



Beslutsunderlag

Utfärdat 2023-01-30

Diarienummer 0028/23

Handläggare: Björn Wennerström

Telefon: 031 368 55 06

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

Förslag granskningsplan riskhanteringsfunktionen 2023

Förslag till beslut i Försäkrings AB Göta Lejon

- anta förslag till granskningsplan för riskhanteringsfunktionen 2023

Sammanfattning

Granskningsplanen som presenteras i detta dokument innehåller förslag till granskningsområden för 2023 samt omfattningen av dessa.

Riskhanteringsfunktionen ska genomföra fyra granskningar per år uppdelat per kvartal.

Riskhanteringsfunktionens uppdrag är en del av bolagets riskhanteringssystem som i sin helhet har till uppgift att kontrollera bolagets förmåga att identifiera, mäta, övervaka samt hantera sina risker.

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 riskhanteringsfunktionen 2023
2. Riskanalys från riskhanteringsfunktionen

Ärendet

Granskningsplan för riskhanteringsfunktionen 2023

Beskrivning av ärendet

Förslag till granskningsområden för 2023 samt omfattningen av dessa.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att planen är rimlig.



Funktionen för riskhantering

Årsplan för 2023

Försäkrings AB Göta Lejon

Fastställd: 2023-01-xx

Reviderad:

Fastställd av: Styrelsen

Reviderad av:

1. Bakgrund och syfte med årsplanen

1.1. Bakgrund

Årsplanen är funktionen för riskhanterings ("Riskfunktionen") främsta arbetsverktyg för kommande år. Årsplanen beskriver vilket arbete som kommer att utföras i Försäkrings AB Göta Lejon ("Bolaget") under året. En årsplans omfattning och inriktning sätter ambitionsnivån för i vilken utsträckning Riskfunktionen ska kontrollera respektive bistå med stöd till verksamheten. Ambitionsnivån i årsplanen bör relatera till styrelsens och VD:s tro om verksamhetens förmåga att efterleva regler, interna riktlinjer och principer samt Bolagets kultur.

1.2. Ansvarsfördelning

Det är VD och den operativa verksamheten (första försvarslinjen) som ansvarar för alla risker i verksamheten. Det är även den första försvarslinjen som ska hantera de risker som uppstår. Riskfunktionen, som är en del av den andra försvarslinjen, har till uppgift att kontrollera och bedöma om den första försvarslinjen äger och hanterar riskerna på ett effektivt och lämpligt sätt. Riskfunktionen ska vidare lämna råd och stöd till VD och den operativa verksamheten i syfte att förbättra detta arbete.

1.3. Vilka risker adresseras i denna årsplan?

Riskfunktionen ska arbeta riskbaserat. Det innebär att funktionens arbete främst ska vara inriktat mot de områden där de största riskerna för brister kan antas finnas. Det innebär omvänt att Riskfunktionen inte kan fokusera på Bolagets samtliga risker. Det finns således ett antal risker som inte kommer att adresseras i årsplanen.

Årsplanen bygger på den riskanalys som Riskfunktionen har gjort. De största förmodade riskerna bemöts i årsplanen genom konkreta aktiviteter såsom kontroller, råd och stöd-aktiviteter eller utbildningar. Det innebär vidare att de risker som inte identifierats/tagits med i riskanalysen inte kommer mitigeras genom aktiviteter i årsplanen. Det ska vidare förtydligas att Riskfunktionen t.ex. inte ansvarar för risker relaterade till skattefrågor, bolagsjuridik, redovisnings- och revisionsfrågor¹ eller konkurrensrättsliga frågor.

¹ Vid sidan av intern styrning och kontroll.

För 2023 har en riskanalys genomförts i syfte att kartlägga var de största riskerna kan finnas i Bolagets tillståndspliktiga verksamhet. I riskanalysen har även riskerna prioriterats inbördes utifrån förmodad allvarlighet. I årsplanen beskrivs vilka aktiviteter som ska utföras, vilken typ av aktivitet som avses samt kort om hur aktiviteten ska utföras. Årsplanen kan komma att ändras under verksamhetsåret i fall interna eller externa händelser uppstår eller om prioriteringen av andra skäl behöver ändras. I avsnitt 2 nedan följer årsplanen för Bolaget för verksamhetsåret 2023.

2. Årsplan 2023

1.1. Löpande aktiviteter

Nr	Aktivitet	Beskrivning av aktivitet	Minsta frekvens	Tidsuppskattning timmar
1	Kontroll av solvens	Kontroll av solvenspositionen samt uppföljning av dess utveckling över tid.	Kvartal	10
2	Risk- och åtgärdsuppföljning	Uppföljning av risker samt planerade åtgärder	Kvartal	4
3	Riskanalys inför större beslut	I samband med att affärsbeslut fattas eller outsourcing beslutas kontrollera att tillfredsställande riskanalyser utförts.	Vid behov	Vid behov
4	Styrdokument	Översyn och eventuell revidering av riskrelaterade styrdokument.	År	6
5	Utbildning	Utbildning av personal eller styrelse inom till exempel riskrelaterade regelverk, riskhantering och kontroll av risker.	Vid behov	Vid behov
6	Incidentuppföljning	Uppföljning av inträffade incidenter, kontroll av incidentrapportering samt stödja verksamheten i att utarbeta förbättringsåtgärder.	Kvartal	4

1.2. Periodiska aktiviteter

Nr	Aktivitet	Beskrivning av aktivitet	Period	Tidsuppskattning timmar
1	Kvartalsrapport	Riskfunktionen ska till minst fyra av styrelsens möten avlägga en aktuell sammanfattande riskrapport.	Kvartalsvis	20
2	ERSA-process	Riskfunktionen ska stödja styrelse och VD i genomförandet av bolagets ERSA-process i enlighet med "Riktlinje för ERSA", och utföra de uppgifter som framgår där.	Enligt ERSA-process	16
3	Kvalitativ rapportering	Riskfunktionen ska administrera processen och bistå i författningen av SFCR och RSR rapporteringen till Finansinspektionen.	Kvartal 1	16
4	Årsrapport	Årsrapport som beskriver funktionens arbete under 2022 och redogör för hur den årsplanen genomförts.	Kvartal 1	4
5	Riskregister	Stödja bolaget i uppdatering av bolagets riskregister för operativa risker och affärsrisker.	Kvartal 4	10
6	Årsplan	Framtagande av förslag till årsplan med Riskfunktionens riskanalys för verksamhetsåret 2024.	Kvartal 4	2

Risikanalyt 2023

- Försäkrings AB Göta Lejon



Company: Försäkrings AB Göta Lejon

Date: 2023-01-31

Author: FCG Risk & Compliance

Innehållsförteckning

1. Inledning.....	3
2. Utfall av genomförd riskanalys.....	3
3. Identifierade risker.....	5
3.1. Försäkringsrisk.....	5
3.2. Återförsäkringsrisk.....	5
3.3. Operativ risk.....	5
3.4. Information och kommunikationsrisker (IKT-risker).....	6
3.5. Regelefterlevnad.....	6
3.6. Affärsrisk.....	7
3.7. Klimatrisker.....	7
3.8. Likviditetsrisk.....	7
3.9. Marknadsrisk.....	8
3.10. Kredit och motpartsrisk.....	8
4. Uppföljning.....	8
Bilaga 1 – Riskskalan.....	9

1. Inledning

Följande riskanalys syftar till att identifiera, analysera och dokumentera vilka risker som förekommer i Försäkrings AB Göta Lejon ("Bolaget") verksamhet.

Riskanalysen syftar även till att utgöra ett underlag för prioritering och planering av funktionen för riskhantering ("Riskhanteringsfunktionens") aktiviteter för 2023, vilka ska dokumenteras i en årsplan.

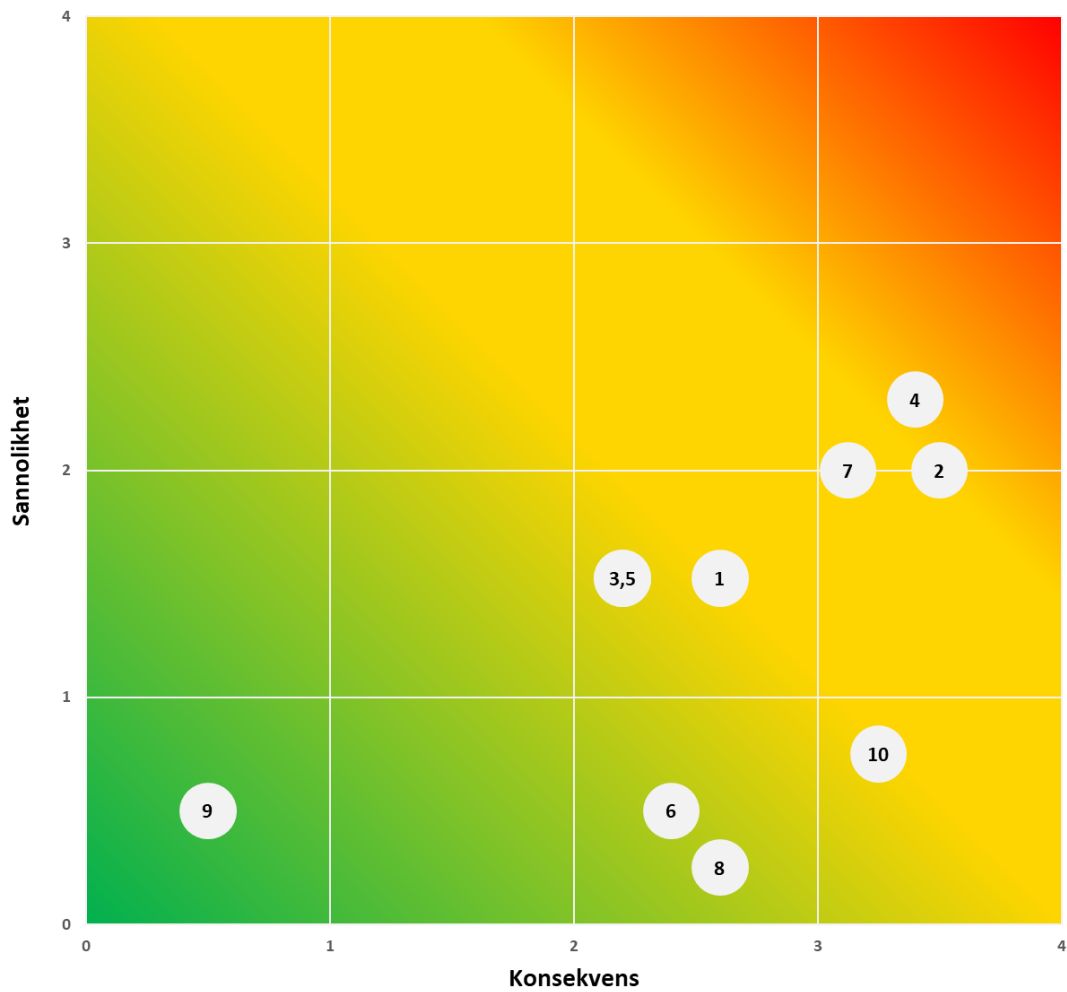
Riskhanteringsfunktionen tillämpar ett riskbaserat arbetssätt vilket innebär att de områden där det bedöms föreligga störst risk för signifikanta avvikelser eller brister alltid prioriteras. Ett riskbaserat arbetssätt innebär att de aktiviteter som genomförs kan komma att avvika från årsplanen, och att årsplanen kan komma att ändras. Avvikelser och ändringar ska dock alltid ske i samråd med Bolaget.

2. Utfall av genomförd riskanalys

Nedan visas utfallet av den genomförda riskanalysen för Bolaget. Riskanalysen har genomförts utifrån en vedertagen modell där identifierade risker värderas utifrån sannolikheten av att risken inträffar och även beaktande konsekvensen om risken inträffar.

Utfallet visar på riskhanteringsfunktionens oberoende bedömning av riskerna på bolaget.

Riskmatris



1	Försäkringsrisk	Låg
2	Återförsäkringsrisk	Medel
3	Operativ risk	Låg
4	Information och kommunikationsrisker	Medel
5	Regelefterlevnad	Låg
6	Affärsrisk	Låg
7	Klimatrisker	Medel
8	Likviditetsrisk	Låg
9	Marknadsrisk	Låg
10	Kredit och motpartsrisk	Låg

3. Identifierade risker

Under detta avsnitt beskrivs de risker som Riskhanteringsfunktionen har bedömt i verksamheten.

3.1. Försäkringsrisk

Riskvärdering: **Låg**

3.1.1. Riskbeskrivning

Med försäkringsrisk avses att skadefallet blir större än vad som är förväntat. Försäkringsrisken uppkommer dels vid prissättning av försäkringspremier (premierisk), dels vid uppskattning av bolagets åtagande för inträffade och kommande skador (reservsättningsrisk).

3.1.2. Riskvärdering

Bolaget tecknar idag direktförsäkring mot egendom, ansvar och motor. Premier sätts i förnyelseprocessen i samband med upphandling av återförsäkringsprogrammen. Reservsättningen följer tydliga och uppsatta processer och rutiner som regelbundet följs upp av aktuariefunktionen.

Riskhanteringsfunktionens sammanfattande bedömning är att försäkringsrisker är låga.

3.2. Återförsäkringsrisk

Riskvärdering: **Medel**

3.2.1. Riskbeskrivning

Med återförsäkringsrisk avses risken för förlust ifall återförsäkringsprogrammen inte täcker de skadekostnader som förväntas av bolaget, samt risken för att återförsäkringslösning inte går att finna enligt bolagets behov.

3.2.2. Riskvärdering

Bolaget begränsar sin egen riskexponering genom att teckna återförsäkring för sina produkter. Vid teckning av sina återförsäkringsprogram har bolaget tydliga processer samt använder sig av erfarna återförsäkringsmäklare och har krav på motparters rating. Försäkringen tecknas inte i fall inte återförsäkringen är på plats vilket betyder att återförsäkringen spelar en betydande roll för bolagets verksamhet. Ifall återförsäkringsprogrammen inte täcker de skadekostnader som förväntas kan förlusten för Bolaget bli omfattande. Risken bedöms väl hanterad på bolaget och följs upp av både bolaget och riskhanteringsfunktionen löpande.

Riskhanteringsfunktionens sammanfattande bedömning är att återförsäkringsrisker är medel.

3.3. Operativ risk

Riskvärdering: **Låg**

3.3.1. Riskbeskrivning

Med operativ risk avses risken att Bolaget förlorar pengar till följd av icke ändamålsenliga eller misslyskade processer, mänskliga eller maskinella fel, felaktiga system eller externa händelser.

3.3.2. Riskvärdering

Bolagets operativa risker följs löpande upp minst årligen i workshop med riskhanteringsfunktionen, bolagets ledning och verksamhetskunnig personal. För risker över bolagets aptit identifieras riskmitigerande åtgärder.

Riskhanteringsfunktionens sammanfattande bedömning är att risknivån för operativa risker är låg.

3.4. Information och kommunikationsrisker (IKT-risker)

Riskvärdering: **Medel**

3.4.1. Riskbeskrivning

IKT-risker definieras som risk för förlust till följd av otillräckliga eller felaktiga interna processer eller externa händelser, inklusive cyberattacker eller otillräcklig fysisk säkerhet, negativt påverkar tillgängligheten, integriteten eller konfidentialiteten i informations- och kommunikationstekniska system, eller den information som används för att tillhandahålla Bolagets tjänster.

3.4.2. Riskvärdering

Bolaget är beroende av stadens interna IT-system samt externt upphandlat försäkringssystem för att kunna upprätthålla verksamheten. Detta ställer krav på att Bolaget har kontroller av stadens och externa leverantörers skyddsåtgärder på plats mot bl.a. bedrägerier och olaglig användning av känsliga uppgifter och personuppgifter, konfidentialitet, integritet och tillgänglighet för data och IT-system och fysisk säkerhet. Bolaget har beredskapsplaner och kontinuitetsplaner på plats.

Riskhanteringsfunktionens sammanfattande bedömning är att risknivån för IKT-risker är medel.

3.5. Regelefterlevnad

Riskvärdering: **Låg**

3.5.1. Riskbeskrivning

Regelefterlevnadsrisken är risken för felaktig hantering på grund av brister i efterlevnad av lagar, förordningar och andra externa föreskrifter samt interna instruktioner och riktlinjer som reglerar hur verksamheten ska bedrivas.

3.5.2. Riskvärdering

Riskhanteringsfunktionen övervakar regelefterlevnadsriskerna som följs upp löpande av compliancefunktionens arbete.

Riskhanteringsfunktionens sammanfattande bedömning är att risknivån för regelefterlevnadsrisker är låg.

3.6. Affärsrisk

Riskvärdering: **Låg**

3.6.1. Riskbeskrivning

Affärsrisker är risker för förluster till följd av effekter av strategiska beslut, en sämre intjäning eller rykten.

3.6.2. Riskvärdering

Då bolaget är ett skadecaptive som ägs av staden och försäkrar stadens risker anses affärsrisken som begränsad.

Riskhanteringsfunktionens sammanfattande bedömning är att risknivån för affärsrisker är låg.

3.7. Klimatrisker

Riskvärdering: **Medel**

3.7.1. Riskbeskrivning

Klimatrelaterade risker avser risken för förlust relaterade till klimatförändringar. Det avser både risker för förluster vid fysiska risker, så som översvämningar, samt risk för förlust vid en större omställning i samhället.

3.7.2. Riskvärdering

Bolaget försäkrar egendom, ansvar och motor för staden. De fysiska riskerna bedöms vara överhängande och kan ge stora skadekostnader vid hög nederbörd eller andra klimatrelaterade händelser. Denna risk mitigeras med hjälp av stop-loss återförsäkringsavtal.

Riskhanteringsfunktionens sammanfattande bedömning är att risknivån klimatrelaterade risker är medel.

3.8. Likviditetsrisk

Riskvärdering: **Låg**

3.8.1. Riskbeskrivning

Med likviditetsrisk menas risken att Bolaget förlorar pengar till följd av att Bolaget inte kan möta betalningsförpliktelser i tid utan att kostnaden för att tillförskaffa likviditet ökar avsevärt.

3.8.2. Riskvärdering

Bolagets likviditetsrisk hanteras genom att bolaget löpande följer upp att tillräckliga medel finns tillgängliga för att hantera den löpande verksamheten för de nästkommande månaderna.

Riskhanteringsfunktionens sammanfattande bedömning är att risknivån för likviditetsrisk är låg.

3.9. Marknadsrisk

Riskvärdering: **Låg**

3.9.1. Riskbeskrivning

Med marknadsrisk avses risken att Bolaget förlorar pengar till följd av rörelser på exempelvis aktie-, ränte- eller valutamarknaden.

3.9.2. Riskvärdering

Bolaget hanterar marknadsrisken genom att begränsa vilka finansiella tillgångar som bolaget innehar.

Riskhanteringsfunktionens sammanfattande bedömning är att risknivån för marknadsrisk är låg.

3.10. Kredit och motpartsrisk

Riskvärdering: **Låg**

3.10.1. Riskbeskrivning

Med kreditrisk, även innefattande motpartsrisk, avses risken för att Bolaget förlorar pengar till följd av att en motpart inte kan fullfölja sina åtaganden.

3.10.2. Riskvärdering

Eventuella kreditsvårigheter hos återförsäkrare har potential till stora ekonomiska konsekvenser för bolaget. Bolaget hanterar denna risk genom att tillåta återförsäkring mot motparter vars kreditbedömning enligt S&P motsvarar A- eller bättre. Vidare kontrolleras kreditbedömningen löpande upp av verksamheten under året.

Riskhanteringsfunktionens sammanfattande bedömning är att risknivån för motpartsrisk är låg.

4. Uppföljning

Denna riskanalys ska uppdateras och avrapporteras till Bolagets ledning och styrelse årligen. Särskild hänsyn ska tas till inrapporterade incidenter och överträdelser av fastställda limiter. Vid den regelbundna rapporteringen ska det särskilt anges om det löpande under året inträffat händelser som påverkar den fastställda risknivån. Händelser som innebär att någon enskild risk bedöms som *Mycket hög* ska rapporteras omedelbart till Bolagets styrelse och VD.

Bilaga 1 – Riskskalan

Riskanalysen har genomförts utifrån en modell där de identifierade riskerna värderas dels utifrån sannolikheten för att riskerna ska realiseras, dels utifrån konsekvenserna ifall desamma realiseras.

Bedömningskriterier		
Riskskala	Beskrivning (sannolikhet)	Risk för verksamheten (konsekvens)
Mycket hög risk	Risk för en eller flera allvarliga brister i riskhanteringen, som innebär att företaget exponeras för en oacceptabel risknivå. Rekommendation att åtgärd vidtas omgående .	Risken kan på kort tid resultera i omfattande myndighetssanktioner, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende.
Hög risk	Risk för en eller flera betydande brister i riskhanteringen som, om åtgärder inte vidtas, innebär i en oönskad risknivå. Rekommendation att åtgärd vidtas så snart som möjligt .	Risken kan resultera i betydande myndighetssanktioner, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende.
Medelhög risk	Risk för en eller flera brister i riskhanteringen som, om åtgärder inte vidtas, innebär en utökad risknivå. Rekommendation att korrigerande åtgärder vidtas inom rimlig tid .	Risken kan i viss utsträckning resultera i myndighetssanktioner, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende.
Låg risk	Ingen risk eller risk för mindre brister i riskhanteringen. Rekommendation om förbättringsåtgärder kan komma att lämnas.	Risken bedöms inte resultera i myndighetssanktioner, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende. Endast påpekanden från tillsynsmyndigheten.

Den slutliga riskvärderingen sker genom en sammanvägning av sannolikhets- och konsekvensbedömningen för respektive identifierad risk.