

## Riktlinje för riskhantering

### 1 Inledning

Denna riktlinje har upprättats i enlighet med Försäkringsrörelselagen 10 kap 2, 6-7 §§ FFFS 2015:8 9 kap 1§ EIOPA-BoS-14/253 Riktlinje 17-19. Riktlinjen skall fastställas av styrelsen en gång per år.

Riktlinjen kompletteras med Riktlinjer för styrning, uppföljning och kontroll i Göteborgs Stad som innebär att Göteborgs Stad och dess nämnder och styrelser där staden är förvaltare eller utser styrelsemajoritet, ska upprätthålla en styrning och kontroll som ger en rimlig grad av säkerhet.

Riktlinjen kompletteras även av Riktlinjer för egenkontroller med tillhörande excel-fil benämnd "Egenkontroll".

### 2 Syfte

Denna riktlinje beskriver Försäkrings AB Göta Lejons riskhantering och interna kontroll samt bolagets mål med dessa.

Med intern kontroll avses den struktur av riktlinjer, processer, rutiner och organisation som utformats för att bidra till en ändamålsenlig och effektiv verksamhet, tillförlitlig finansiell rapportering samt efterlevnad av tillämpliga lagar och förordningar.

Riskhantering är en central del av den interna kontrollen.

Med riskhantering avses de samordnande aktiviteter som genomförs för identifiering, analys, utvärdering, behandling, övervakning och granskning av risker.

### 3 Mål

Genom en väl fungerande riskhanteringsprocess och intern kontroll ska bolaget vid varje tillfälle vara i stånd att identifiera, värdera, övervaka, hantera och rapportera de risker som kan hindra bolaget från att uppnå sina verksamhetsmål eller efterleva gällande lagar och regler.

De övergripande målen med bolagets riskhantering och interna kontrollen är att

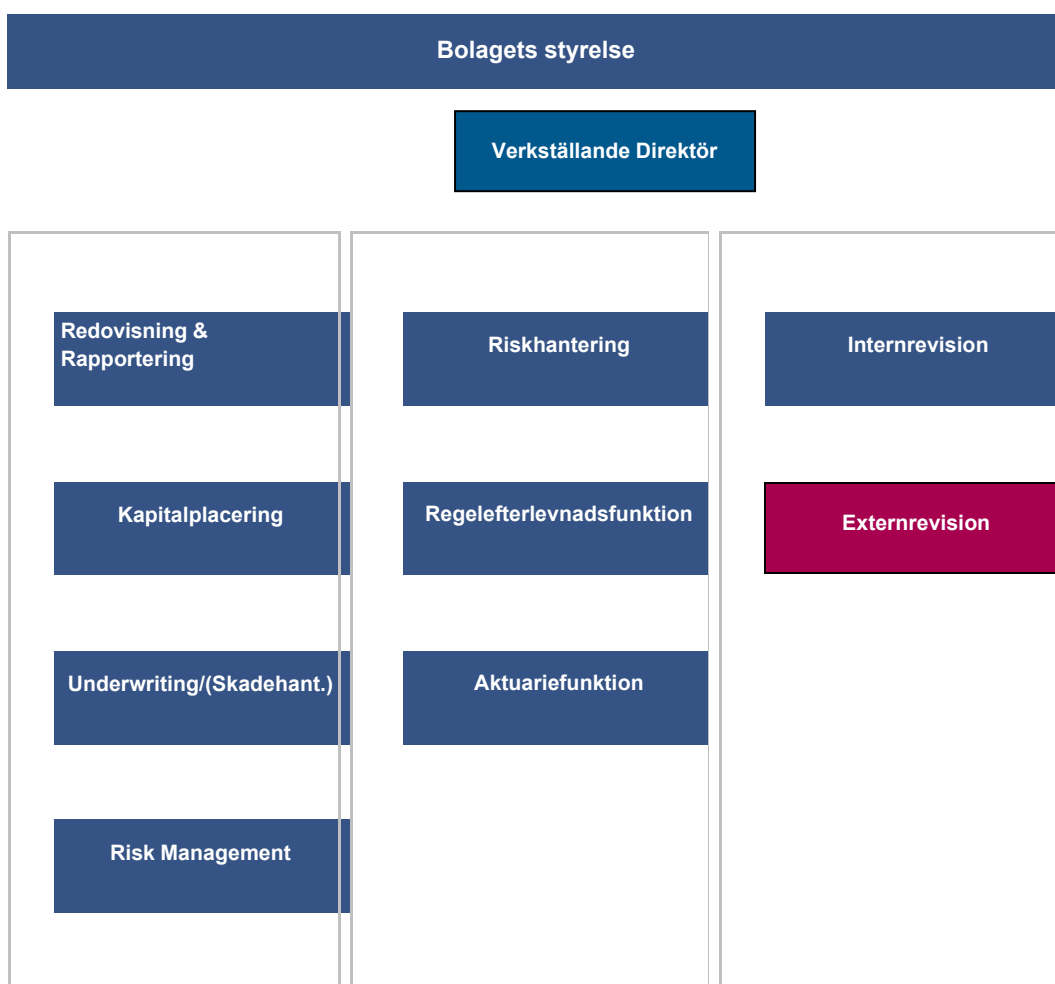
- förebygga skada på liv, hälsa, miljö och egendom
- förebygga händelse som kan skada organisationens varumärke/rykte
- förbättra bolagets måluppfyllelse och säkerställa dess framtida utveckling
- säkerställa korrekt intern och extern rapportering
- säkerställa att gällande lagar och regler efterlevs.

Riskhanteringsprocessen och den interna kontrollen är en integrerad del av bolagets verksamhetsstyrning

Med Försäkrings AB Göta Lejons uppdrag följer visst risktagande. Uppdraget regleras i Göteborgs stads försäkringspolicy, punkt 3.3. Extern återförsäkring är en viktig riskreducerande åtgärd som regleras i särskilt styrande dokument (Riktlinjer för återförsäkring). Regelefterlevnad är inte föremål för risktagande.

## 4 Roller och ansvarsfördelning i riskhanteringsprocessen

För att säkerställa ändamålsenlig riskhantering och intern kontroll är ansvarsfördelningen mellan olika typer funktioner baserat på principen om tre försvarslinjer. Modellen skiljer mellan den operativa verksamheten (första linjen), funktioner för övervakning och kontroll (andra linjen) och funktioner för oberoende granskning (tredje linjen).



1a försvarslinjen	2a försvarslinjen	3e försvarslinjen
<p><b>Kontroll i den dagliga verksamheten</b></p> <p>Funktioner/kontroller bolaget har på plats för att hantera den dagliga verksamheten. Den 1a linjen ser till att verksamheten bedrivs korrekt och att riskexponeringen hanteras, kontrolleras och rapporteras i enlighet med accepterade riskaptit och de styrdokument som fastställs av styrelsen.</p>	<p><b>Kontrollfunktioner</b></p> <p>Här beskrivs de funktioner som finns på plats för att överblicka driften av bolaget inom ramen för intern kontroll. Dessa funktioner granskar bl.a. hanteringen av risk i förhållande till den accepterade riskaptiten i verksamheten, som är definierad av styrelsen.</p>	<p><b>Oberoende kontrollfunktioner</b></p> <p>Här beskrivs den oberoende granskningen. Den tredje försvarslinjen granskar utformningen och effektivitet av bolagets riskhantering, regelefterlevnad och aktuariefunktion.</p> <p>För att uppnå oberoende och objektivitet, rapporterar dessa funktioner direkt till styrelsen.</p>

## 5 Risker i verksamheten

Bolaget arbetar med följande riskkategorier:

### Affärsrisker

Strategiska risker, intjäningsrisker och ryktesrisker.

### Marknadsrisker

Marknadsrisk är risken att bolagets tillgångar minskar på grund av rörelser i priserna för tillgångarna på marknaden. Marknadsrisk inkluderar ränterisk, valutakursrisk, aktierisk, kreditrisk, koncentrationsrisk och fastighetsrisk. Är mycket begränsad då bolaget placerar sitt kapital på bankkonto.

Principerna för hantering av finansiella risker/marknadsrisker regleras i dokumenten ”Finansiell anvisning för Försäkrings AB Göta Lejon och finansiella riktlinjer för Göteborgs stad”.

### Skadeförsäkringsrisker

Med försäkringsrisk menas risken för att skadekostnaderna blir högre än förväntat. Försäkrings AB Göta Lejons huvudsakliga risker återfinns inom frekvensskador eller enskilda stora skador; alltså kan försäkringsrisken delas upp i risken att antalet skador blir större än förväntat eller att skadebeloppen för enskilda skador blir högre än beräknat. Risker som är förknippade med försäkringsverksamheten är uppdelade i Premierisk, Reservsättningsrisker samt Katastrofrisk.

Principerna för hantering av försäkringsrisker regleras i ”Försäkringstekniska riktlinjer”, ”Riktlinjer för reservsättning”, ”Riktlinjer för återförsäkring” samt ”Riktlinjer för teckningsrisker”.

### Motpartsrisk

Motpartsrisken kvantifierar möjliga förluster som uppkommer på grund av konkurser eller försämring av motparters och låntagares kreditvärdighet under de kommande tolv månaderna. Bolaget har motpartsrisk inom placeringstillgångarna samt motpartsrisk mot bolagets återförsäkrare.

Principerna för hantering av motpartsrisk finns i ”Riktlinjer för återförsäkring” samt i dokumenten ”Finansiell anvisning för Göta Lejon och finansiella riktlinjer för Göteborgs stad”.

### Operativa risker

Med operativa risker avses risken för förluster till följd av felaktiga eller misslyckade interna processer och rutiner, mänskliga fel, felaktiga system, externa händelser, interna och externa bedrägerier och legala risker.

Här finns risken för interna oegentligheter, extern brottslighet, anställningsförhållanden och arbetsmiljö, affärsförhållanden, skada på fysiska tillgångar, avbrott och störning i verksamhet och system, transaktionshantering och processtyrning.

Operativa risker är de som är relaterade till verksamheten och som inte regleras inom någon av ovanstående riskklasser.

Med operativa risken regelefterlevnadsrisk menas risken för att verksamheten inte följer lagar och regler. Denna risk regleras i bolagets ”riktlinjer för regelefterlevnad”. Operativa risken, risk för intressekonflikt regleras i bolagets ”riktlinjer för hantering av intressekonflikter” samt anvisning för hantering av intressekonflikter.

## 6. Kontroll och uppföljning av risker i verksamheten

Den 1:a försvarslinjen inklusive Vd ansvarar för att i sitt dagliga arbete löpande kontrollera att den definierade riskaptiten i riskkategorierna under kap 5 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 Riskhanteringskontrollfunktionen 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 riktlinjeröverskridits,
- en händelse inträffar som potentiellt kan ge stora negativa konsekvenser för riskkategorin.

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

## 7. Riskhanteringskontrollfunktionen

Styrelsen är ytterst ansvarig för bolaget och hur verksamheten bedrivs. Till sin hjälp har styrelsen en riskhanteringskontrollfunktion som innehas av [FCG Risk & Compliance AB Björn Wennerström](#).

~~Riskkontrollfunktionen kan när den önskar ta in hjälp från andra anställda/funktioner alternativt delegera uppgifter.~~

~~Riskkontrollfunktionens övergripande ansvar:~~

- ~~— Koordinera aktiviteter relaterade till riskhantering~~
- ~~— Biträda Vd och styrelse i frågor som rör riskkontrollsystemet, speciellt gällande utförande av specialistanalyser och kvalitetsgranskningar.~~
- ~~— Vara rådgivande till Vd och styrelsen i riskkontrollfrågor relaterade till den strategiska affären, exempelvis gällande bolagsstrategi, fusioner och förvärv och andra större projekt och investeringar~~
- ~~— Ge stöd till ledning och operativa funktioner avseende utformningen av regler om risktagande och riskkontroll och vid behov ta initiativ till förbättringar~~
- ~~— Stödja bolagets operativa funktioner i deras arbete med att identifiera, värdera, styra och rapportera verksamhetens väsentliga risker~~
- ~~— Förse styrelsen med analys och utfall av bolagets ERSA.~~
- ~~— Övervaka företagets aktiviteter för riskkontroll och riskkontrollsystemet~~
- ~~— Riskkontrollfunktionen och dess eventuella biträden har normalt två styckenschemalagda möten per år. Vid behov kan extra möten hållas.~~
- ~~— Målen med funktionens möten är att:~~
  - ~~— se över den riskaptit som återfinns i de interna riktlinjerna~~
  - ~~— identifiera risker som utgör ett hot mot att bolagets strategiska mål uppnås~~
  - ~~— definiera och vidta lämpliga åtgärder för att optimera bolagets riskexponering~~
  - ~~— hantera bolagets ERSA process~~
  - ~~— Riskkontrollfunktionen skall löpande uppdatera bolagets styrelse om dess arbete.~~
- ~~-  Beslut som fattas av Riskkontrollfunktionen ska dokumenteras.~~

## Riskhantering

- Aktiviteter för att säkerställa omfattningen av bolagets risker ligger inom ramen för vad lagar, författningar och interna regler anger
- Aktiviteter för att övervaka, identifiera, mäta, hantera och rapportera alla väsentliga risker

## Verksamheten

Bolagets samtliga operativa funktioner och medarbetare på alla nivåer som utför löpande arbetsuppgifter.

## Riskhanteringsfunktionen

Riskhanteringsfunktionen ska ge en allsidig och saklig bild av företagets risker och analysera utvecklingen av riskerna samt vara verkställande direktör och styrelse behjälplig i frågor som rör risk. Funktionen ska också föreslå ändringar i processer och styrdokument som dess iakttagelser ger anledning till.

Riskhanteringsfunktionen ska vara objektiv och oberoende från operativa funktioner, vilket innebär att organisation och rapporteringsväg ska vara strukturerad på ett sätt som gör att riskkontrollfunktionen är fri från påverkan från andra funktioner inom företaget.

## Övergripande ansvar:

- Utgöra ett stöd för verkställande direktör, företagsledning och operativa funktioner att fullgöra sitt ansvar att bedriva verksamheten med god riskkontroll.
- Vid årsskiftet varje år ska Riskhanteringsfunktionen uppdatera planen för de nästföljande årets arbete. Planen ska godkännas av VD. Styrelsen ska fastställa en årlig granskningsplan ("årsplanen") som är baserad på treårsplanen och ges möjlighet att begära att årsplanen utökas med fler eller andra kontroller. Årsplanen får vid behov revideras.
- Föreslå ändringar i processer och styrdokument som dess iakttagelser ger anledning till.

## Uppföljning och kontroll

Funktionen ska föreslå ändringar i processer och styrdokument som dess iakttagelser ger anledning till.

## Befogenheter

Riskhanteringsfunktionen har rätt att få tillgång till den information i bolaget som krävs för att utföra uppgifterna enligt denna riktlinje. Riskhanteringsfunktionen har vidare rätt att utföra de kontroller och uppföljningar i bolaget som den anser sig behöva göra för att säkerställa en god riskkontroll.

## Rapportering

Riskhanteringsfunktionen är, som tidigare nämnts, fri från påverkan från andra funktioner inom företaget. Ansvarig för Riskhanteringsfunktionen rapporterar direkt till verkställande direktör och styrelse.

Resultaten från utförda kontroller ska rapporteras med tydliga uttalanden om identifierade brister och rekommendationer till åtgärder. För vidtagande av åtgärder sker rapportering direkt till verkställande direktör. Rapportering sker även löpande till styrelsen för information. Om allvarliga brister upptäcks eller om allvarliga incidenter inträffar ska frågan snarast möjligt anmälas till verkställande direktör. Rapportering ska ske åtminstone fyra gånger per år varav en gång muntligen.

Riskhanteringsfunktionen ska ta fram och rapportera en årlig sammanställning över utfört arbete till verkställande direktör och styrelse. Den årliga rapporteringen ska innefatta utfallet av ERSA:n.

## Lämplighet

Ett försäkringsföretag ska tillse att den som ingår i företagets styrelse, är verkställandedirektör eller annars utför uppgifter i en central funktion vid varje tidpunkt har de

kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter inom verksamhetsområdet som är tillräckliga för att kunna utöva en sund och ansvarsfull företags syning, samt ett gott anseende och en god integritet.

Vad som sägs i första stycket gäller även för ersättare till sådan person som avses i nämndastycke. Ett försäkringsföretag skall anmäla till Finansinspektionen om

1. förändring sker i den krets av personer som ingår i företagets styrelse, är dess verkställande direktör, svarar för en central funktion eller är ersättare till sådan person, och
2. en person som avses i första eller andra stycket har ersatts på grund av att personen inte längre uppfyller kraven i första stycket.

Ovanstående generella tillämpningar gäller även för Riskhanteringsfunktionen. Finansinspektionen ska informeras i samband med att ansvarig för riskkontroll förändras. Företaget ansvarar för att genomföra lämplighetsprövning av dessa personer. Bolaget ska årligen säkerställa att riskkontrollfunktionen vid varje tidpunkt uppfyller kraven på lämplighet.

## Krav avseende gott anseende och god integritet

Riskhanteringsfunktionen ska ha ett gott anseende och god integritet. Detta innebär att ansvarig för funktionen inte får vara straffad, i konkurs eller ha återkommande betalningsproblem. Bolaget ska beakta personens rykte, integritet, yrkesskicklighet, omdöme och pliktrogenhet. Bolagets krav avseende gott anseende:

- Den ansvarige för funktionen får ej vara dömd för brott
- Den ansvarige för funktionen får ej ha återkommande betalningsproblem
- Den ansvarige för funktionen får ej befinna sig i konkurs

Leverantören ska tillhandahålla följande resurser:

- Huvudansvarig person för uppdragets utförande (kontaktperson).
- Förstärkningsresurs (ersättare för huvudansvarig person).

Den huvudansvarige personen ska:

- Inneha akademisk examen eller motsvarande.
- ha minst 5 års erfarenhet (heltid) av att ha arbetat i ett sakförsäkringsbolag (genom anställning eller som uppdragstagare)
- ha minst 5 års erfarenhet (heltid) av att ha arbetat i/med captivebolag (genom anställning eller som uppdragstagare)
- ha erfarenhet av arbete i riskkontroll inom sakförsäkringsbolag (genom anställning eller som uppdragstagare hos sådant bolag)
- ha mycket goda kunskaper i svenska i tal och i skrift.