

**Beslutsunderlag**

Utfärdat: 2023-11-01

Diarienummer 0008/23

Handläggare: Petra Willquist

Telefon: 031-368 55 14

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

## Rapport från Internrevisionen

### Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar rapport från internrevisionen.

### 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.

Internrevisionen har under årets andra granskning granskat bolagets arbete med beredskap och kontinuitet. Internrevisionen rekommenderar Göta Lejon att upprätta överlämningsplaner för utlagd verksamhet. Bolaget har åtgärdat detta genom förtydliganden i riktlinje för uppdragsavtal och utlagd verksamhet samt genom en utökning av återuppbyggnadsplanen för utlagd verksamhet i kontinuitetsplanen.

### Bedömning ur ekonomisk dimension

Internrevisionens granskning viktig ur ett ekonomiskt perspektiv då den syftar till att säkerställa långsiktig ekonomisk hållbarhet i bolaget, vilket i sin tur syftar till att ge Göteborgs stad en långsiktigt hållbar kostnadseffektiv riskhantering.

Den identifierade förbättringen medför inga förändrade planeringsförutsättningar för bolaget.

### 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. Internrevisionsrapport 2023:2, Granskning inom beredskap och kontinuitet

## Ärendet

Styrelsen ska besluta om åtgärder som ska vidtas med hänsyn till resultat och rekommendationer från internrevisionsfunktionen avseende informationssäkerhet.

För att ta del av internrevisionens rapport och bolagets uppföljning 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.

Detta ärende behandlar rekommendationer från internrevisionens granskning vilken omfattat bolagets arbete med beredskap och kontinuitet. Internrevisionens bedömning är att Göta Lejon är riskmedvetet och arbetar proaktivt för att kunna driva den affärskritiska verksamheten i händelse av störningar. Därtill bedöms rutinerna för att identifiera risker, uppdatera krislednings-/kontinuitetsplanen samt genomföra och följa upp utlagd verksamhet som goda och att de svarar upp mot gällande regelverk. Internrevisionen anser dock att specifika överlämningsplaner för återtagande av utlagd verksamhet alternativt byte av tjänsteleverantör saknas. Därmed finns en risk för fördröjning från att en störning inträffar till att den affärskritiska verksamheten kan drivas vidare.

Av denna anledning rekommenderas Göta Lejon att upprätta överlämningsplaner för utlagd verksamhet. Bolaget har åtgärdat detta genom förtydliganden i riktlinje för uppdragsavtal och utlagd verksamhet samt genom en utökning av återuppbyggnadsplanen för utlagd verksamhet i kontinuitetsplanen.

Enligt bolagets riktlinje för internrevisionsfunktionen resultat och rekommendationer rapporteras till styrelsen. Internrevisionens rapport och rekommendation återfinns i sin helhet i bilaga 1.

## Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att rekommendationen kan stängas med anledning av den genomförda åtgärden.



# Granskning inom beredskap och kontinuitet

**Internrevisionsrapport 2023:2**

Försäkrings AB Göta Lejon

2 oktober 2023

Till Styrelse och VD Annika Forsgren

För kännedom till Säkerhetschef Petra Willquist och vVD Ekonomichef Björn Wennerström

## 1. Sammanfattande bedömning

Internrevision har genomfört en granskning för att bedöma bolagets rutiner och processer avseende kontinuitet och beredskap.

Bolaget bedöms vara riskmedvetet och arbeta proaktivt för att kunna driva den affärskritiska verksamheten i händelse av störningar. Därtill bedöms rutinerna för att identifiera risker, uppdatera krislednings-/kontinuitetsplanen samt genomföra och följa upp utlagd verksamhet vara goda och svara upp mot gällande regelverk.

Emellertid saknas specifika överlämningsplaner för återtagande av utlagd verksamhet alternativt byte av tjänsteleverantör. Därmed finns en risk för fördröjning från att en störning inträffar till att den affärskritiska verksamheten kan drivas vidare. Bolaget rekommenderas därför upprätta överlämningsplaner för utlagd verksamhet.

Rapporten i sin helhet och dess iakttagelse har klassificerats i enlighet med kriterierna i Appendix 1.

<b>Tillfredsställande</b>	<b>Sammanfattande bedömning av det granskade området:</b>	<b>Förbättringar rekommenderas</b> En eller flera brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en utökad risknivå.
<b>Förbättringar rekommenderas</b>		
<b>Förbättringar behövs</b>		
<b>Otillfredsställande</b>		

## 2. Inledning

### 2.1 Syfte

Granskningen har genomförts i enlighet med fastställd internrevisionsplan för 2023.

Granskningens har syftat till att bedöma bolagets beredskap för störningar i verksamheten samt förmåga att driva den affärskritiska verksamheten i händelse av störningar. Granskningen har även syftat till att utvärderat bolagets efterlevnad avseende beredskap och kontinuitet gentemot Solvens 2, Försäkringsrörelselagen samt gentemot EIOPA:s riktlinjer för företagsstyrningssystem (EIOPA-BoS-14/253).

### 2.2 Genomförande

Internrevision har mottagit och övergripande analyserat de underlagen som finns specificerade i Appendix 2.

Utöver dokumentgranskning har intervjuer genomförts för att utvärdera verksamhetens arbete inom området. Internrevision har inte tagit egna stickprov.

Intervjuerna genomfördes via Microsoft Teams med Säkerhetschef Petra Willquist samt med vice VD och Ekonomichef Björn Wennerström

Granskningen har genomförts av Björn Widing och My Bungerfeldt under september 2023.

## 3. Lakttagelser och rekommendationer

### 3.1 Överlämningsplaner för återtagande av utlagt verksamhet alternativt byte av tjänsteleverantör

Låg

Specifika överlämningsplaner för återtagande av utlagt verksamhet alternativt byte av tjänsteleverantör saknas. Enligt riktlinje 63d i EIOPA:s riktlinjer för företagsstyrningssystem ska det finnas en exitstrategi för utlagd verksamhet. Avsaknaden av sådana planer försvårar bedömningen av när byte av tjänsteleverantör är lämpligt samt försvårar ett eventuellt byte.

#### Risk

Risk för felaktigt beslut samt för fördröjning från att en störning inträffar till att den affärskritiska verksamheten kan drivas vidare.

#### Rekommendation

Bolaget rekommenderas utarbeta specifika överlämningsplaner för utlagt verksamhet som beskriver de åtgärder som behöver vidtas vid återtagande av utlagt verksamhet alternativt byte av tjänsteleverantör. Planen kan med fördel även innefatta eventuella komplikationer och konsekvenser.

#### Verksamhetens svar:

Göta Lejon har ett kortare avsnitt om återuppbyggnadsplan leverantör vid bortfall av utlagd verksamhet.

**Beslutade åtgärder:** Bolaget avser att utveckla kontinuitetsplanen för att förbättra processen för återuppbyggnad.

**Ansvarig:** Petra Willquist

**Deadline:** Mars 2024

KPMG AB

Björn Widing

Internrevisor

My Bungerfeldt

Internrevisor

## Appendix 1 Kriterier för utvärdering

Den sammanfattande bedömningen av effektivitet och ändamålsenlighet i den interna styrningen och kontrollen avseende granskad process/område klassificerar internrevisionen i fyra nivåer enligt nedan.

Klassificering av internrevisionsrapporter	
<b>Tillfredsställande</b>	Inga väsentliga brister i den interna kontrollen har identifierats. Mindre förbättringsmöjligheter noterade vilka bör beaktas inom en rimlig tidsram.
<b>Förbättringar rekommenderas</b>	En eller flera brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en utökad risknivå.
<b>Förbättringar behövs</b>	En eller flera väsentliga brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en oönskad risknivå.
<b>Otillfredsställande</b>	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	
<b>Låg prioritet</b>	Iakttagelsen bedöms troligen inte kunna resultera i finansiella eller operationella förluster men kan inrymma möjligheter att förbättra effektivitet och ändamålsenlighet. Korrigerande åtgärder rekommenderas.
<b>Medelprioritet</b>	Iakttagelsen är av återkommande karaktär eller bedöms kunna resultera i finansiella eller operationella förluster om inga åtgärder vidtas. Korrigerande åtgärder bör hanteras inom rimlig tidsperiod.
<b>Hög prioritet</b>	Iakttagelsen kan på kort tid resultera i finansiell eller operationell förlust inom området om den inte åtgärdas. Rekommenderar att åtgärd snarast implementeras.



## Appendix 2 Underlag

- Försäkrings AB Göta Lejons Krisledningsplan
- Kontinuitetsplan 2023 - begränsad
- Riktlinje för riskhantering
- Riktlinje för utlagd verksamhet Bilaga 1 - Checklista för uppdragsavtal - nytecknande
- Riktlinje för utlagd verksamhet
- Riktlinje för utlagd verksamhet Bilaga 2 - Checklista vid uppföljning av utlagd verksamhet
- Riskanalys IKT-risker 2021
- Riskanalys
- Säkerhetsprogram