



Beslutsunderlag

Utfärdat 2022-11-07

Diarienummer 0008/22

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 06

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

Rapport internrevisionsfunktionen kvartal 3, 2022

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna rapport från internrevisionen kvartal 3, 2022

Sammanfattning

Internrevisionen har genomfört en granskning av bolagets kontrollfunktioner – risk-, aktuarie- och regelefterlevnadsfunktion. De kan konstatera att samtliga funktioner har riktlinjer och årsplaner som antagits av styrelse. Deras bedömning är att funktionerna i allt väsentligt utför sitt arbete i enlighet med regelverket och gällande instruktioner. De lyfter i denna rapport några iakttagelser som de anser behöver åtgärdas.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Att inte hantera risker på ett korrekt sätt kan få ekonomiska effekter för bolaget.

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. Rapport internrevisionen kvartal 3

Ärendet

Rapport kvartal 3 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 2022:4

Granskning av Risk-, Regelefterlevnads- och Aktuariiefunktionen

3 november 2022

Till styrelse och VD

1. Sammanfattande bedömning

Vi har genomfört en granskning av bolagets kontrollfunktioner – risk-, aktuarie- och regelefterlevnadsfunktion. Vi kan konstatera att samtliga funktionerna har riktlinjer och årsplaner som antagits av styrelse. Vår bedömning är att funktionerna i allt väsentligt utför sitt arbete i enlighet med regelverket och gällande instruktioner. Vi lyfter i denna rapport några iakttagelser som vi anser behöver åtgärdas.

Aktuariefunktionen är sedan 2021 utlagd på Ola Hestnes (Nordic Actuary AB) i rollen som oberoende andra linjens funktion, löpande aktuariellt arbete i första linjen utförs av Sanna Wallin (Nordic Actuary AB) för att säkerställa andra linjens oberoende. Vi bedömer att aktuariefunktionen har implementerat goda rutiner för planering, utförande och uppföljning av uppgifter med väl fungerande process för dokumentation och rapportering, sammanfattningsvis bedöms aktuariefunktionen uppfylla sitt uppdrag ändamålsenligt. Vi lämnar dock en rekommendation i syfte att stärka bolagets rutiner i funktionens arbete samt en återstående iakttagelse från granskning 2019. Bolaget bör vidareutveckla och kvantifiera den osäkerhet som finns i FTA via känslighetsanalys, tydligare dokumentera och motivera val av svansskattningar samt lämpligheten i dessa antaganden. Från granskning 2019 återstår dokumentation i och detaljer relaterade till FTB - datum för fastställande, ändringshistorik, tydliga hänvisningar och detaljer kring metodval.

Regelefterlevnadsfunktionen är för närvarande utlagd på Johan Grenefalk (WSA). Funktionen anses arbeta efter väletablerad metod med goda rutiner, i enlighet med regelverk, instruktioner och antagen årsplan. Vi rekommenderar bolaget att uppdatera funktionens riktlinje med ansvarig för efterlevnad då kontrollfunktion/internrevision inte kan ansvara för att riktlinjer följs av regelefterlevnadsfunktion.

Riskhanteringsfunktionen är sedan 2021 utlagd på Jonathan Björkman (FCG) som oberoende riskhanteringsfunktion efter att bolaget beslutat att outsourca intern riskkontroll. En rekommendation kvarstår från 2021 års granskning av funktionens arbete – vi rekommenderar bolaget att inkludera referens till funktionens treårsplan i enlighet med funktionens riktlinjer. Vidare rekommenderar vi bolaget att se över utförande av incidentrapporteringsprocessen.

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 funktionerna för regelefterlevnad och riskhantering utifrån regelverket, gällande instruktioner och fastställd plan för år 2022. Granskning har även inkluderat en utvärdering av bolagets aktuariefunktion med avseende på ändamålsenlighet och regelefterlevnad.

Granskningen har genomförts i enlighet med fastställd internrevisionsplan för 2022.

2.2 Genomförande

Under granskningen har vi tagit del av följande dokumentation

- Regelefterlevnadsfunktionen
 - Riktlinje för regelefterlevnadsfunktionen
 - Regelefterlevnadsfunktionens årsplan
- Riskhanteringsfunktionen
 - Riktlinje för riskhanteringsfunktionen.
 - Riskhanteringsfunktionens årsplan
 - Verksamhetsövergripande riskanalys
 - Incidentrapport
 - Riskpolicy
- Aktuariefunktionen
 - Aktuariefunktionens årsplan
 - Riktlinje för aktuariefunktionen
 - Riktlinje för reservsättning
 - Försäkringstekniska riktlinjer
 - Aktuariefunktionsrapport 2021
 - Aktuarieintyg – aktuariell rapport reserver – 2021
 - Försäkringstekniska riktlinjer
 - Försäkringstekniskt beräkningsunderlag
 - IBNR & BE checklist

Granskning av Risk-, Regelefterlevnads- och Aktuariefunktionen

Internrevisionsrapport 2022:4

3 november 2022

Vi har genomfört en intervju med Björn Wennerström (beställaransvarig – risk-, regelefterlevnads- och aktuariefunktion), Jonathan Björkman (Riskhanteringsfunktion - FCG), Ola Hestnes (Aktuariefunktion - Nordic Actuary) samt Johan Grenefalk (Regelefterlevnadsfunktion - WSA).

Granskningen har genomförts av Patrik Emanuelsson.

3. Iakttagelser och rekommendationer

3.1 Riskhanteringsfunktionen

3.1.1 Incidentrapportering

Medel

Bolaget har osedvanligt få iakttagelser rapporterade i sitt incidentrapporteringsregister.

Risk

Bolaget riskerar att inte förmedla inträffade incidenter, således även risker och eventuella brister till andra linjens riskhanteringsfunktion

Rekommendation

Då kritisk funktion eller aktivitet så som skador är utlagd på extern leverantör bör uppföljning av leverantör ses över för att säkerställa att rapportering av incidenter utförs i enlighet med process. Bolaget rekommenderas att uppdra åt riskhanteringsfunktionen att se över process och genomförande av incidentrapportering.

Bolagets svar

Beslutade åtgärder: Rekommendation kommer följas

Ansvarig: Björn Wennerström

Deadline: 2023-06-30

3.2 Aktuariefunktionen

3.2.1 Osäkerhet och känslighetsanalys

Låg

Aktuariefunktionen bör i Aktuarieintyg utveckla sin bedömning av osäkerheten i de försäkringstekniska avsättningarna med en känslighetsanalys baserad på parameterval, i synnerhet med betoning på lämplighet och val av svansskattningar för Trafik och Ansvarsförsäkring.

Solvens 2 förordningen (2015/35) artikel 264 beskriver att bolaget minst årligen ska validera sina beräkningar vilket innefattar 1.e. att de antaganden som används vid beräkningen av försäkringstekniska avsättningar är ändamålsenliga och realistiska. I enlighet med artikel 22 (a) innebär detta att bolaget ska kunna förklara och motivera val samt den osäkerhet som är förknippade med antagandet samt relevanta alternativa antaganden. I enlighet med artikel 265 1 b ska valet av antaganden dokumenteras och 265 3 vad dokumentationen ska omfatta. Vidare beskriver artikel 272 1. de uppgifter aktuariefunktionen ska fullgöra varav b. bedöma graden av osäkerhet i skattningar.

Sammantaget med bakgrund av regelverk och av portföljens andel i Trafik- och Ansvarsförsäkring kan bolaget med fördel utveckla dessa delar i dokumentation och rapportering till styrelse.

Risk

Bolagets ledning riskerar att inte inneha full insyn i de antaganden och den osäkerhet som föreligger i bolagets skattning av FTA samt inte uppfylla externa regelverkskrav.

Rekommendation

Bolaget rekommenderas att utveckla känslighetsanalys och kvantifiera osäkerhet i FTA med val av svansskattningar och dokumentation på underliggande antaganden i Aktuarieintyg.

Bolagets svar

Beslutade åtgärder: Rekommendation kommer följas

Ansvarig: Björn Wennerström

Deadline: 2023-06-30

3.3 Regelefterlevnadsfunktionen

3.3.1 Styrdokument

Låg

Bolagets styrdokument innehåller felaktigt ansvarsutkrävande från internrevision.

I riktlinjer för regelefterlevnad under rubrik "efterlevnad" anges - "Internrevisionsfunktionen ansvarar för att riktlinjen efterlevs.", denna uppgift bör åligga bolagets internt och inte en kontrollfunktion.

Risk

Bolagets riskerar felaktigt delegerat ansvar för regelefterlevnad.

Rekommendation

Formalisera ansvar för efterlevnad av regelefterlevnad internt inom bolaget, förslagsvis styrelsemedlem och uppdatera riktlinjer i enlighet med detta.

Bolagets svar

Beslutade åtgärder: Rekommendation kommer följas

Ansvarig: Björn Wennerström

Deadline: 2023-06-30

4. Uppföljning av iakttagelser från tidigare år

4.1 Ej åtgärdade iakttagelser

4.1.1 Riskhanteringsfunktionens årsplan (del) – iakttagelse 2021 2.3.2

Låg

Riskhanteringsfunktionens årsplan saknar referens till den treårsplan som årsplanen ska vara baserad på enligt Riktlinje för riskhantering.

Risk

Saknar årsplanen en koppling till funktionens treårsplan finns det risk för att funktionens inplanerade aktiviteter inte blir gjorda över en treårsperiod.

Rekommendation

Vi rekommenderar att årsplanen refererar till den treårsplan som är lagd för funktionens arbete.

Bolagets svar

Beslutade åtgärder: Rekommendation kommer följas

Ansvarig: Björn Wennerström

Deadline: 2023-06-30

4.1.2 Aktuariefunktionens arbete (2/2) – iakttagelse 2019 3.2.2

Medel

Tidigare internrevision har granskat bolagets försäkringstekniska beräkningsunderlag och har noterat ett antal brister. Följande delar bör läggas till eller förtydligas:

- Datum samt notering när den är fastställd
- Ändringshistorik
- ~~Resonemang om val av beräkningsmetoder~~
- ~~Information om val av beräkningsmetoder~~
- Tydliga hänvisningar
- ~~Det framgår inte när expertbedömningar görs~~
- ~~Det framgår inte hur antaganden tagits fram~~
- Beräkningsformler och metoder beskrivs endast på en övergripande nivå

Rekommendation 2019

Tidigare internrevisions rekommendation är att bolaget uppdaterar försäkringstekniskt beräkningsunderlag.

Bolagets svar 2019

Bolaget kommer att följa internrevisionens rekommendation.

Internrevisionens bedömning 2022

Det föreligger fortfarande brister i bolagets FTB som bör uppdateras med utestående korrigeringar noterade ovan. Avseende hänvisningar och beräkningsformler bör FTB referera till parametervaldokument eller på övrigt sätt dokumenterade val av parametrar och beskrivning av metoder så att beräkningar ska kunna återskapas.

Bolagets kommentar 2022:

Rekommendation kommer följas

Ansvarig: Björn Wennerström

Deadline: 2023-06-30

4.2 Åtgärdade iakttagelser

Iakttagelsenr.	Värdering	Iakttagelse (rubrik)	Uppföljning
2021 2.3.1		Riskhanteringsfunktionens årsplan - timmar	Stängd och verifierade av internrevision.
2021 2.3.2		Riskhanteringsfunktionens årsplan - riskanalys	Stängd och verifierade av internrevision.
2019 3.2.1		Aktuariefunktionens arbete – avstämning mellan försäkringssystem och redovisning.	Stängd

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.