



Beslutsunderlag

Utfärdat 2022-11-08

Diarienummer 0057/22

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 06

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

Rekommendationer från externa kontrollfunktioner

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta status för rekommendationer från externa kontrollfunktioner.

Sammanfattning

Statusrapporten visar hur bolaget har arbetat med rekommendationerna från kontrollfunktionerna. Det finns 12 stycken öppna rekommendationer.

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. Statusrapport rekommendationer från kontrollfunktionerna

Ärendet

Styrelsen ska säkerställa att rekommendationer från våra kontrollfunktioner följs upp och avslutas.

Beskrivning av ärendet

Bolaget ska kvartalsvis genomföra granskningar av verksamheten. Enligt Försäkringsrörelselagen kap. 10 Företagsstyrning, ska kontrollfunktionerna utvärdera systemet för internrevision, regelefterlevnad och riskhantering. Funktionerna ska även utvärdera andra delar av företagsstyrningssystemet och rapportera resultatet och lämna rekommendationer efter utvärdering till företagets styrelse.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att arbetet med rekommendationerna fortskrider tillfredsställande. Rekommendationerna uppdateras minst 2 gånger per år.

Rekommendationer från externa revisorer

Göta Lejon


2022

Innehållsförteckning



1 Åtgärder	3
1.1 2019 Rapport kvartal 4, Internrevisionen	3
1.2 2021 Rapport kvartal 1, Internrevisionen	3
1.3 2021 Rapport kvartal 1, Auktoriserade revisorer (EY)	3
1.4 2021 Rapport kvartal 2, Regelefterlevnad	4
1.5 2021 Rapport regelefterlevnad kvartal 3	4
1.6 2022 - Internrevision kvartal 1 - Återförsäkring	4
1.7 2022 - Internrevision kvartal 2 - ERSA	5

1 Åtgärder



1.1 2019 Rapport kvartal 4, Internrevisionen


Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Rapport internrevisionen kvart 4 2019 Uppdatera FBU med ändringshistorik, framgå när expertbedömningar görs och beräkningsformler och metoder beskrivs endast på en övergripande nivå		Björn Wennerström	Det försäkringstekniska beräkningsunderlaget ligger hos aktuarien för uppdatering.

1.2 2021 Rapport kvartal 1, Internrevisionen


Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Rapport internrevisionen kvartal 1 2021 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.		Björn Wennerström	På gång. Testning av bortfall av Insman gjordes i dec 2021. Ny testning av ett annat område kommer att göras i februari 2023.
Rapport internrevisionen kvartal 1 2021 Utbildning för anställda om kontinuitetsplanen - Vi rekommenderar Bolaget att årligen ha en kortare genomgång av kontinuitetsplanen för de anställda.		Björn Wennerström	Bolaget ska utbildas i kontinuitetsplan och krisplan under hösten 2022.

1.3 2021 Rapport kvartal 1, Auktoriserade revisorer (EY)


Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Rapport EY kvartal 1 2021 rekommenderar att: kartlägga vilka centrala IT processer som finns inom Göta Lejon, utveckla ett ramverk för de principer och riktlinjer som ska gälla inom de centrala IT processerna samt formalisera roller och ansvar. Implementera styrande dokument inom organisationen genom information och utbildning		Hanna Svantesson	Arbetet fortgår som en del av det större informationssäkerhetsarbetet. Kartläggning av processer är klar, genomgång av styrdokument och riktlinjer för processerna pågår.
Rapport EY kvartal 1 2021 Utveckla ett RACM eller liknande verktyg för en holistisk bild av organisationens IT generella kontroller samt utveckla mallar för att underlätta kontrollutförandet samt öka kvalitet och spårbarhet i dokumentation.		Hanna Svantesson	Egenkontrollplan finns. Efter genomgång av IT-processer skall egenkontrollplan ses över och eventuellt utvecklas med fler kontroller. Kopplar till observation #1. Vi kan börja med processer, identifiera viktiga kontroller/uppföljningar etc som behöver göras. Specificera ansvar (initiering, utförande, åtgärd) , frekvens, dokumentation.

Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Rapport EY kvartal 1 2021 Göta Lejon implementerar en formaliserad process för periodisk genomgång av högre behörigheter samt dokumenterar hur kontrollen ska genomföras. Kontrollen bör fokusera på genomgång av höga behörigheter på rollnivå i samtliga kritiska instanser i Göta Lejons IT-miljö. Vidare bör den periodiska genomgången av höga behörigheter ske med högre frekvens jämfört med övriga användarbehörigheter, minst halvårsvis. Genomgången bör utgå ifrån en system-genererad lista av användare. Listan bör granskas av relevanta chefer eller ansvariga inom organisationen. Genomgången bör dokumenteras och godkännas av utförarna samt arkiveras för att säkerställa spårbarhet.		Hanna Svantesson	220118: Arbete pågår med att ta fram tabell över behörighetsgrupper, vem som får beställa samt godkänna respektive grupp. Bedömning över vad som anses vara "hög behörighet" ska göras. Instruktioner ska skrivas över hur beställning/godkännande görs. 221108: Kontroll av behörigheter genomförd av ansvarig för respektive behörighetsgrupp. Högre behörigheter granskas också av VD. Rutin ska dokumenteras och sparas i verksamhetshandboken.

1.4 2021 Rapport kvartal 2, Regelefterlevnad

Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Rapport regelefterlevnad kvartal 2 2021 Vidare rekommenderas att det minst årligen genomförs en övergripande analys av den utlagda verksamheten i syfte att kunna bedöma behovet av utlagd verksamhet och fånga upp eventuella brister hos tjänsteleverantörer. Detta bedöms nödvändigt för att bibehålla en god intern styrning och kontroll.		Katrin Gundersen, Cecilia Jansson, Hanna Svantesson, Björn Wennerström	Är snart klart för 2022.
Rapport regelefterlevnad kvartal 2 2021 Bolaget har ett pågående hållbarhetsarbete och tillsammans med riskfunktionen ska Bolaget fastställa strategi för hållbarhetsmål. Funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp detta under nästkommande kvartal.	—	Björn Wennerström	Aktiviteten har inte startat ännu.

1.5 2021 Rapport regelefterlevnad kvartal 3

Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Rapport regelefterlevnad kvartal 3 2021 De interna riktlinjerna bedöms hålla en god miniminivå, dock behöver den interna riktlinjen ses över mot bakgrund av den GAP-analys som genomförts av Transcendent Group där en rad brister identifierats.		Petra Willquist	Löpande arbete med informationssäkerhet pågår. Brister identifierade i GAP-analys behandlas efter prio och i takt med att informationssäkerhetsarbetet utvecklas.

1.6 2022 - Internrevision kvartal 1 - Återförsäkring

Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
------------------	--------	----------	-----------

Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
<p>Internrevision - 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</p>	👍	Linda Nilunger	Bolaget har gjort ett antal värderingar under 2022 och kommer att göra fler under nästa år för att säkerställa rätt värdering.
<p>Internrevision - 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.</p>	—	Linda Nilunger	Aktiviteten har inte startat.

1.7 2022 - Internrevision kvartal 2 - ERSA

Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
<p>Internrevision - 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 tillvägagångssätt 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 för felaktiga beräkningar om bolaget inte kan säkerställa datakvalitén i solvensberäkningarna.</p>	—	Björn Wennerström	Aktiviteten har inte startat.