkringen ska stämma överens med återförsäkringen. Se även bolagets egenkontrollplan.	UW-ansvarig	1 500 000 kr
Försäkring/UW	3	Fullvärdesförsäkring Göta Lejon övertar risken för att värdet är korrekt. Risk att Göta Lejon värderar fel till >20% och att detta ej täcks av återförsäkring.	Operativ risk	2	3	Gul	6	Arbeta mot en helvärdesförsäkring där kunderna själva står risken om värdet inte stämmer. Använda expertis vid tvetsamhet om korrekt värde. Krav på kund för att erhålla fullvärde. Översyn av villkor pågår.	UW-ansvarig	1 000 000 kr
Skador	7	Bristfällig anmälan av skador till återförsäkrare Risk att återförsäkrare inte betalar pga disput om processen, t ex sen anmälan.	Operativ risk	2	3	Gul	6	Informera enligt ramverk för skador vad gäller skador gentemot återförsäkrare.	Skadeansvarig	1 000 000 kr
Skador	15	Reservsättningsrisk Felaktigt satta reserver resulterar i felaktig finansiell rapportering. Felaktig finansiell rapportering leda till att beslut fattas på felaktiga grunder samt felaktig information till ägare och intressenter. T. ex. Kraftiga höjningar av skadereserver av personsskador (2019)	Operativ risk	2	3	Gul	6	Reservsättningskontroll - Granskning av reservsättning mot policyn. Reserver kontrolleras enligt rutin minst 4 gånger per år vid genomgångar med leverantörer samt vid större förändringar. Avtalsuppföljning sker årligen. Granskning av storskador - sker enligt rutin. Se även egenkontrollplan.	Skadeansvarig	1 000 000 kr

Försäkring/UW	17	Felaktig prissättning, är premien tillräcklig? För låg premie leder till för låg solvenskvot samt för lågt resultat.	Försäkringsrisk	2	3	Gul	6	Genomgång med aktuarie om premiens tillräcklighet ska göras även 2021. Årlig kontroll görs i samband med budget.	Ekonomichef	500 000 kr
Samtliga processer	18	Uppförande- och kulturrisk, ryktesrisk Dåligt rykte kan leda till att kunderna ifrågasätter bolaget och dess nytta	Affärsrisk	2	3	Gul	6	Värdegrundsarbete och följa riktlinjer och policies (speciellt viktigt inköp, resor och representation)	VD	250 000 kr
Försäkring/UW	27	Koncentrationsrisk inom skador Risk för stora skador på flera återförsäkringsprogram, påverkan på resultatet (ingen gemensam stoploss)	Försäkringsrisk	2	3	Gul	6	Utreda om det går att teckna övergripande stop loss försäkring.	Ekonomichef	250 000 kr
IT	28	Informationssäkerhet - Intrång/ cyberattacker - intrång i INSMAN eller andra system, konsekvenser m felaktig data, rapportering. Cyber risker/ social engineering, VD-imitation etc., utpressning, vikten av utbildning, kommunikation, nyckelpersoner	Operativ risk	2	3	Gul	6	All information ska klassas under 2020. Lämplig skyddsnivå ska väljas. Uppföljning mot stadens riktlinje ska göras. Kontroll av behörigheter görs.	Chef för IT-och administration	250 000 kr
IT	29	Handhavandefel i försäkringssystemet Felaktiga rapporter INSMAN leder till felaktiga beslut, fel i bokslut, fel kundinformation. Återkommande problem, olika källor till risk såsom otydlig process, handhavandefel.	Operativ risk	3	2	Gul	6	Göra en rimlighetsbedömning utifrån tidigare resultat. Kontroll av annan medarbetare vid viktiga rapporter.	Chef för IT-och administration	250 000 kr

Samtliga processer	30	Personal- och kompetensbrist utmaning att attrahera och behålla kompetent personal (kommunal sektor i konkurrensutsatt miljö). Attraktivitetsgap, åldersrisk - hög medelålder	Operativ risk	3	2	Gul	6	Attrahera genom bra lönevillkor och förmåner samt flexibel arbetstid och möjlighet att arbeta hemma/på annan ort. Skapa god fysisk och psykisk arbetsmiljö genom självledarskap och teambuilding. Vara aktiv på LinkedIn och andra viktiga kanaler för branschen.	VD	500 000 kr
Samtliga processer	32	Klimatrisk växande klimatrelaterade risker och minskad riskaptit hos återförsäkrare Ny teknik som påverkar beteendemönster, skadebilden, framtvingar ökad risktagande	Operativ risk	3	2	Gul	6	Arbeta mer med förebyggande hos kunderna och arbeta mer med uppföljning av rekommendationer som påtalats. Kunskapshöjande åtgärder för kunderna. Seminarier, faktablad, på kundmötenas agendor.	VD	250 000 kr
Samtliga processer	33	Outsourcing bortfall eller bristande leverans av kritisk leverantör	Operativ risk	2	3	Gul	6	Omvärldsbevakning samt regelbundna uppföljningar av kritiska leverantörer görs. Se även kontinuitetsplan.	Bolagsjurist	250 000 kr
Samtliga processer	1	Förlust av nyckelpersoner (internt) Sjukdom, olyckor, dödsfall etc. kan få allvarliga konsekvenser för den kontinuerliga driften, extern rapportering samt regelefterlevnad.	Operativ risk	2	2	Gul	4	Kontinuitetsplan uppdateras årligen. Bolaget arbetar med back-up planer.	Bolagsjurist	500 000 kr
Återförsäkring	4	Missar att betala återförsäkringspremie Betaling sker enligt avtal,ingen faktura kommer,vid sen betalning upphör återförsäkringskyddet	Operativ risk	1	4	Gul	4	Säkerställa att PPV - Premium Payment Warranty kommer med i alla våra återförsäkringsavtal. Kontroll av betalningar av återförsäkring sker av återförs.ansvarig och Ekonomichef. Attest av VD och ordf. enligt attestinstruktion. Se även egenkontrollplan.	Ekonomichef	100 000 kr
Styrning och Ledning	8	Styrelse ej fit & proper Risken att styrelsen ej betraktas som fit & proper. Detta är dels en efterlevanderisk men också en risk för verksamheten om bolagets högsta styrande organ inte har en god förståelse inom de områden som besluten avser. Ryktesrisk	Affärsrisk	2	2	Gul	4	Frågan är beaktad av SLK i bolagsöversynen. De politiska nomineringskommittéerna är informerade. Utbildningsprogram för styrelsen har tagits fram.	VD	500 000 kr
Styrning och Ledning	9	Allvarliga brister i regelefterlevnad Försäkringsrörelselagen. Med regelefterlevnad menas rapportering, efterlevnad av riktlinjer mm.	Operativ risk	1	4	Gul	4	Företagsstyrningssystem finns med kontroller i första, andra och tredje linjen. Kvartalsvis rapportering av kontrollfunktionerna görs till styrelsen.	VD	100 000 kr

Ekonomi/Skador	10	Risk för oegentligheter/bedrägeri. Intern	Operativ risk	2	2	Gul	4	Betalningar sker alltid 2 i förening. Attestnivåer finns enligt riktlinje. Revision görs.	Ekonomichef	100 000 kr
Ekonomi/Skador	11	Risk för oegentligheter/bedrägeri. skadehanteringsprocessen.	Operativ risk	2	2	Gul	4	Stickprovskontroll vid utbetalningar. Alla betalningar över 100 000 kr kontrolleras. Notering görs på underlag i Insman. Avvikelse noteras och åtgärdas. Skaderevision ansvar, egendom, motor vart tredje år.	Skadeansvarig	100 000 kr
Kund/Skador/RM	12	Rådgivningsrisk Risk att Göta Lejon ger felaktiga råd som kundansvarig, outsourcad verksamhet samt konsulter.	Operativ risk	2	2	Gul	4	Avtalsgenomgång med konsulter genomförs kontinuerligt. Intern rutin om vad som kan sägas vid rådgivning ska tas fram. Försäkring finns tecknad.	VD	500 000 kr
Samtliga processer	13	Risk vid implementering av nya regelverk	Operativ risk	2	2	Gul	4	Arbete pågår kontinuerligt för att efterleva lagkrav. Utbildning sker.	Bolagsjurist	100 000 kr
Ekonomi/redovisning	14	Bokslutsprocess Brister i ekonomifunktionen samt bokslutsprocessen kan leda till fel i den finansiella rapporteringen.	Operativ risk	2	2	Gul	4	Dualitet i bokslutsprocessen finns. Rutin för kontroll av data från försäkringssystemet finns. Revision görs.	Ekonomichef	150 000 kr
Samtliga processer	20	Intressekonflikt	Operativ risk	2	2	Gul	4	Årlig genomgång av intressekonflikter, styrelse och personal.	Bolagsjurist	100 000 kr
IT	21	Brister i datakvalitet	Operativ risk	2	2	Gul	4	Arbete pågår. Revision görs och dokumentation ska förbättras.	Ekonomichef	100 000 kr
Ekonomi	22	Myndighetsrapportering	Operativ risk	2	2	Gul	4	Ny rutin håller på att tas fram för att förbättra datakvalitet och dualitet.	Ekonomichef	100 000 kr
Återförsäkring	26	Ökad återförsäkringspremie kraftiga höjningar av återförsäkringspremien, resultatpåverkan, strategipåverkan, ryktesrisk när direktpremier höjs	Försäkringsrisk	2	2	Gul	4	Omvärldsbevakning sker. Återförsäkrarna ska besökas mer frekvent.	UW-ansvarig	100 000 kr
Samtliga processer	31	Beroende av politiska beslut Politisk risk - om ägaren beslutar sälja av bolag minskar kundportföljen och premieintäkterna	Affärsrisk	2	2	Gul	4	Göra politiska nivå medveten om ett captives förutsättningar (däribland premievolymer) för att uppnå optimal nytta för staden. Om detta sker behöver bolaget anpassa sin "kostym" till rådande situation och kanske hitta nya områden att utveckla. Fokusera på katastrofrisker och skadeförebyggande.	VD	100 000 kr

Återförsäkring	6	Återförsäkring går inte att skaffa Kommentarer 2020: hårdnande marknad, säkerhetsskyddslagstiftning - begränsad tillgång till/ transparens av information om objekt - påverkar beslutsunderlagen; covid-relaterade risker, Cyberrisker. Kan leda till ryktesrisk.	Affärsrisk	3	1	Grön	3	Viktigt att föra budskapet om en hårdnande marknad vidare till kunderna för att de ska förstå hur allvarligt det skulle kunna bli om man inte tar detta på allvar. Utökad kontakt/dialog med återförsäkrarna.	VD	100 000 kr
Samtliga processer	24	72 timmars avbrott i verksamheten	Operativ risk	1	3	Grön	3	Se kontinuitetsplan.	VD	50 000 kr
IT	2	Driftproblem i försäkringssystemet	Operativ risk	2	1	Grön	2	Avtal med Ifacts och Intraservice finns. Uppföljningsmöten genomförs. Se kontinuitetsplan.	Chef för IT-och administration	100 000 kr
Samtliga processer	19	Förlust av kontoret	Operativ risk	1	2	Grön	2	Se kontinuitetsplan, risk nr 1. Avstängning av vatten, kontroll av brandsläckningsutrustning	Chef för IT-och administration	50 000 kr
Ekonomi	23	Intern finansiell rapportering	Operativ risk	1	2	Grön	2	Dualitet finns i bokslutsprocessen.	Ekonomichef	50 000 kr
Samtliga processer	25	Otillåten påverkan	Operativ risk	1	2	Grön	2	Värdegrundsarbete och följa riktlinjer och policies	VD	50 000 kr