



Beslutsunderlag

Utfärdat 2021-05-24
Diarienummer
0061/21

Handläggare

Katrin Gundersen
Telefon: 031-368 55 12
E-post: katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se

Status rekommendationer från externa kontrollfunktioner

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

- anta status för rekommendationerna från externa kontrollfunktioner.

Sammanfattning

I enlighet med de granskningsplaner som upprättas av kontrollfunktionerna årligen, ska en uppföljning av status göras av de föreslagna rekommendationerna från granskningsrapporterna. Det är styrelsens ansvar att följa upp rekommendationerna och de föreslagna åtgärderna. Uppföljning sker på styrelsemöte två gånger varje år.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension

Bedömning ur ekologisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension

Bedömning ur social dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Samverkan

Ingen samverkan nödvändig

Bilagor

1. Rekommendationer från kontrollfunktionerna

Ärendet

Styrelsen har att ta ställning till huruvida bolaget har följt de rekommendationer som kontrollfunktionerna meddelat och om resultatet är tillfredsställande.

Beskrivning av ärendet

Bolaget har enligt Försäkringsrörelselagen, 10 kap. krav på att inneha centrala funktioner, kontrollfunktioner. Dessa har i uppdrag att kontrollera att bolaget följer lagar, regler och riktlinjer som krävs för att kunna bedriva försäkringsrörelse.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att rekommendationerna har genomförts på för bolaget lämpligt sätt med kostnad/nytta som en viktig del i genomförandet.

Status rekommendationer från kontrollfunktionerna

Göta Lejon




2021

Innehållsförteckning




1	Åtgärder	3
1.1	20193	
1.2	20203	
1.3	20214	

1 Åtgärder









1.1 2019

Rekommendationer	Status	Kommer från rapport	Kontrollfunktion	Deadline	Senast uppdaterad + kommentar
Bolaget rekommenderas att uppdatera sina försäkringstekniska riktlinjer, för att till fullo avspegla den koncession man har enligt Finansinspektionens företagsregister.	 Pågående enligt plan	2019 Rapport kvartal 3, Riskkontroll	Riskhantering	2021-06-30	2021-05-18 Kommer att uppdateras i höst när dessa riktlinjer ska tas.
Uppdatera FTA med ändringshistorik, framgå när expertbedömningar görs och beräkningsformler och metoder beskrivs endast på en övergripande nivå	 Pågående enligt plan	2019 Rapport kvartal 4, Internrevisionen	Internrevision	2021-09-30	2021-05-02 Ska uppdateras i höst.
Riskkontrollfunktionen 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.	 Pågående enligt plan	2019 Rapport kvartal 4, Riskkontroll	Riskhantering	2021-06-30	2021-05-02 Bolaget bedömer att marginalen på 10% är tillräcklig men ska överväga en större marginal. Frågan ska diskuteras med ny riskhanteringsfunktion.

1.2 2020

Rekommendationer	Status	Kommer från rapport	Kontrollfunktion	Deadline	Senast uppdaterad + kommentar
Prioritering av dataframtagandet från det nya skadesystemet så att störst möjlig kvalitet i analysdata säkerställs. Möjlighet för att särskilja noll-skador från vanliga skador när antalet skador rapportera bör finnas.	 Pågående enligt plan	2020 Rapport Aktuarien	Aktuarien	2021-09-30	2021-05-18 Utkast till rapport för aktuarie finns. Rapporten måste kvalitetssäkras. Ska göras under året.
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.	 Pågående enligt plan	2020 Rapport kvartal 1, Riskkontroll	Riskhantering	2021-09-30	2021-05-18 Gäller avsnitt 3.2.2, sida 14 i versionen 2020-09-22. Utveckla eller hänvisa till Riskpolicy i första raden. Ska göras i höst.
Klagomålsprocessen - riskapit och system för rapportering sam riktlinjer internt och till skadereglerarna	 Pågående enligt plan	2020 Rapport kvartal 4, Regelefterlevnad	Regelefterlevnad	2021-06-30	2021-05-18 Projektet kommer att avslutas och avrapporteras på styrelsemöte i juni. Uppdatering av hemsida med nya instruktioner. Information om ny process till Trafikkontoret och våra skadereglerare. Eventuellt ha en workshop med stadsjuristerna om hur skadestånd ska hanteras i kommunen.

1.3 2021

Rekommendationer	Status	Kommer från rapport	Kontrollfunktion	Deadline	Senast uppdaterad + kommentar
Hantering av Covid 19 pandemin - Vi rekommenderar Bolaget att se över definitionen av kris i Krisledningsplanen så att inte kraven på vad som definierar en kris är för högt ställda och att Krisledningsplanen i så fall aldrig kommer att tas i bruk.	 Pågående enligt plan	2021 Rapport kvartal 1, Internrevisionen	Internrevision	2021-09-30	2021-05-19 Kommer att göras när bolaget har beslutat om hur riskhantering ska organiseras i bolaget.
Hantering av Göteborgs Stads jourtelefon - Vi rekommenderar Bolaget att till exempel kontakta Göteborgs Stad för att utreda hur andra kommunala bolag hanterar jourtelefonen. Utifrån den information kan Bolaget ta fram en instruktion för vem som bör vara ansvarig för jourtelefonen och hur jourtelefonen ska hanteras.	 Pågående enligt plan	2021 Rapport kvartal 1, Internrevisionen	Internrevision	2021-09-30	2021-05-19 Kommer att göras när bolaget har beslutat om hur riskhantering ska organiseras i bolaget.
Process för hantering av kontinuitetsplan - Vi rekommenderar Bolaget att årligen granska och uppdatera kontinuitetsplanen genom att uppdateringen diskuteras och behandlas i ledningen/Business Continuity Management Team istället för att utkastet förbereds av bolagsjuristen.	 Pågående enligt plan	2021 Rapport kvartal 1, Internrevisionen	Internrevision	2021-09-30	2021-05-18 Bolaget har en översyn över hela kris- och kontinuitetshanteringen på bolaget och kommer att förtydliga ansvaret för att granska, uppdatera och testa planerna.
Process för hantering av kontinuitetsplan - Vidare rekommenderar vi att Bolaget förtydligar vem som har ansvaret för att granska, uppdatera och testa kontinuitetsplanen.	 Pågående enligt plan	2021 Rapport kvartal 1, Internrevisionen	Internrevision	2021-09-30	2021-05-18 Bolaget har en översyn över hela kris- och kontinuitetshanteringen på bolaget och kommer att förtydliga ansvaret för att granska, uppdatera och testa planerna.
Testning av kontinuitetsplan - Vi rekommenderar Bolaget att årligen testa kontinuitetsplanen genom att till exempel riskkontrollfunktionen eller annan på Bolaget sätter upp ett scenario som gör att kontinuitetsplanen måste användas.	 Pågående enligt plan	2021 Rapport kvartal 1, Internrevisionen	Internrevision	2021-09-30	2021-05-18 Bolaget kommer att följa rekommendationen. Arbetet kommer att göras i höst.
Utbildning för anställda om kontinuitetsplanen - Vi rekommenderar Bolaget att årligen ha en kortare genomgång av kontinuitetsplanen för de anställda.	 Pågående enligt plan	2021 Rapport kvartal 1, Internrevisionen	Internrevision	2021-09-30	2021-05-18 Bolaget kommer att följa rekommendationen. Arbetet kommer att göras i höst.
EIOPA IKT	 Pågående enligt plan	2021 Rapport kvartal 1, Regelefterlevnad	Regelefterlevnad	2021-06-30	2021-05-18 Avslutande möten pågår, därefter rapport. Följer plan
Riskkontrollfunktionen noterar att solvenskvoten per 12 2020 är åter inom den interna risktoleransens. Med vetskapen om att bolaget uppmärksammat att man understigit målet om att ha en solvenskvot på minst 1,5 och att åtgärder för ett långsiktigt uppfyllande vidtas fortsätter riskkontrollfunktionen observera utvecklingen under kommande granskningar.	 Pågående enligt plan	2021 Rapport kvartal 1, Riskkontroll	Riskhantering	2021-12-31	2021-05-02 Uppföljning av solvenskvoten sker kvartalsvis. Premiehöjningar generellt och höjda självrisker för bostadsbolagen har genomförts. En översyn av egendomsvillkoren pågår vilket kommer leda till strängare försäkringsvillkor.