



Beslutsunderlag

Utfärdat 2022-05-31

Diarienummer 0008/22

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 06

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

Rapport internrevisionsfunktionen kvartal 1, 2022

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna rapport från internrevisionen kvartal 1, 2022

Sammanfattning

Under kvartalet har internrevisionen genomfört följande granskningar;

-ERSA processen

- Återförsäkringsprocessen

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 har genomförts.

Bilagor

1. ERSA processen
2. Återförsäkringsprocessen

Ärendet

Rapport kvartal 1 internrevisionen.

Beskrivning av ärendet

Internrevisionen gör kvartalsvisa revisioner på bolaget. Dessa rapporter dras sedan för styrelsen.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att rekommendationerna är korrekta och rimliga och att bolaget kommer att genomföra förbättringarna.



Försäkrings AB Göta Lejon

Internrevisionsrapport 2022:2

Granskning av Egen Risk och Solvens Analys - ERSA

04 maj 2022

Till styrelse och VD

1. Sammanfattande bedömning

Vår bedömning är att Försäkrings AB Göta Lejon i allt väsentligt har ändamålsenlig styrning och genomförande av ERSA-processen samt att innehållet i ERSA-rapporten till övervägande del är i linje med externa regelverkskrav. Vi lämnar en rekommendation i syfte att stärka den interna kontrollen i bolagets ERSA-arbete samt analyserna i ERSA-rapporten. I bolagets riktlinje för egen risk- och solvensbedömning beskrivs bolagets process för att säkerställa datakvalité på hög nivå, vi rekommenderar att detta avsnitt utvecklas och att bolaget formaliserar en process med relevanta kontroller för att säkerställa att underlag för beräkningar är fullständiga och korrekta.

Rapporten har klassificerats i enlighet med kriterierna i Appendix 1.

Tillfredställande	Sammanfattande bedömning av det granskade området:	Förbättringar rekommenderas En eller flera brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en utökad risknivå.
Förbättringar rekommenderas		
Förbättringar behövs		
Otillfredsställande		

2. Inledning

2.1 Syfte

Syftet med granskningen har varit att utvärdera bolagets styrning samt genomförande av ERSA-processen med utgångspunkt i regelverkskrav samt kvalitet och rapportinnehåll.

Granskningen har genomförts i enlighet med fastställd internrevisionsplan för 2022.

2.2 Genomförande

Under granskningen har vi tagit del av följande dokumentation

- Protokoll - styrelsemöte september
- Protokoll - styrelsemöte december
- Aktuariefunktionsrapport – 2021
- Aktuarieintyg – 2021
- ERSA rapport 2021
- Rapport från riskhanteringsfunktionen – FCG
- Riktlinje för egen risk och solvensanalys
- Leveranskvitto FI - ERSA

Vi har genomfört en intervju med Björn Wennström (Ekonomichef)

Granskningen har genomförts av Patrik Emanuelsson.

2.3 Avgränsning

Granskningen har inte inkluderat utvärdering av beräkningar i ERSA-rapporten.

3. Iakttagelser och rekommendationer

3.1 ERSA-rapporten

Låg

Bolagets riktlinjer saknar en tydlig beskrivning av processen för att säkerställa datakvalité i ERSA.

EIOPAs riktlinjer för egen risk- och solvensbedömning sätter ramarna för innehållet i en ERSA-rapport, under metoder och tillvägagångsätt inbegrips även krav på datakvalité. Bolaget beskriver i riktlinje för egen risk och solvensanalys (avsnitt 2.9) ”*ERSA-processen ställer samma krav på datakvalitet och spårbarhet som övriga processer inom bolaget.*”. Vidare uttalar sig aktuarien i aktuariefunktionens årsrapport om datakvalité som låg risk med ”*risk för felkällor i dataunderlaget*”.

Risk

Risk för felaktiga beräkningar om bolaget inte kan säkerställa datakvalitén i solvensberäkningarna.

Rekommendation

Vi rekommenderar bolaget att utveckla avsnittet avseende datakvalité och formalisera en process med kontroller för att säkerställa att dataunderlaget i solvensberäkningen uppfyller kraven på datakvalité.

Bolagets svar

Beslutade åtgärder

Vi kommer att följa rekommendationerna och att vi ska försöka bli klara under året.

Ansvarig: Björn Wennerström

Deadline: 31 december 2022

KPMG AB

Patrik Emanuelsson

Internrevisor

Appendix 1 Kriterier för utvärdering

Den sammanfattande bedömningen av effektivitet och ändamålsenlighet i den interna styrningen och kontrollen avseende granskad process/område klassificerar internrevisionen i fyra nivåer enligt nedan.

Klassificering av internrevisionsrapporter	
Tillfredsställande	Inga väsentliga brister i den interna kontrollen har identifierats. Mindre förbättringsmöjligheter noterade vilka bör beaktas inom en rimlig tidsram.
Förbättringar rekommenderas	En eller flera brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en utökad risknivå.
Förbättringar behövs	En eller flera väsentliga brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en oönskad risknivå.
Otillfredsställande	En eller flera kritiska brister i den interna kontrollen vilka innebär att organisationen exponeras för en oacceptabel risknivå.

Den sammanfattande bedömningen av effektivitet och ändamålsenlighet i den interna styrningen och kontrollen avseende enskilda iakttagelser i granskningen klassificerar internrevisionen i tre nivåer enligt nedan.

Klassificering av enskilda iakttagelser i granskningen	
Låg prioritet	Iakttagelsen bedöms troligen inte kunna resultera i finansiella eller operationella förluster men kan inrymma möjligheter att förbättra effektivitet och ändamålsenlighet. Korrigerande åtgärder rekommenderas.
Medelprioritet	Iakttagelsen är av återkommande karaktär eller bedöms kunna resultera i finansiella eller operationella förluster om inga åtgärder vidtas. Korrigerande åtgärder bör hanteras inom rimlig tidsperiod.
Hög prioritet	Iakttagelsen kan på kort tid resultera i finansiell eller operationell förlust inom området om den inte åtgärdas. Rekommenderar att åtgärd snarast implementeras.



Försäkrings AB Göta Lejon

Internrevisionsrapport 2022:1
Granskning av Återförsäkringsprocess

31 maj 2022

Till styrelse och VD

1. Sammanfattande bedömning

Vår bedömning är att Försäkrings AB Göta Lejon i allt väsentligt har ändamålsenlig styrning och genomförande av återförsäkringsprocessen. Vi lämnar två rekommendationer i syfte att stärka den interna kontrollen i bolagets återförsäkringsarbete.

Bolagets största försäkrade värden utgörs av fastigheter vilka försäkras antingen till fullvärde eller helvärde. För att säkerställa att bolaget har ett tillräckligt återförsäkringsskydd och inte underskattar underliggande risk uppmantras bolaget fortsätta med arbete att inventera försäkrade värden i fastighetsportföljen. Vi rekommenderar även bolaget att beräkna försäkrade värden med konsistent metodik för samtliga objekt.

Mot bakgrund av att det har blivit svårare med upphandling och att få full täckning för återförsäkringsprogram rekommenderar vi bolaget att upprätta rutiner för att avge återförsäkring till tidigare okända motparter.

Rapporten har klassificerats i enlighet med kriterierna i Appendix 1.

Tillfredställande	Sammanfattande bedömning av det granskade området:	Förbättringar rekommenderas En eller flera brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en utökad risknivå.
Förbättringar rekommenderas		
Förbättringar behövs		
Otillfredsställande		

2. Inledning

2.1 Syfte

Syftet med granskningen har varit att utvärdera den interna kontrollen och rapporteringen avseende bolagets processer för underwriting och återförsäkring.

Granskningen har genomförts i enlighet med fastställd internrevisionsplan för 2022.

2.2 Genomförande

Under granskningen har vi tagit del av följande dokumentation

- Process – Återförsäkring
- Process – Besluta om återförsäkringsplacering (2017-11-01 och 2015-10-07)
- Process – Genomföra konkurrenspräglad dialog ÅF
- Process – Upphandling och premiesättning
- Riktlinje – Hantering av återförsäkrade skador – 171204
- Riktlinje – Riktlinje för teckningsrisker
- Riktlinje – Riktlinje för återförsäkring
- Försäkringsprogram 2022
- Försäkringsprogram med premier
- Arbetsinstruktion – Upphandlingsverktyg ÅF - TED

Vi har genomfört en inledande samt en uppföljande intervju med Linda Nilunger (Försäkringsansvarig).

Granskningen har genomförts av Patrik Emanuelsson.

3. lakttagelser och rekommendationer

3.1 Försäkrade värden

Låg

Bolaget har inte säkerställt korrekt värdering av fullvärdesförsäkrade objekt i fastighetsportfölj. Bolaget har dock påbörjat ett arbete med att inventera värdering av fastighetsportföljen.

Risk

Ofullständig värdering av försäkrade värden kan innebära en risk för ofullständig täckning av återförsäkring.

Rekommendation

Vi rekommenderar bolaget att fortsätta det arbete som påbörjats med inventering av försäkrade värden med prioritet på fullvärdesförsäkrade fastigheter som i dagsläget värderats med schablonberäknat kalkylvärde. Vi rekommenderar även att kalkylvärden beräknas konsistent i hela beståndet, förslagsvis med kvantitativ metod så som FKB i kombination med kvalitativ besiktning.

Bolagets svar

Beslutade åtgärder

Rekommenderad åtgärd kommer att följas, arbete påbörjas avseende värdering.

Ansvarig: Linda Nilunger

Deadline: 2022-12-31 (påbörjat)

Låg

3.2 Värdering av återförsäkringsgivare

Bolaget saknar en rutin för att avge återförsäkring till nya motparter.

Risk

Avsaknad av rutiner för nya motparter kan innebära en risk för ofullständigt återförsäkringsprogram eftersom det kan vara svårt att få full täckning för återförsäkringsprogram.

Rekommendation

Vi rekommenderar bolaget att upprätta rutiner för att avge återförsäkring till nya motparter vilken kan användas om återförsäkringsprogram inte är möjligt att täckas av kända återförsäkringsgivare inom gällande riskaptit.

Bolagets svar

Beslutade åtgärder

Rekommenderad åtgärd kommer att följas, en rutin avseende nya potentiella återförsäkringsgivare ska upprättas.

Ansvarig: Linda Nilunger

Deadline: 2022-12-31

Granskning av Återförsäkringsprocess

Internrevisionsrapport 2022:1

31 maj 2022

KPMG AB

Patrik Emanuelsson

Internrevisor

© 2021 KPMG AB, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved



Appendix 1 Kriterier för utvärdering

Den sammanfattande bedömningen av effektivitet och ändamålsenlighet i den interna styrningen och kontrollen avseende granskad process/område klassificerar internrevisionen i fyra nivåer enligt nedan.

Klassificering av internrevisionsrapporter	
Tillfredsställande	Inga väsentliga brister i den interna kontrollen har identifierats. Mindre förbättringsmöjligheter noterade vilka bör beaktas inom en rimlig tidsram.
Förbättringar rekommenderas	En eller flera brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en utökad risknivå.
Förbättringar behövs	En eller flera väsentliga brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en oönskad risknivå.
Otillfredsställande	En eller flera kritiska brister i den interna kontrollen vilka innebär att organisationen exponeras för en oacceptabel risknivå.

Den sammanfattande bedömningen av effektivitet och ändamålsenlighet i den interna styrningen och kontrollen avseende enskilda iakttagelser i granskningen klassificerar internrevisionen i tre nivåer enligt nedan.

Klassificering av enskilda iakttagelser i granskningen	
Låg prioritet	Iakttagelsen bedöms troligen inte kunna resultera i finansiella eller operationella förluster men kan inrymma möjligheter att förbättra effektivitet och ändamålsenlighet. Korrigering åtgärder rekommenderas.
Medelprioritet	Iakttagelsen är av återkommande karaktär eller bedöms kunna resultera i finansiella eller operationella förluster om inga åtgärder vidtas. Korrigering åtgärder bör hanteras inom rimlig tidsperiod.
Hög prioritet	Iakttagelsen kan på kort tid resultera i finansiell eller operationell förlust inom området om den inte åtgärdas. Rekommenderar att åtgärd snarast implementeras.