



Manual för företagsstyrning

Innehåll

Innehåll	2
1 Inledning	3
1.1 Dokumentets uppbyggnad	3
2 Företagsstyrningssystemets struktur och organisation	4
2.1 Riktlinje för intern styrning och kontroll.....	4
3 Riskhanteringssystemet	6
3.1 Riskhanteringssystemet – strategi och mål	6
3.2 Risknivå – strategi och mål	7
3.2.1 Definition och mål	7
3.2.2 Metodik	7
4 Styrdokument avseenderiskhantering	9
4.1 Inledning.....	9
4.2 Underwritingrisk.....	10
4.3 Reservesättningsrisk	11
4.4 Investeringsrisk	12
4.5 Matchningsrisker	14
4.6 Likviditets- och koncentrationsrisker	15
4.7 Operationella risker	15
4.8 Återförsäkring och andra riskreducerandemetoder	16
4.9 Strategisk risk.....	17
5 Kontrollsystemet	26
6 Riskanalys och riskregister	26
6.1 Definition och mål	26
6.2 Tillvägagångssätt	26
6.3 Riskregister	27

1 Inledning

Denna manual är en guide till det lednings- och riskhanteringssystem som Göta Lejons affärsverksamhet grundar sig på och syftar till att uppfylla kraven för företagsstyrning under Solvens II Pelare 2.

Styrelsen ansvarar ytterst för Göta Lejons risker, riskhantering, rapportering och granskningsfunktioner och ska följa de krav och instruktioner som återfinns i denna riktlinje.

Göta Lejons företagsstyrning och riskhantering kan sammanfattningsvis beskrivas som ett system som har fyra hörnstenar:

- 1) Ett integrerat system för **företagsstyrning**, i linje med Göta Lejons strategiska mål, som ger styrelsen en överblick över verksamheten. Det innehåller även en beskrivning av ansvarsfördelningen för risker och oberoendet mellan den dagliga verksamheten och bolagets kontrollfunktioner.
- 2) Ett **riskhanteringssystem** som tydligt uttrycker Göta Lejons strategiska mål. För identifierade risker finns det dokumenterade gränser och verksamhetsmässiga kontroller. Riskhanteringssystemet beskriver också relaterade roller och ansvarsområden inom bolaget.
- 3) **En matris för kontrollsystemet** definierar strukturen för de verksamhets- och riskhanteringsprocesser som krävs för att administrera Göta Lejon i enlighet med det integrerade system för företagsstyrning (punkt 1 ovan) och riskhanteringssystemet (punkt 2 ovan).
- 4) Ett **riskregister** där verksamhets- och riskhanteringsprocesser kombineras för att ge en beskrivande analys av alla väsentliga risker som kan påverka Göta Lejons strategiskamål.

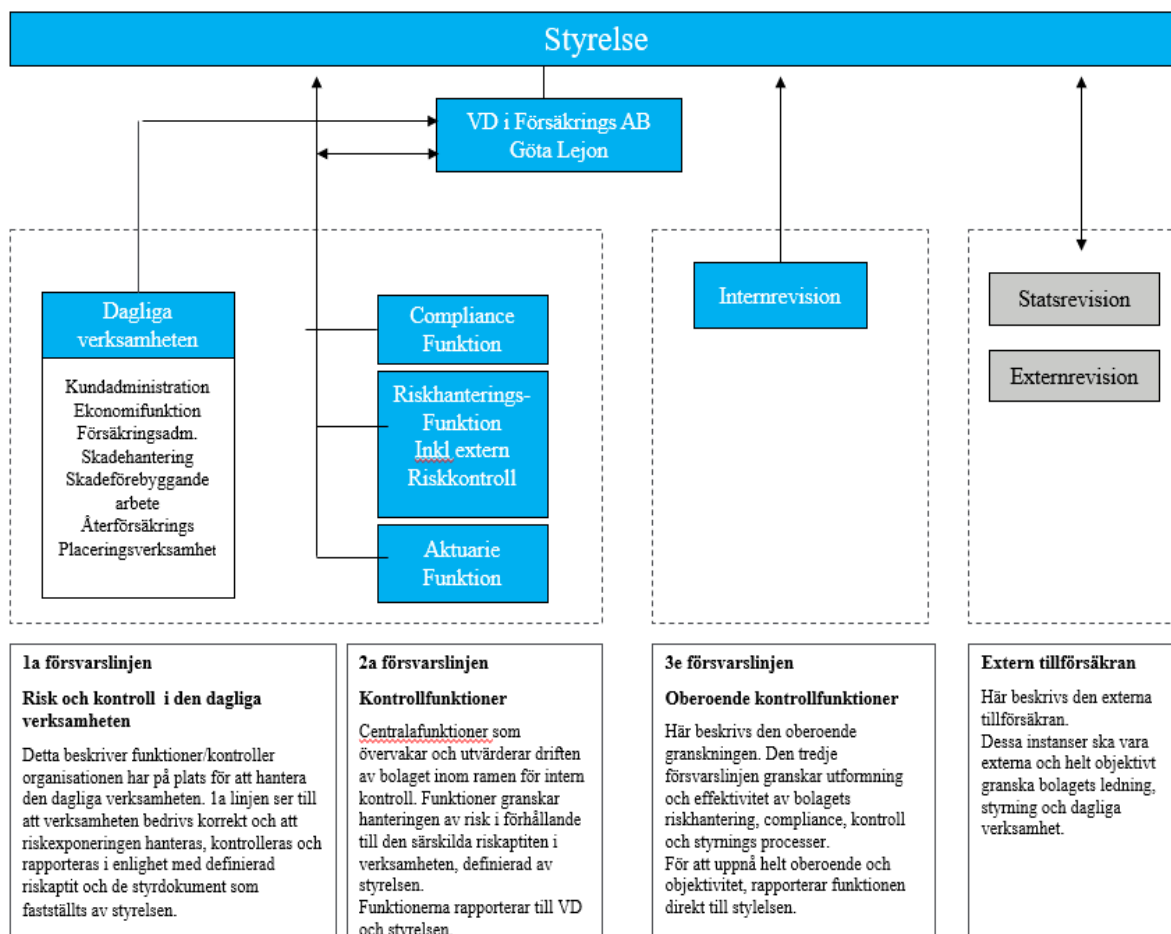
1.1 Dokumentets uppbyggnad

Manualen för företagsstyrning är ett levande dokument som kontinuerligt kommer att uppdateras och revideras i takt med att Göta Lejons verksamhet och regelverk kring verksamheten förändras.

Dokumentet bygger på Göta Lejons tidigare antagna riktlinjer och instruktioner.

2 Företagsstyrningssystemets struktur och organisation

För att uppnå och bibehålla de strategiska målen har bolaget ett integrerat system för företagsstyrning som är strukturerat enligt nedan.



2.1 Riktlinje för intern styrning och kontroll

Styrelsen och VD:s ansvar återkommer i hela denna manual för företagsstyrning. Denna manual fördelar det övergripande ansvaret samt bestämmer styrningen av bolaget, med målet att säkerställa en sund och ansvarsfull ledning. Ansvaret för de olika nyckelfunktioner och andra uppdrag finns mer detaljerat beskrivna under respektive riktlinje, t.ex. beskrivs aktuariens ansvar i riktlinje för aktuarien och regelefterlevnadsfunktionens ansvar i riktlinje för regelefterlevnad.

Ansvarsfördelning

Styrelsen har det yttersta ansvaret för bolagets organisation och för förvaltningen av bolagets angelägenheter enligt försäkringsrörelselagen m.fl. lagar. Styrelsen har det övergripande ansvaret för att se till att bolagets interna styrning och kontroll är ändamålsenlig och effektiv samt att de av styrelsen fastställda riktlinjerna för styrning och kontroll är relevanta och tillämpliga.

verksamhetsomfattning och verksamhetsmål vid ordinarie styrelsemöten. Alla väsentliga förändringar som avser verksamhet och organisation skall beslutas av styrelsen.

VD ansvarar för att riktlinjer löpande uppdateras med hänsyn till behov och för att årligen ta upp riktlinjerna vid ett styrelsemöte för förnyat fastställande för kommande ettårsperiod.

VD ansvarar för att sköta den löpande förvaltningen av bolagets angelägenheter enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar exempelvis Styrelsens arbetsordning och VD-Instruktion.

VDs ansvar följer bland annat av lagstiftningen för försäkringsbolag såsom försäkringsrörelselagen, försäkringsavtalslagen m.fl., men innefattar också de allmänna råd och rekommendationer som utfärdas av Finansinspektionen respektive EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority).

VD skall se till att styrelsens ledamöter löpande får tillgång till information som behövs för att följa bolagets ställning och utveckling bl.a. vad avser nya och förändrade åtaganden av större betydelse, förändringar i återförsäkringsskyddet samt premie- och skadeutvecklingen.

Beslutsfattande

Alla viktiga beslut fattas på styrelsemöten av styrelsen. Dessa beslut finns dokumenterade i styrelseprotokoll och ev. kvarvarande åtgärder noteras i en bevakningslista med förslag på åtgärd, ansvarig person och slutdatum. När besluten protokollförs skall det dokumenteras hur man, vid tillämpliga fall, har tagit hänsyn till den information som riskhanteringssystemet ger.

Attestinstruktion

Nedan attestordning styr beslut och utbetalningar i bolaget.

Tre attesttyper används:

- Kontrollattest (Kontroll-och granskningsattest)
- Beslutsattest
- Utbetalningsattest

De tre attesttyperna får inte förenas hos en och samma person i ett givet ärende.

Attest får inte heller ske i ärenden där personligt särintresse föreligger. Vem som innehar vilken attesttyp framgår av attestreglerna i bolaget.

Styrelsens ordförande eller vice ordförande godkänner och undertecknar VD:s kostnader.

Behörigheterna skall vara beloppsbegränsade eller begränsade på annat sätt och begränsade till ett år i taget. VD har generell attesträtt enligt försäkringsrörelselagen och tecknar firman ensam i löpande förvaltningsärenden. Bolagets firma tecknas i enlighet med registreringsbeviset.

VD kan delegera attesträtt, men har likväl kvar det övergripande ansvaret. Delegering av attesträtt får endast ske till person som har tillräcklig insikt i och kunskap om aktuell verksamhetsområde. Teckningsrätt för bankkonton, bank- och plusgiro beslutas av bolagets styrelse efter förslag från VD. Bolagets konton tecknas alltid två i förening.

3 Riskhanteringssystemet

3.1 Riskhanteringssystemet – strategi och mål

Det främsta målet för Göta Lejons riskhanteringssystem är att tillse att bolaget inte avviker från utlagda strategier. Avsikten är att undvika och i andra hand minska effekterna av oönskade och oväntade händelser för att öka sannolikheten att bolaget ska uppnå de strategiska målen.

Göta Lejon riskhanteringsmål är att:

- förebygga skada på liv, hälsa, miljö och egendom
- förebygga händelse som kan skada organisationens varumärke/rykte
- förbättra bolagets måluppfyllelse och säkerställa dess framtida utveckling
- säkerställa korrekt intern och extern rapportering
- säkerställa att gällande lagar och regler efterlevs.

Nedan listas de riskkategorier där bolaget i första hand har satt upp specifika rutiner för kontroll- och övervakning:

- **Underwriting och reservsättningsrisker**
- **Investeringsrisker**
- **Likviditets- och koncentrationsrisker**
- **Operationella risker**
- **Återförsäkringsrisker och andra riskreducerande metoder**
- **Strategiska risker**

Bolagets riskhanteringssystem har dokumenterats i ett antal styrdokument och riktlinjer. De innehåller tydligt avgränsade ansvarsområden för riskhantering. Där tillses att strategiska mål följs samt att riskhanteringssystemet fungerar för alla bolagets verksamhetsområden. Styrdokument och riktlinjer ska beaktas vid större beslutsprocesser.

3.2 Risknivå – strategi och mål

3.2.1 Definition och mål

Begreppet risknivå anger gränsen för den risknivå som bolaget är villig att acceptera för att uppnå sina strategiska mål.

Eventuell tolerans på risknivån för samtliga riskkategorier har definierats. Målen med Göta

Lejon risknivå är följande:

- kvalitativa och kvantitativa aspekter ska beaktas,
- risknivå ska hjälpa till att strukturera bolagets riskhantering,
- Risknivå ska uttryckas tydligt och ska lätt kunna integreras i vardagliga affärsbeslutoch processer.

3.2.2 Metodik

För att uppnå målen i avsnitt 3.2.1 har en metodik utarbetats som kan sammanfattas i fem på varandra följande steg.

Steg 1 Risknivå

En angiven högsta risknivå som bolaget är villigt att acceptera för att uppnå sina strategiska mål. Den uttrycks som en kvot, ett maximalt skadebelopp eller någon annan relevant faktor.

Steg 2 Risknivå per riskkategori

Ett uttryck för den accepterade risknivå som bolaget är villigt att acceptera för varje enskild riskkategori. Respektive risknivå ska ligga i linje med den risknivå som definierats i steg 1.

Steg 3 Nyckelvariabler

En lista med nyckelvariabler ska användas för att bevaka varje risknivå enligt definitionen i steg 2.

Steg 4 Gränser

De definierade och exakta gränser, kontroller och/eller tidiga varningssignaler som gäller för varje nyckelvariabel, så att den dagliga affärsverksamheten kan bedrivas enligt den fastställda risknivån för varje riskkategori.

Steg 5 Tolerans för varje gräns

Beslut om högsta acceptabla avvikelse för varje gräns för varje enskild nyckelvariabel.

Försäkrings AB Göta Lejon			
Alltid ha en solvenskvot över 150 %. Se bolagets riskpolicy för närmare beskrivning.			
Underwriting och Resersättning			
Riskområde	Mätvariabler	Operationella gränser	Tolerans
Säkerställa kapitalet i kapitalbasen	Max. självbehåll per försäkringsklass	Fakultativ återförsäkring av egendomsförsäkringarna skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 20 Mkr per skada och 75 Mkr per år. Fakultativ återförsäkring av ansvarsförsäkringarna skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 10 Mkr per skada och 15 Mkr per år. Fakultativ återförsäkring av förmögenhetsbrottsförsäkringen skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 10 Mkr per skada. Fakultativ återförsäkring av kaskoförsäkringarna skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 10	eller belopp efter styrelsebeslut vid varje enskilt tillfälle
	Försäkringstekniska avsättningar	Principer avseende försäkringstekniska avsättningar beskrivs utförligt enligt Försäkringstekniska riktlinjer Avsättning för ej intjänade premier sker pro rata temporis	0
Återförsäkring och andra riskreducerande tekniker			
Riskområde	Mätvariabler	Operationella gränser	Tolerans
Ingen återförsäkring som inte är i linje med bolagets strategi	Rating	Lägst "A -" enligt Standard & Poor's eller motsvarande.	Definieras efter beslut av styrelsen med beaktande av bolagsordningen och de begränsningar som gäller bolagets egna
Placeringar			
Riskområde	Mätvariabler	Operationella gränser	Tolerans
Minimera risken för värdeminskning på tillgångar	Typ av investering och allokering	Enligt Finansiell anvisning.	0
Likviditet och Koncentration			
Riskområde	Mätvariabler	Operationella gränser	Tolerans
Minimera förluster pga. dålig likviditet	Likviditet	Det skall alltid finnas likvida tillgångar för att täcka kostnader som bolaget har för att driva verksamheten kommande 2 månader vilket motsvarar 15 mkr.	Enligt reverstid. Kommunkonto: 0
	Tillgångsdiversifiering	Tillgångarna som används för skuldtäckning skall investeras i revers. Övriga medel skall som regel placeras på kommunkonto.	Skuldtäckning 110 % eller enligt styrelsebeslut.
Operationellt			
Riskområde	Mätvariabler	Operationella gränser	Tolerans
Undvika bedrägeri och icke-compliance Minimera förluster pga. operationella risker	Ledningsprövning	Ledningsprövning skall göras i linje med FIs (Finansinspektionens) instruktioner	0
	Avbrott i dagliga verksamheten	Enligt kontinuitetsplanen	0
	Bedrägerier/ Peningtvätt	Enligt riskregister	0
Strategisk Risk			
Riskområde	Mätvariabler	Operationella gränser	Tolerans
Använda captivet på ett effektivt sätt för att nå strategiska mål	Företagets strategiska mål	Efterlevnad av strategiska mål, regelverk och policies.	Eller efter beslut av styrelsen

4 Styrdokument avseende riskhantering

4.1 Inledning

Styrelsen har den centrala rollen för företagsstyrningssystemet och är ytterst ansvarig för bolaget och hur verksamheten bedrivs. Till sin hjälp har styrelsen särskilt utsett en riskhanteringsfunktion inkluderande en oberoende riskkontrollfunktion. Detaljerad information finns i bolagets interna riktlinjer.

Mål

Det främsta målet för funktionen är att mäta och kontrollera bolagets riskexponering. Avsikten är att undvika och att i andra hand minska effekterna av oönskade och oväntade händelser så att sannolikheten för att bolaget ska uppnå sina strategiska mål för styrningen ökar. Riskfunktionen ansvarar för framtagande av Göta Lejons årliga ERSA rapport.

Riskfunktionens mål och uppgifter är att:

- definiera en acceptabel risknivå som följer bolagets strategi.
- identifiera risker som utgör ett hot mot att strategiska mål uppnås,
- effektivt kontrollera bolagets riskexponering.
- identifiera, definiera och regelbundet utvärdera metoder för att mäta risk så att risker kan bevakas effektivt,
- kontinuerligt revidera och utvärdera bolagets riskregister,
- definiera och vidta lämpliga åtgärder för att kontrollera bolagets riskexponering,
- ta fram ERSA-rapport (se ERSA-policy för utförlig information (avsnitt 3.6))
- konstatera att riskhanteringen är integrerad i Göta Lejon dagliga verksamhet

Riskhanteringsfunktionens möten - frekvens och innehåll

Riskhanteringsfunktionens möte har ett möte per år på hösten. Slutsatser från mötet rapporteras till styrelsen.

Process

Riskhanteringsfunktionen tar upp följande punkter på minst fyra styrelsemöten:

- Genomgång av bolagets föregående regelefterlevnads- och riskhanteringsrapport
- Genomgång och ev. uppdatering av riktlinjen för företagsstyrning
- Genomgång och ev. uppdatering av riskregistret
- Förberedelse för framtagande av ERSA-rapport

4.2 Underwritingrisk

Underwritingrisk (premierisk) - definition

Med underwriting risk eller premierisk menas risken för att skadekostnaderna blir högre än förväntat och att premien inte täcker skadorna. Försäkrings AB Göta Lejons huvudsakliga risker återfinns inom frekvensskador eller enskilda stora skador; alltså kan premierisken delas upp i risken att antalet skador blir större än förväntat eller att skadebeloppen för enskilda skador blir högre än beräknat.

Nyckelvariabler

Nyckelvariabler för underwritingrisk:

- Maximalt självbehåll per försäkringsklass
- Försäkringstekniska avsättningar

Kontroll och uppföljning

Bolagets VD ansvarar för att kontroller genomförs av maximala självbehållet per risk, bedömd maximal skada, att bolagets likviditet och återförsäkringskapacitet bedöms som tillräckliga och inom Göta Lejon acceptabla risknivå.

Relaterade styrdokument

Försäkringstekniska riktlinjer, riktlinje för återförsäkring och riktlinje för teckningsrisker

Bolaget har till föremål för sin verksamhet att meddela försäkring för risker hänförliga till Göteborgs stads verksamhet enligt bolagsordningen.

Försäkringsengagemang där återförsäkring krävs får inte slutgiltigt accepteras förrän återförsäkringsavtäckning kan anses vara säkerställd.

Återförsäkring

Riktlinjer för vilka risker som bolaget får ikläda sig ansvar för och vilka självbehåll som skall gälla fastslås av bolagets styrelse med beaktande av bolagsordningen och de begränsningar som gäller för bolaget med avseende på dess egna kapital och i övrigt med hänsyn till de begränsningar som finns i försäkringsrörelselagen. Bolagets styrelse skall även tillse att bolaget har ett tillfredsställande återförsäkringskydd för tecknade risker.

Riskreducering

Riskreducerande åtgärder vidtas om:

- de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits,
- Göta Lejon resultat befaras avvika,
- eller en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för.

Lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad bolaget kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.

Riskregistret, rapport från kontrollfunktionerna och ERSAs stödjer styrelsen i ansvaret för arbetet med nämnda motåtgärder.

4.3 Reservsättningsrisk

Reservsättningsrisk - definition

Risker för att Göta Lejons ansvar undervärderas genom att inte tillräcklig höjd tas för inträffade skador.

Nyckelvariabler

Nyckelvariabler för reservsättningsrisk:

- Tydliga principer för försäkringstekniska avsättningar, som återfinns i riktlinje för reservsättning.

Kontroll och uppföljning

Bolagets VD ansvarar för att bolaget håller sig inom den acceptabla risknivån.

Relaterade styrdokument

Riktlinje för reservsättning

Verksamheten i bolaget skall bedrivas i enlighet med försäkringsrörelselagen och andra författningar som reglerar försäkringsbolagens verksamhet. Dessa instruktioner avser reservsättning av bolagets ansvarighet vid försäkringsfall, förvaltningskostnader och andra kostnader såsom ej intjänade premier och kvardröjande risker, oreglerade försäkringsfall och kostnader för reglering av dessa samt risken för att bolagets ansvarighet för försäkringsfall undervärderas.

Reservsättning

Reservsättning av bolagets ansvar vid försäkringsfall skall ske så att risken för att bolagets åtagande underreserveras ligger på en rimlig och kontrollerad nivå. Detta skall ske genom att beakta statistik och erfarenhet av bolagets försäkringsportfölj samt erfarenhet från en större marknad av likartade risker och genom bedömning av individuella skadefall.

Bedömningen av reserver vid försäkringsfall skall baseras på skriftligt reserveringsförslag från oberoende skadereglerare, antingen ett professionellt skaderegleringsföretag eller skadereglerare hos försäkringsbolag.

Beslutsordning och befogenheter

Bolagets VD ansvarar för beslut om bolagets reserver med hänsyn tagen till ovanstående reservsättningsinstruktioner.

Bolagets VD beslutar om reserver för inträffade men ej rapporterade skador baserat på skriftlig bedömning av bolagets aktuarie.

Avsättningar

Vid bestämmande av skadereserv (inklusive skaderegleringsreserv) skall alltid individuell värdering av skadefall göras.

Bedömning skall även göras avseende reservsättning för kvarvarande avtalsperiod. Avsättning för ej intjänade premier sker pro rata temporis.

Bedömning av avsättningar för inträffade men ej rapporterade skador skall göras skriftligt och enligt god praxis av bolagets aktuarie eller baseras på skriven instruktion från denne.

Behov av avsättning för kvardröjande risker skall fortlöpande prövas. Om beräkningarna visar att premienivån kan vara för låg skall avsättningarna förstärkas i motsvarande grad för att kompensera för detta. Förstärkningen skall motsvara merkostnaden för skade- och driftskostnader för löpande avtal, jämfört med värdering av avsättningen enligt pro rata temporis.

Registrering och dokumentation

Bolaget skall utan dröjsmål registrera varje försäkringsfall som anmäls. Registreringen och dokumentation sker i bolagets försäkringssystem, Insman.

Uppföljning, analys och rapportering

Bolagets VD skall regelbundet utvärdera bolagets försäkringsverksamhet. I samband med bolagets styrelsemöten skall bolagets VD redovisa dessa analyser till styrelsen.

Riskreducering

Riskreducerande åtgärder vidtas om:

- de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits,
- Göta Lejons resultat befaras avvika,
- en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för.

Lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad Göta Lejon kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.

Riskregistret, rapport från kontrollfunktionerna och ERSA stödjer styrelsen i ansvaret för arbetet med nämnda motåtgärder.

4.4 Investeringsrisk

Investeringsrisk - definition

Investeringsrisken är den risk för förlust som uppstår genom negativa förändringar och svängningar i marknadspriser på investeringar och tillgångar. Denna risk är mycket begränsad då bolaget placerar sitt kapital på bankkonto tillhörande Göteborgs kommun samt reverser utställda mot Göteborgs kommun.

Göta Lejons investeringar sker i enlighet med bolagets finansiella anvisning.

Syftet är att ange mål och rutiner för placeringsverksamheten, mål för finansiellt risktagande samt att garantera riskkontroll och uppföljning av placeringsverksamheten.

Ovan angiven risk omfattar bland annat:

- Ränterisk: förluster som uppstår på grund av negativa ränteförändringar.
- Kreditrisk: förluster på grund av att en låntagare går i konkurs.

Göta Lejon placerar sina tillgångar enligt aktsamhetsprincipen i artikel 132 i Solvens 2-direktivet.

Nyckelvariabler

Nyckelvariabler för investeringsrisk:

- Tillåtna investeringar och riskspridning, se bolagets finansiella anvisning.

Kontroll och uppföljning

Bolagets VD ansvarar för att bolaget håller sig inom den accepterade risknivån.

Vice VD ansvarar för skuldtäckning av FTA (Försäkringstekniska Avsättningar) samt förmånsrättsregistret enligt nedan.

De försäkringstekniska avsättningarna (FTA) registerförs och kontroller görs att de medel som används för täckande av FTA är registrerade i Göta Lejons namn och följer bolagets rutin för förmånsrättsregister.

De tillgångar som inte används för att täcka FTA placeras i kommunkontot.

Relaterade styrdokument

Finansiell anvisning och rutin för förmånsrättsregister

Kapitalbasposter

Bolaget skall placera sina finansiella tillgångar på ett aktsamt sätt så att god betalningsförmåga upprätthålls vid varje enskild tidpunkt. Vid alla placeringar skall hänsyn tas till förväntade skadeutbetalningar, villkor i gällande (åter)försäkringsavtal, SCR-kvot och resultatet av bolagets senaste ERSA-rapport.

Detaljerade rutiner för kapitalbasposter återfinns i Riktlinje för värdering av solvensbalansräkning samt bolagets kapitalbasmedel.

Bolaget ska beakta eventuella intressekonflikter som kan följa av placeringar eller tillgångsslag och hantera dessa i enlighet med bolagets riktlinje för intressekonflikter.

Riskreducering

Riskreducerande åtgärder vidtas om:

- de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits,
- en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för.

Lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad Göta Lejon kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.

4.5 Matchningsrisker

Matchningsrisker - definition

Hantering av matchningsrisk är en del av bolagets Asset-Liability Management (ALM). Tillgångar som innehas för att täcka försäkringstekniska avsättningar ska investeras på ett sätt som är lämplig med hänsyn till försäkrings- och återförsäkringsskulder art och duration.

Bristfällig matchning kan innebära att tillgångar behöver inlösas under ofördelaktiga förhållanden samt kan leda till ofördelaktig exponering för ränte-, valuta- och kursrisker.

Det kan sammanfattas som att man har misslyckat med att ha tillräckliga investeringar av lämplig natur, löptid, valuta och likviditet för att uppfylla försäkringsåtaganden när de förfaller.

Denna risk är mycket begränsad då bolaget placerar sitt kapital på bankkonto tillhörande Göteborgs kommun samt korta reverser utställda mot Göteborgs kommun.

Nyckelvariabler

Nyckelvariabler för Matchningsrisker:

- Löptid (duration) totala tillgångar jämfört med totala skulder

Kontroll och uppföljning

- Kontroll ska finnas att det vid alla tillfällen skall finnas tillräckligt med likvida medel för att täcka de skulder som förfaller.

Relaterade styrdokument

Styrdokument "Finansiell anvisning".

Riskreducering

Riskreducerande åtgärder vidtas om:

- de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits,
- Göta Lejons resultat befaras avvika,
- en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för.

Lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad Göta Lejon kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.

Ekonomichefen följer löpande upp placeringar och löptid. Vid avvikelser föreslår ekonomichef lämpliga åtgärder.

4.6 Likviditets- och koncentrationsrisker

Likviditets- och koncentrationsrisker - definition

Likviditetsrisk är risken att Göta Lejon, även vid solvens, inte kan realisera placeringar och/eller få fram tillräckliga medel för att uppfylla sina finansiella åtaganden när de förfaller.

Koncentrationsrisk omfattar risken för ytterligare förluster för bolaget på grund av antingen bristande spridning i tillgångsportföljen (t.ex. koncentration av placeringar i ett geografiskt område eller inom en bransch) eller stor risk för problem hos en ensam värdepappersemittent eller grupp av emittenter.

Placeringsportföljen ska hela tiden ha tillräcklig likviditet för att uppfylla alla rimligen förutsebara verksamhetskrav. Detta ska möjliggöras genom att portföljen struktureras på ett sådant sätt att investeringar uppfyller förutsedda kontantbehov.

Nyckelvariabler

Nyckelvariabler för likviditets- och koncentrationsrisker:

-Tillräcklig mängd likvida tillgångar ska finnas för Göta Lejon d v s minst 15 mkr.

Kontroll och uppföljning

Ekonomichef bedömer vid omplacering av revers det framtida kapitalbehovet.

Relaterade styrdokument

Styrdokument Finansiell anvisning.

Riskreducering

Riskreducerande åtgärder vidtas om:

- de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits,
- Göta Lejon resultat befaras avvika,
- en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för.

Lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad Göta Lejon kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.

Om riskreducering krävs minskar ekonomichef revers hos Koncernbanken.

4.7 Operationella risker

Operationella risker - definition

Risken för förluster till följd av:

- felaktiga interna processer och rutiner,
- den mänskliga faktorn,
- felaktiga system
- externa händelser

- legala risker.

Nyckelvariabler

Nyckelvariabler för operationella risker:

- Genomförd ledningsprövning/ fit & proper
- Göta Lejon drabbas av avbrott i dagliga verksamheten
- Göta Lejon utsätts för bedrägerier/ penningtvätt
- Göta Lejon påförs sanktioner från Finansinspektionen

Kontroll och uppföljning

- Nya styrelseledamöter, VD och dess ställföreträdare ledningsprövas av Finansinspektionen innan personen tillträder sin tjänst.
- En kontroll sker att bolagets nyckelpersoner uppfyller de internt ställda kraven på "fit & proper" när en nyckelperson tillträder sin tjänst.
- Det finns en kontinuitetsplan för hur avbrott i verksamheten ska hanteras.
- Göta Lejon uppfyller eventuella krav för att förhindra bedrägerier och/eller penningtvätt
- Göta Lejon har rutiner för att hantera bolagets risker och att det finns processer för hur och när rapportering till myndigheter ska genomföras.

Relaterade styrdokument

Operationella risker identifieras, analyseras, planeras för, genomförs samt följs upp och återfinns i Göta Lejons riskregister, ERSA rapport samt i riktlinje för intern styrning och kontroll.

Riskreducering

Riskreducerande åtgärder vidtas om:

- de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits,
- Göta Lejons resultat befaras avvika,
- en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som Göta Lejon kan exponeras för.

Lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad bolaget kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.

Riskanalysen tillsammans med riskregister, ERSA rapport och riktlinje för intern styrning och kontroll ger stöd till styrelsen i ansvaret för arbetet med nämnda motåtgärder.

4.8 Återförsäkring och andra riskreducerande metoder

Definition

Oförutsedda återförsäkringsrisker kan uppstå om omfattningen av Göta Lejon återförsäkringsprogram inte är heltäckande eller om återförsäkringsprogrammet inte omfattar alla risker eller om återförsäkringsbolagen inte kan uppfylla sina åtaganden gentemot bolaget.

Nyckelvariabler

Nyckelvariabler för återförsäkring och andra riskreducerande metoder:

- Rating av Göta Lejons återförsäkringsbolag
- Självbehållsnivåer beslutade av styrelsen

Kontroll och uppföljning

Bolagets VD ansvarar för att bolaget håller sig inom den accepterade risknivån. Det innebär att:

- Följa utvecklingen på försäkringsmarknaden avseende premierater och aktuell tillgång av återförsäkringskapacitet.
- Följa Göta Lejon återförsäkringsstrategi som framgår av bolagets försäkringstekniska riktlinjer och/eller Teckningsinstruktioner.
- Följa upp Göta Lejon återförsäkringsbolag regelbundet avseende rating.
- Se till att bolaget håller sig till de självbehållsnivåer som är bestämda av styrelsen

Relaterade styrdokument

Se Försäkringstekniska riktlinjer, riktlinje för återförsäkring, riktlinje för teckningsrisker, riskregister och ERSA rapport.

Riskreducering

Riskreducerande åtgärder vidtas om:

- de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits,
- Göta Lejons resultat befaras avvika,
- en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för.

Lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad bolaget kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.

På styrelsemöte i januari presenteras ett återförsäkringsprogram av VD som antas av styrelsen. Kontroll av kreditvärdigheten ska ske löpande under avtalsperioden, dock åtminstone en gång per kalenderkvartal. Om återförsäkrare under avtalstiden hamnar under accepterad kreditvärdighet görs omedelbart en riskanalys och åtgärder vidtages.

4.9 Strategisk risk

Strategisk risk - definition

Strategisk risk definieras som följderna av ett eller flera felaktiga affärsbeslut och/eller genomförande av beslut som kommer att påverka Göta Lejons nuvarande resultat eller kapital alternativt Göta Lejons framtida resultat eller kapital i förhållande till Göta Lejons strategiska mål.

Nyckelvariabler

Nyckelvariabler för strategisk risk:

Företagets strategiska mål definierade i affärsplanen.

Kontroll och uppföljning

- En årlig översyn av bolagets strategiska mål ska genomföras tillsammans med bolagets mest väsentliga risker i samband med framtagande av affärsplan.
- Göta Lejons riskregister ska uppdateras regelbundet för att säkerställa att accepterad risknivå inte avviker.

Göta Lejons styrmål ska följas upp och en bedömning ska göras att styrmålen uppfylls.

Riskreducering

Riskreducerande åtgärder vidtas om:

- de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits,
- Göta Lejons resultat befaras avvika,
- en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för.

lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad bolaget kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.

Riskanalys, riskregistret och ERSR rapporten ger stöd till styrelsen i ansvaret för arbetet med nämnda motåtgärder.

4.10 IT risker och informations och kommunikationsteknik

IT - risk - definition

Med IT risker avses systemriskerna som kan påverka den operationella stabiliteten negativt. säkerhetsriskhantering är fundamental för att Göta Lejon ska kunna uppnå sina strategiska-, affärs-, operationella-, eller ryktesmål.

Nyckelvariabler

Nyckelvariabler för IT - risker:

Företagets strategiska mål definierade i affärsplanen.

Cyberriskerna upptagna i riskregistret

Kontroll och uppföljning

- Göta Lejons riskregister ska uppdateras regelbundet för att säkerställa att accepterad risknivå inte avviker.
- Riskanalys vid outsourcing dvs bedömning om tjänsten avser en kritisk eller viktig funktion eller verksamhet och identifiera och bedöma relevanta risker med överenskommelsen om uppdragsavtal.

IT-styrning och strategi

IT risker inkluderat cyberriskerna hanteras genom Göta Lejons riskhanteringssystem och mäts via bolagets riskregister med uppföljning av kontrollfunktionerna.

IT-funktionen

IT funktionen är primärt Göteborgsstads IT leverantör Intraservice.

Incidentrapportering

Göta Lejon följer Göteborgs Stads riktlinje för informationssäkerhet avseende rutiner för rapportering, loggning, åtgärdande, informationsspridning, eskalering, uppföljning och analys av incidenter

Molntjänster

För de försäkringssystem och applikationer (tex Ifacts/Insman, SolvencyTools) Göta Lejon upphandlar regleras informationssäkerhet och molntjänster i skriftliga avtal alternativt PUB avtal och utvärderas genom ordinarie outsourcingprocess (Riktlinje för outsourcing) med tillhörande checklista. Riskanalysen innebär att bedöma om överenskommelsen om uppdragsavtal om molntjänster avser en kritisk eller viktig operativ funktion eller verksamhet och identifiera och bedöma relevanta risker med överenskommelsen om uppdragsavtal om molntjänster.

Relaterade styrdokument

Göteborgs Stads riktlinje för informationssäkerhet

Riktlinje för outsourcing

Beredskapsplan

IKT riktlinje

Riskreducering

Riskreducerande åtgärder vidtas om:

- de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits,
- Göta Lejons resultat befaras avvika,
- en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för.

Lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad bolaget kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.

Riskanalys, riskregistret och ERSA rapporten ger stöd till styrelsen i ansvaret för arbetet med nämnda motåtgärder.

Roller och ansvarsfördelning

Nyckelroller	Utlagd	Ansvarig	Sammanfattning	Kvalifikationer och krav
Styrelsen	Nej		Styrelsen har den centrala rollen i företagsstyrningssystemet och är ytterst ansvarig för bolagets resultat och drift.	Styrelsen samlade kompetens ska uppfylla följande minimikriterier <ul style="list-style-type: none"> - dokumenterad erfarenhet av företagsledning - kunskap om bolaget och dess verksamhet - kunskap om syftet med eget captive
VD	Nej		Utöver vad som anges i lagen ska VD leda bolagets verksamhet och under styrelsens överinseende ansvara för en tillfredsställande organisation av verksamheten	VD ska uppfylla följande minimikriterier: <ul style="list-style-type: none"> - dokumenterad erfarenhet av företagsledning - kunskap om bolaget och dess verksamhet - erfarenhet av försäkring och återförsäkring - erfarenhet av eller uppvisad kompetens inom riskhantering - kunskap om bolagets företagsstyrningssystem och processer - grundkunskap om finansiella och aktuariella analyser för bedömning av ERSAn - grundkunskap om regelverk och lagkrav relevanta för bolaget <p>VD ska även prövas utifrån dennes generella anseende. Detta innebär likt vid prövningen av styrelse att ta hänsyn till redbarhet och soliditet. Detta kan göras</p>

Nyckelroller	Utlagd	Ansvarig	Sammanfattning	Kvalifikationer och krav
				<p>genom att se till personens karaktär, personliga uppträdande och renommé samt eventuella kriminella och tillsynsrelaterade aspekter.</p> <p>Prövningen görs i samband med VDs tillträde, konstituerande stämman och när VD byts ut, beslutet noteras i styrelseprotokoll. En prövning hos tillsynsmyndighet genomförs när VD väljs.</p>
Riskhanteringsfunktionen	Ja	Ekonomichef	Riskhanteringsfunktionens uppgift är att hjälpa och stödja styrelsen att nå målen för Göta Lejon riskhanteringsstrategi som är att styra och kontrollera Göta Lejon risker.	<p>Den samlade kunskapen från riskhanteringsfunktionen ska uppfylla följande kriterier:</p> <ul style="list-style-type: none"> - erfarenhet inom försäkrings- och återförsäkringsbranschen; - erfarenhet av eller uppvisad specialkompetens inom ekonomi och finans; - erfarenhet av eller uppvisad kompetens inom riskhantering. <p>I riktlinjen för varje funktion framgår vad funktionen är ansvarig för, i prövningen ska hänsyn tas till alla dessa uppgifter och visa hur den/de som är tilldelade uppdraget kan fullgöra de uppgifterna med ett tillfredsställande och korrekt resultat.</p>
Riskhanteringsfunktionen	Ja	FCJ	Riskkontrollsfunktionens uppgift är att hjälpa och stödja riskhanteringsfunktionen med oberoende riskrelaterad rådgivning.	Den samlade kunskapen från riskhanteringsfunktionen ska uppfylla följande kriterier:

Nyckelroller	Utlagd	Ansvarig	Sammanfattning	Kvalifikationer och krav
			För ytterligare information se riktlinje för riskkontroll.	<ul style="list-style-type: none"> • erfarenhet inom försäkrings och återförsäkringsbranschen; • erfarenhet av eller uppvisad specialkompetens inom ekonomi och finans; • erfarenhet av eller uppvisad kompetens inom riskhantering. Bolagsjurist ansvarar för att prövning genomförs av varje uppdragstagare för nyckelfunktion. <p>I riktlinjen för varje funktion framgår vad funktionen är ansvarig för, i prövningen ska hänsyn tas till alla dessa uppgifter och visa hur den/de som är tilldelade uppdraget kan fullgöra de uppgifterna med ett tillfredsställande och korrekt resultat.</p>
Regelefterlevnad	Ja	WSA	Regelefterlevnadsfunktionen skall utgöra ett stöd för Göta Lejon så att verksamheten bedrivs i enlighet med gällande regler. Funktionen skall även granska och följa upp regelefterlevnaden i bolaget.	<p>Regelefterlevnadsfunktionen ska uppfylla följande kriterier:</p> <ul style="list-style-type: none"> - dokumenterad regelefterlevnadserfarenhet såsom, ha minst 5 års erfarenhet (heltid) av att ha arbetat i ett sakförsäkringsbolag (genom anställning eller som uppdragstagare) - erforderlig erfarenhet (heltid) av att har arbetat i/med captivebolag (genom anställning eller som uppdragstagare)

Nyckelroller	Utlagd	Ansvarig	Sammanfattning	Kvalifikationer och krav
				<ul style="list-style-type: none"> - ha erfarenhet av arbete med regelefterlevnad inom sakförsäkringsbolag (genom anställning eller som uppdragstagare hos sådant bolag) - ha mycket goda kunskaper i svenska i tal och i skrift. <p>Bolagsjurist ansvarar för att prövning genomförs av varje uppdragstagare för nyckelfunktion.</p>
Internrevision	Ja	KPMG	<p>Internrevisionsfunktionen är en självständig funktion inom organisationen som undersöker och utvärderar ändamålsenlighet i den interna styrningen och kontrollen samt andra delar av företagsstyrningssystemet. Funktionen undersöker och utvärderar även efterlevnad avseende interna strategier, styrande dokument, processer och rapporteringsrutiner. Funktionen är organisatoriskt placerad helt fristående från verksamheten med direkt rapporteringslinje till styrelsen</p>	<p>Internrevisionen ska uppfylla följande kriterier:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Akademisk utbildning eller likvärdig utbildning - Minst 7 års erfarenhet av arbete inom försäkring, bank, eller annan form av finansiell institution - Goda kunskaper om risker och regler inom bolaget - Kompetens att granska och utvärdera utveckling, drift och förvaltning av bolagets informationssystem <p>Bolagsjurist ansvarar för att prövning genomförs av varje uppdragstagare för nyckelfunktion.</p>
Underwriting	Nej	Ekonomichef	<p>Underwritingfunktionens uppgift är att teckna bolagets försäkringsrisker på ett korrekt sätt.</p>	<p>Underwritingfunktionen ska uppfylla följande kriterier:</p> <ul style="list-style-type: none"> - relevant erfarenhet inom UW

Nyckelroller	Utlagd	Ansvarig	Sammanfattning	Kvalifikationer och krav
				- relevant erfarenhet av och uppvisad specialkompetens inom riskhantering
Skadehantering	Nej	Skadechef	Skadefunktionens uppgift är att sköta skadehantering enligt gängse rutiner.	Skadefunktionen ska uppfylla följande kriterier: - relevant erfarenhet inom skadehantering - relevant erfarenhet av och uppvisad specialkompetens inom riskhantering
Skadereglering	Ja	Crawford SedgwickJW loss adjusting	Enligt framtagna instruktioner	Enligt framtaget upphandlingsunderlag.
Ekonomi funktionen	Nej	Ekonomichef	Ekonomifunktionens uppgift är att på ettkorrekt sätt utföra samtliga uppgifter som ingår i Göta Lejon finansiella ansvarsområde både internt och mot externa parter.	Ansvarig för Ekonomifunktionen ska uppfylla samtliga kriterier nedan: - erfarenhet och kompetens som krävs för att sköta Göta Lejons verksamhet
Aktuarie funktionen	Ja	Nordic Actuary	Aktuariefunktionen ska samordna beräkningarna av de försäkringstekniskaavsättningarna, FTA, både för den finansiella rapporteringen (årsredovisningen) och för kapitalkravsberäkningsändamål	Ansvarig för aktuariefunktionen ska uppfylla kriterier nedan: - Akademisk utbildning - Minst 5 års arbetslivserfarenhet från försäkring och även återförsäkring - Kunskaper och erfarenhet inom finansiell matematik

Nyckelroller	Utlagd	Ansvarig	Sammanfattning	Kvalifikationer och krav
			Beräkna teckningsrisken, reservrisken och katastrofrisken enligt kraven för kapitalkravsberäkningen; Medverka i bolagets ERSA-process	- Godkänd av Finansinspektionen - Goda kunskaper i det svenska språket för att förstå regelverket om försäkring Bolagsjurist ansvarar för att prövning genomförs av varje uppdragstagare för nyckelfunktion.

5 Kontrollsystemet

Den 1:a försvarslinjen inklusive VD ansvarar för att i sitt dagliga arbete löpande kontrollera att den definierade riskaptiten i riskkategorierna inte överskrids och att de processer som stipuleras i Riktlinje för egenkontroller och i excelfil benämnd ”Egenkontroll” efterföljs. Om riskaptiten överskrids så ska VD omgående informeras. VD ska därefter tillsammans med Aktuariefunktionen och Riskkontrollfunktionen fastställa lämpliga åtgärder för att minska risken inom de gränser som har godkänts av styrelsen.

Riskreducerande åtgärder vidtas om:

- den definierade riskaptiten som återfinns i bolagets interna riktlinjer överskridits,
- en händelse inträffar som potentiellt kan ge stora negativa konsekvenser för riskkategorin.

Den 2:a försvarslinjen (riskkontroll, regelefterlevnad och aktuarie) kontrollerar vid sina granskningar bl.a. att den definierade riskaptiten i riskkategorierna inte har överskridits medan den 3:e (internrevision) bl.a. undersöker och utvärderar efterlevnad av interna strategier, styrande dokument, processer och rapporteringsrutiner.

6 Riskanalys och riskregister

6.1 Definition och mål

Riskregistret syftar till att dokumentera och identifiera alla de risker som kan hindra Göta Lejon att uppnå de strategiska målen. Det är riskhanteringsfunktionen som upprättar och reviderar riskregistret minst en gång om året. Riskanalysen tillsammans med riskregister åskådliggör bolagets riskprofil och utgör underlag till bolagets ERSA-rapport.

6.2 Tillvägagångssätt

Den givna metodiken beskrivs nedan och är uppdelat i fem delsteg:

1. Planera work shop för riskanalys
2. Identifiera och utvärdera risker vilket ger en riskprofil
3. Utveckla handlingsplan och utarbeta framtida åtgärdsprogram
4. Implementera handlingsplan och åtgärdsprogram
5. Granska, analysera och utvärdera årligen

Riskregistret utgörs av risker som består av:

- Orsaker och konsekvenser
- Bedömning av sannolikhet och påverkan
- Handlingsplan med riskreducerande åtgärd
- Ansvarig
- Tidsplan

För utvärderingen av risker används de sannolikhets- och påverkansklassificeringar som anges i nedan tabeller. Påverkansklassificering är kopplat till ett finansiellt värde.

Påverkan /konsekvensmatris				
Nivå	Obetydlig/Lindrig 1	Kännbar 2	Allvarlig 3	Mycket allvarlig 4
Finansiell påverkan (MKR)	0-2.5	2.5-5	5-10	>10
Operationell påverkan <i>(processer, IT-system, operativdrift)</i>	Mindre fel i processer system, Obetydliga förseningar. Mindre avbrott i processer eller system. Ingen påverkan på externa relationer	En eller flera huvudansvarskrav uppfylls inte. Större förseningar. Obekvämt men äventyrar inte kunder och leverantörer	Affärsrelationer påverkas allvarligt men bara på kort sikt. Höga kostnader uppstår. Driftstopp	Affärskritiska system eller processer påverkas allvarligt. Affärsverksamheten och kundrelationer påverkas långvarigt. Driftstopp

Frekvenstabell		
Nivå	Frekvens	Intervall
1	1 gång per 100 år	100 år eller mindre
2	1 gång per 10 år	10-99 år
3	1 gång vartannat år	2-9 år
4	1 gång per år	1 gång eller mer

6.3 Riskregister

Riskregister återfinns i sin helhet lagrat på I:\S1 Styrning och Ledning\1. Intern styrning och kontroll\Bolagets riskhantering\Bolagets Riskhantering\Verksamhetsövergripande Riskanalys.