

**Beslutsunderlag**

Utfärdat: 2023-05-31

Diarienummer 0092/23

Handläggare: Petra Willquist

Telefon: 031-368 55 14

E-post: petra.willquist@gotalejon.goteborg.se

Status rekommendationer kontrollfunktioner

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antar status för rekommendationer från externa kontrollfunktioner

Sammanfattning

Enligt Försäkringsrörelselagen 10 kap, 4§ ska försäkringsföretag ha fyra centrala funktioner. Dessa utgörs av regelefterlevnadsfunktionen, riskhanteringsfunktionen, aktuariefunktionen och internrevisionsfunktionen. Dessa kontrollfunktioner ska utvärdera systemet för internrevision, regelefterlevnad och riskhantering. Funktionerna ska även utvärdera andra delar av företagsstyrningssystemet och rapportera resultatet och lämna rekommendationer efter utvärdering till företagets styrelse. Statusrapporten visar hur bolaget har arbetat med rekommendationerna från kontrollfunktionerna. Det finns 13 öppna rekommendationer.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Kontrollfunktionerna övervakar och utvärderar driften av bolaget inom ramen för intern kontroll. Funktionerna granskar hanteringen av risk i förhållande till riskaptiten i verksamheten, som definieras av styrelsen. Vidare granskas även utformning och effektivitet av bolagets riskhantering, regelefterlevnad, riskkontroll och styrningsprocesser. Samtliga granskningar är viktiga ur ett ekonomiskt perspektiv då de syftar till att säkerställa långsiktig ekonomisk hållbarhet i bolaget, vilket i sin tur syftar till att ge Göteborgs stad en långsiktigt hållbar kostnadseffektiv riskhantering.

Granskningens rekommendationer visar på områden som behöver förbättras. Åtgärderna medför dock inga förändrade planeringsförutsättningar för bolaget utan rymms inom ordinarie verksamhet.

Bedömning ur ekologisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Bedömning ur social dimension

Brister i följsamhet mot bestämmelser, regelverk och riskaptit kan leda till ökad risk för minskat förtroende för bolagets verksamhet.

Samverkan

Ingen samverkan har genomförts.

Bilagor

1. Statusrapport rekommendationer från kontrollfunktionerna

Ärendet

Styrelsen ska säkerställa att rekommendationer från bolagets kontrollfunktioner följs upp och avslutas inom rimlig tid.

För att ta del av kontrollfunktionernas rekommendationer och bolagets nuvarande rapporterade status för arbetet hänvisas till bilaga 1.

Beskrivning av ärendet

Enligt Försäkringsrörelselagen 10 kap, 4§ ska försäkringsföretag ha fyra centrala funktioner. Dessa utgörs av regelefterlevnadsfunktionen, riskhanteringsfunktionen, aktuariefunktionen och internrevisionsfunktionen. Dessa kontrollfunktioner ska utvärdera systemet för internrevision, regelefterlevnad och riskhantering. Funktionerna ska även utvärdera andra delar av företagsstyrningssystemet och rapportera resultatet och lämna rekommendationer efter utvärdering till företagets styrelse. Utöver de centrala funktionerna granskar de auktoriserade revisorerna även bolaget utifrån försäkringsrörelselagen. Detta ärende behandlar således rekommendationer från granskningar från fem granskande funktioner.

Bolaget har i dagsläget 13 öppna rekommendationer. För 2023 har ännu inga rekommendationer utfärdats. Antalet öppna rekommendationer per år för utfärdade och samt utfärdande funktion visas i Tabell 1.

Tabell 1: Antal öppna rekommendationer från resp kontrollfunktion fördelat per år för utfärdande.

Kontrollfunktion	2021	2022	2023
Regelefterlevnad	2		
Auktoriserade revisorer	3		
Internrevision		7	
Riskhantering			
Aktuariefunktion			

Rekommendationerna behandlar följande områden:

- Nyckelfunktioner: 5 st
- Informations- och kommunikationsteknik/Informationssäkerhet/IT: 4 st
- Återförsäkring: 1 st
- Hållbarhetsarbete: 1 st
- Egen risk- och solvensanalys (ERSA): 1 st

Göta Lejon arbetar löpande med att åtgärda utfärdade rekommendationer.

Rekommendationerna uppdateras i bolagets styrnings- och ledningssystem Stratsys minst 2 gånger per år.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att arbetet med rekommendationerna fortskrider tillfredsställande.

Uppföljning rekommendationer från kontrollfunktioner 2023




Göta Lejon
2023

Innehållsförteckning


1 Åtgärder	3
1.1 2021 Rapport kvartal 1, Auktoriserade revisorer (EY).....	3
1.2 2021 Rapport kvartal 2, Regelefterlevnad.....	3
1.3 2021 Rapport regelefterlevnad kvartal 3	3
1.4 2022 - Internrevision kvartal 1 - Återförsäkring	4
1.5 2022 - Internrevision kvartal 2 - ERSA.....	4
1.6 2022 - Internrevision kvartal 4 - Nyckelfunktionerna	4
2 Avslutade rekommendationer.....	5
2.1 2019 Rapport kvartal 4, Internrevisionen	5
2.2 2021 Rapport kvartal 1, Internrevisionen	5
2.3 2022 - Internrevision kvartal 1 - Återförsäkring	5

1 Åtgärder


1.1 2021 Rapport kvartal 1, Auktoriserade revisorer (EY)

Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Rapport EY kvartal 1 2021 rekommenderar att: kartlägga vilka centrala IT processer som finns inom Göta Lejon, utveckla ett ramverk för de principer och riktlinjer som ska gälla inom de centrala IT processerna samt formalisera roller och ansvar. Implementera styrande dokument inom organisationen genom information och utbildning		Hanna Svantesson	Arbetet fortgår som en del av det större informationssäkerhetsarbetet. Kartläggning av processer är klar, genomgång av styrdokument och riktlinjer för processerna pågår.
Rapport EY kvartal 1 2021 Utveckla ett RACM eller liknande verktyg för en holistisk bild av organisationens IT generella kontroller samt utveckla mallar för att underlätta kontrollutförandet samt öka kvalitet och spårbarhet i dokumentation.		Hanna Svantesson	Egenkontrollplan finns. Efter genomgång av IT-processer skall egenkontrollplan ses över och eventuellt utvecklas med fler kontroller. Kopplar till observation #1. Vi kan börja med processer, identifiera viktiga kontroller/uppföljningar etc som behöver göras. Specificera ansvar (initiering, utförande, åtgärd), frekvens, dokumentation.
Rapport EY kvartal 1 2021 Göta Lejon implementerar en formaliserad process för periodisk genomgång av högre behörigheter samt dokumenterar hur kontrollen ska genomföras. Kontrollen bör fokusera på genomgång av höga behörigheter på rollnivå i samtliga kritiska instanser i Göta Lejons IT-miljö. Vidare bör den periodiska genomgången av höga behörigheter ske med högre frekvens jämfört med övriga användarbehörigheter, minst halvårsvis. Genomgången bör utgå ifrån en system-genererad lista av användare. Listan bör granskas av relevanta chefer eller ansvariga inom organisationen. Genomgången bör dokumenteras och godkännas av utförarna samt arkiveras för att säkerställa spårbarhet.		Hanna Svantesson	Arbete fortgår. Följande är åtgärdat: <ul style="list-style-type: none">• Tabell över behörighetsgrupper, vem som får beställa samt godkänna respektive grupp.• Bedömning över vad som anses vara "hög behörighet", högre behörigheter granskas av VD.• Instruktioner över hur beställning/godkännande görs är framtagna• Kontroll av behörigheter genomförd av ansvarig för respektive behörighetsgrupp. Högre behörigheter granskas också av VD Följande kvarstår: Rutin ska fastställas och sparas i verksamhetshandboken.


1.2 2021 Rapport kvartal 2, Regelefterlevnad

Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Rapport regelefterlevnad kvartal 2 2021 Bolaget har ett pågående hållbarhetsarbete och tillsammans med riskfunktionen ska Bolaget fastställa strategi för hållbarhetsmål. Funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp detta under nästkommande kvartal.		Björn Wennerström	Bolaget håller på att ta fram en hållbarhetsrapport som ska vara klar under året.


1.3 2021 Rapport regelefterlevnad kvartal 3

Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Rapport regelefterlevnad kvartal 3 2021 De interna riktlinjerna bedöms hålla en god miniminivå, dock behöver den interna riktlinjen ses över mot bakgrund av den GAP-analys som genomförts av Transcendent Group där en rad brister identifierats.		Petra Willquist	Löpande arbete med informationssäkerhet pågår. Bolagets IKT-riktlinje genomgår en översyn tillsammans med övriga interna riktlinjer med koppling till IKT-risker.






1.4 2022 - Internrevision kvartal 1 - Återförsäkring

Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Internrevision - Bolaget saknar en rutin för att avge återförsäkring till nya motparter. Risk: Avsaknad av rutiner för nya motparter kan innebära en risk för ofullständigt återförsäkringsprogram eftersom det kan vara svårt att få full täckning för återförsäkringsprogram. Rekommendation Vi rekommenderar bolaget att upprätta rutiner för att avge återförsäkring till nya motparter vilken kan användas om återförsäkringsprogram inte är möjligt att täckas av kända återförsäkringsgivare inom gällande riskkapit.		Linda Nilunger	Bolaget ser inte behovet av en rutin för att avge återförsäkring till nya motparter. Det finns en riktlinje för återförsäkring. Bolaget handlar dessutom upp enligt LOU och måste alltid följa detta regelverk. Det tillkommer ofta nya motparter för att uppnå full täckning av återförsäkringsprogrammen. Bolaget ställer samma krav på gamla motparter som det gör på nya.

1.5 2022 - Internrevision kvartal 2 - ERSA

Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Internrevision - Bolagets riktlinjer saknar en tydlig beskrivning av processen för att säkerställa datakvalité i ERSA. EIOPAs riktlinjer för egen risk- och solvensbedömning sätter ramarna för innehållet i en ERSA-rapport, under metoder och tillvägagångssätt inbegrips även krav på datakvalité. Bolaget beskriver i riktlinje för egen risk och solvensanalys (avsnitt 2.9) "ERSA-processen ställer samma krav på datakvalitet och spårbarhet som övriga processer inom bolaget.". Vidare uttalar sig aktuarien i aktuariefunktionens årsrapport om datakvalité som låg risk med "risk för felkällor i dataunderlaget". Risk för felaktiga beräkningar om bolaget inte kan säkerställa datakvaliteten i solvensberäkningarna.		Björn Wennerström	Aktiviteten har inte startat.

1.6 2022 - Internrevision kvartal 4 - Nyckelfunktionerna

Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Bolaget rekommenderas att uppdra åt riskhanteringsfunktionen att se över process och genomförande av incidentrapportering. Då kritisk funktion eller aktivitet så som skador är utlagd på extern leverantör bör uppföljning av leverantör ses över för att säkerställa att rapportering av incidenter utförs i enlighet med process.		Björn Wennerström	Aktiviteten har inte startat.
Bolaget rekommenderas att utveckla känslighetsanalys och kvantifiera osäkerhet i FTA med val av svansskattningar och dokumentation på underliggande antaganden i Aktuarieintyg		Björn Wennerström	Aktiviteten har inte startat.
Formalisera ansvar för efterlevnad av regelefterlevnad internt inom bolaget, förslagsvis styrelsemedlem och uppdatera riktlinjer i enlighet med detta.		Björn Wennerström	Vice ordförande är utsedd till beställansvarig. Lämplighetsprövning pågår.
Rekommendation att årsplanen refererar till den treårsplan som är lagd för funktionens arbete.		Björn Wennerström	Aktiviteten har inte startat.
Det föreligger fortfarande brister i bolagets FTB som bör uppdateras med utestående korrigeringar noterade ovan. Avseende hänvisningar och beräkningsformler bör FTB referera till parametervaldokument eller på annat sätt dokumenterade val av parametrar och beskrivning av metoder så att beräkningar ska kunna återskapas. Tidigare internrevisions rekommendation är att bolaget uppdaterar försäkringstekniskt beräkningsunderlag		Björn Wennerström	Ska göras under året.

2 Avslutade rekommendationer

Tabellen visar rekommendationer som avslutats efter uppföljningen som genomfördes 2022-11-17.

2.1 2019 Rapport kvartal 4, Internrevisionen

Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Rapport internrevisionen kvart 4 2019 Uppdatera FBU med ändringshistorik, framgå när expertbedömningar görs och beräkningsformler och metoder beskrivs endast på en övergripande nivå	Klar	<i>Björn Wennerström</i>	Denna rekommendation avslutas. Återkommer i rapport kvartal 3 2022 från internrevisionen.

2.2 2021 Rapport kvartal 1, Internrevisionen

Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Rapport internrevisionen kvartal 1 2021 Testning av kontinuitetsplan - Vi rekommenderar Bolaget att årligen testa kontinuitetsplanen genom att till exempel riskkontrollfunktionen eller annan på Bolaget sätter upp ett scenario som gör att kontinuitetsplanen måste användas.	Klar	<i>Björn Wennerström</i>	Bolagets kontinuitetsplan är testad 2023 genom en scenarioövning. Detta kommer att genomföras årligen.
Rapport internrevisionen kvartal 1 2021 Utbildning för anställda om kontinuitetsplanen - Vi rekommenderar Bolaget att årligen ha en kortare genomgång av kontinuitetsplanen för de anställda.	Klar	<i>Björn Wennerström</i>	Bolaget har haft en genomgång av krisledningsplan och kontinuitetsplan för anställda. Processägare har fått praktisk utbildning vid testning av kontinuitetsplan.

2.3 2021 Rapport kvartal 2, Regelefterlevnad

Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Rapport regelefterlevnad kvartal 2 2021 Vidare rekommenderas att det minst årligen genomförs en övergripande analys av den utlagda verksamheten i syfte att kunna bedöma behovet av utlagd verksamhet och fånga upp eventuella brister hos tjänsteleverantörer. Detta bedöms nödvändigt för att bibehålla en god intern styrning och kontroll.	klar	<i>Hanna Svantesson, Björn Wennerström, Cecilia Jansson</i>	En mer noggrann uppföljning av den utlagda verksamheten startade 2022.

2.4 2022 - Internrevision kvartal 1 - Återförsäkring

Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Internrevision - Bolaget har inte säkerställt korrekt värdering av fullvärdesförsäkrade objekt i fastighetsportfölj. Bolaget har dock påbörjat ett arbete med att inventera värdering av fastighetsportföljen. Risk: Ofullständig värdering av försäkrade värden kan innebära en risk för ofullständig täckning av återförsäkring. Rekommendation Vi rekommenderar bolaget att fortsätta det arbete som påbörjats med inventering av försäkrade värden med prioritet på fullvärdesförsäkrade fastigheter som i dagsläget värderats med schablonberäknat kalkylvärde. Vi rekommenderar även att kalkylvärden beräknas konsistent i hela beståndet, förslagsvis med kvantitativ metod så som FKB i kombination med kvalitativ besiktning.	Klar	<i>Linda Nilunger</i>	Bolaget har genomfört ett antal värderingar under 2022 och genomför ytterligare under 2023. Bolaget kommer att fortsätta genomföra värderingar årligen.