



Beslutsunderlag

Utfärdat 2023-01-16

Diarienummer 0008/23

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 06

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

Granskningsplan internrevisionen 2023

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta granskningsplanen från internrevisionen 2023.

Sammanfattning

Granskningsplanen som presenteras i detta dokument på sidan 8 innehåller förslag till granskningsområden för perioden 2023 samt omfattningen av dessa och är baserad på de risker som funktionen av erfarenhet bedömer vara troliga.

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. Granskningsplan internrevisionen 2023 (sid 8 i bilagan)

Ärendet

Internrevisionen har tillsammans med övriga kontrollfunktioner tagit fram förslaget för granskningar 2023.

Beskrivning av ärendet

Internrevisionen ska årligen ge förslag på granskningar som är relevanta för bolaget och presentera dessa för styrelsen.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att granskningarna är rimliga och nödvändiga.



Internrevisionens årsrapport 2022

Försäkring AB Göta Lejon

2023-01-18

Styrelsemöte 2023-01-26

Inledning och bakgrund

Uppdrag

Internrevisionen (vi) har granskat och gett råd kring Försäkrings AB Göta Lejon (bolagets) styrning, riskhantering och kontroll utifrån, av styrelsen, fastställd revisionsplan samt instruktion för internrevision. Revisionsplanen är baserad på de krav som ställs på internrevisionen i försäkringsrörelselagen samt den riskanalys som vi upprättat inför 2022.

Genomförande

Under året har vi utvärderat den interna kontrollen, effektiviteten och ändamålsenligheten i bolagets processer genom intervjuer samt granskning av underlag. Granskningarna har även omfattat uppföljning av åtgärder med anledning av våra tidigare framförda förbättrings- och effektiviseringsförslag.

Arbetet har under året genomförts i enlighet med fastställd revisionsplan.

Vi har under året haft en väl fungerande dialog med verksamheten och erhållit efterfrågat material samt återkoppling från verksamheten inom överenskommen tid.

Rapportering

Efter varje genomförd granskning har våra slutsatser sammanställts och dokumenterats i en rapport. Slutsatserna har kommunicerats skriftligen och muntligen till berörd personal.

Denna årsrapport är en sammanfattning av de granskningar och rapportering som utförts i enlighet med revisionsplanen för 2022. De bedömningar som lämnas här och i övrig rapportering avser endast den del som granskats och status vid granskningstillfället och tar ej hänsyn till eventuella tillkommande händelser.

Under året har tre granskningsrapporter avlämnats. Vi har under perioden följt överenskomna deadlines för genomförande och avrapportering.

Resultat av internrevisionens arbete

Nr.	Område	Resultat	Bedömning	Bolagets svar
2022:1	Granskning av återförsäkring	2 iakttagelser	Förbättringar rekommenderas	Bolaget avser följa rekommendationerna
2022:2	Granskning av ERSA	1 iakttagelse	Förbättringar rekommenderas	Bolaget avser följa rekommendationerna
2022:3	Granskning av styrelsens samlade kompetens	2 iakttagelser	Förbättringar rekommenderas	Bolaget avser följa rekommendationerna
2022:4	Granskning av aktuarie-, risk- och regelefterlevnadsfunktion	3 iakttagelser +2 iakttagelser från tidigare år	Förbättringar rekommenderas	Bolaget avser följa rekommendationerna

Granskning av återförsäkring

Granskningen är genomförd under maj 2022

Bakgrund och syfte

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

Årets iakttagelser

- **Försäkrade värden**
Bolaget har inte säkerställt korrekt värdering av fullvärdesförsäkrade objekt i fastighetsportfölj. Bolaget har dock påbörjat ett arbete med att inventera värdering av fastighetsportföljen.
- **Värdering av återförsäkringsgivare**
Bolaget saknar en rutin för att avge återförsäkring till nya motparter. Avsaknad av rutiner för nya motparter kan innebära en risk för ofullständigt återförsäkringsprogram eftersom det kan vara svårt att få full täckning för återförsäkringsprogram.

Bolagets svar

Bolaget kommer följa rekommendation och

- arbete påbörjas avseende värdering.
- införa rutin för nya potentiella återförsäkringsgivare

Sammanfattande bedömning

Vår bedömning är att Försäkrings AB Göta Lejon i allt väsentligt har ändamålsenlig styrning och genomförande av återförsäkringsprocessen.

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 uppmuntras 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.

Granskning av ERSA

Granskningen är genomförd
under maj 2022

Bakgrund och syfte

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

Årets iakttagelser

• Rapport och riktlinjer

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

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

Bolagets svar

Bolaget kommer följa rekommendationer.

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

Granskning av styrelsens samlade kompetens

Granskningen är genomförd
under september 2022

Bakgrund och syfte

Syftet med granskningen har varit att utvärdera processen för att bedöma och säkerställa den sammanlagda kompetensnivån hos bolagets styrelse har kartlagts enligt bolagets rutiner och i enlighet med kraven i regelverket samt rekommendationer.

Årets iakttagelser

• Styrdokument

Bolagets styrdokument saknar beskrivning av omständigheter som föranleder att utföra extern prövning av kollektiv kompetensnivå utöver årsprocess med självskattning för att säkerställa att kollektiva kompetenskrav förblir uppfyllda.

Bolaget riskerar att styrelsens samlade kompetens inte lever upp till en lägstnivå vid större förändringar av styrelsens sammansättning

• Kompetenskrav

Bolagets styrdokument saknar tydliga individuella kompetenskrav på styrelsens ledamöter

Bolagets svar

Bolaget ämnar följa rekommendationerna

Sammanfattande bedömning

Vår bedömning är att Försäkrings AB Göta Lejon i allt väsentligt har ändamålsenlig styrning och genomförande av process för styrelsens samlade kompetens. Bolaget har en etablerad process för onboarding av nya styrelsemedlemmar, årlig utvärdering av individuell och gemensam kompetens samt årligt beslutad utbildningsplan för styrelsen.

För att bolaget ska leva upp till externa regelverkskrav rekommenderas införande av väldefinierad minimumnivå av individuell kompetens utöver kollektiv lägsta nivå.

För att säkerställa bolagets samlade kompetens rekommenderas bolaget att införa en rutin för att utföra extern prövning av styrelsens samlade kompetens vid större förändring i styrelsens sammansättning.

Utöver detta anser Internrevision att styrelsen bör behålla process för värdering individuell kompetens via självskattning i enlighet med gällande riktlinje för lämplighetsprövning. Internrevision är dock positiv till införande av kompletterande process med detaljerad intervju av regelefterlevnadsfunktionen som också bör införlivas i bolagets styrdokument.

Granskning av aktuarie-, risk- och regelefterlevnadsfunktion

Granskningen är genomförd under oktober 2022

Bakgrund och 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.

Årets iakttagelser

• Risk - Incidentrapportering

Bolaget har osedvanligt få iakttagelser rapporterade i sitt incidentrapporterings register.

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

• Aktuarie – Osäkerhet och känslighetsanalys

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. 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.

• Regelefterlevnad – Styrdokument

Bolagets styrdokument innehåller felaktigt ansvarsutkrävande från internrevision.

Bolaget riskerar felaktigt delegerat ansvar för regelefterlevnad.

Uppföljning av iakttagelser från tidigare år

• Risk – Riskhanteringsfunktionens årsplan

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

• Aktuarie – Aktuariefunktionens arbete

Det föreligger fortsatt ej åtgärdade brister i FTB

- I. Datum samt notering när den är fastställd.
- II. Ändringshistorik
- III. Tydliga hänvisningar
- IV. Beräkningsformler och hänvisningar beskrivs endast på en övergripande nivå.

Bolagets svar

Bolaget kommer att följa samtliga rekommendationer.

Deadline: 2023-06-30

Sammanfattande bedömning

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 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.

Regelefterlevnadsfunktionen anses arbeta efter väletablerad metod med goda rutiner, i enlighet med regelverk, instruktioner och antagen årsplan.

Förslag på granskningsområden 2023

Nr	Område	Risk	Beskrivning av granskningsområde	Prel. tidsplan	Budget (timmar)
2023:1	Informationssäkerhet	Risk för bristande kontroll gällande risker inom informationssäkerhet och IT, samt att eventuella förhöjda risker inte hanteras på ett tillfredsställande sätt	Granskning av bolagets styrning och uppföljning av informations-säkerhetsrisker med fokus på konfidentialitet, riktighet och tillgänglighet. Uppföljning av implementering av EIOPA:s riktlinjer om IKT. Utgångspunkt i bolagets behov för att kunna leda och styra ett informationssäkerhetsarbete.	Q2	30
2023:2	Utlagd verksamhet inklusive beställansvar	Risk för brister i intern styrning och kontroll av utlagd verksamhet	Granskning av bolagets hantering av utlagd verksamhet utifrån styrning (styrdokument), uppföljning och rapportering. Fokus på verksamhet med bedömningen av väsentlig betydelse och beställansvar utifrån regelverkskrav.	Q3-Q4	15
2023:3	Kontinuitet- och beredskapsplan	Risk för brister i bolagets rutiner och process för kontinuitet- och beredskap	Granskning av bolagets struktur för hantering och uppföljning av kontinuitet och beredskap med utgångspunkt i styrdokument och beslutade planer.	Q3-Q4	15
Admin	Planering, rapportering och uppföljning			Q1-Q4	15
			Totalt		75

Bilaga 1 – Bedömningskriterier

Den sammanfattande bedömningen av effektivitet och ändamålsenlighet i den interna styrningen och kontrollen avseende en granskad process eller ett område klassificeras 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.

Bilaga 2 - Historisk översikt av sammanfattande bedömningar

Granskningsområde	Övergripande bedömning			
	2019	2020	2021	2022
Riskkontroll		●	●	●
Compliance		●	●	●
Aktuariefunktionen		●	●	●
Datakvalitet		●		
Förmånsrättsregister				
ORSA				●
Kontinuitets- och beredskapsplan			●	
Rapportering enligt regelverket (FRL) – extern rapportering		●		
Styrelsens lämplighet och kompetens				●
Skadeprocessen			●	
Utlagd verksamhet				
Återförsäkring				●
Bolagets skadereglering			●	



Tillfredställande



Förbättring behövs



Förbättring rekommenderas

*Uppföljningsgranskning



kpmg.com/socialmedia

Kontaktpersoner avseende denna rapport

Mikaela Grundberg

Internrevisor

Tel: 070 875 56 89

mikaela.grundberg@kpmg.se

Björn Widing

Internrevisor

Tel: 073 583 61 96

bjorn.widing@kpmg.se

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2022 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.

The KPMG name and logo are trademarks used under license by the independent member firms of the KPMG global organization.

Document Classification: KPMG Confidential