



Beslutsunderlag

Utfärdat: 2024-01-26

Diarienummer 0028/23

Handläggare: Björn Wennerström

Telefon: 031 368 55 06

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

Årsrapport riskhanteringsfunktionen 2023 inkl. rapport kvartal 4

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

- Styrelsen antecknar riskhanteringsfunktionens årsrapport 2023.
- Styrelsen antecknar rapport riskhanteringsfunktionen kvartal 4 2023.

Sammanfattning

Riskhanteringsfunktionen lämnar varje år fyra stycken rapporter kvartalsvis samt en slutlig årsrapport. Granskningen genomförs och har sin grund i riskhanteringsplanen som godkänns av styrelsen årligen.

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. Årsrapport riskhanteringsfunktionen 2023
2. Rapport riskhanteringsfunktionen kvartal 4 2023

Ärendet

Ärendet avser årsrapport från riskhanteringsfunktionen för 2023 samt rapport avseende kvartal 4 2023.

Beskrivning av ärendet

Riskhanteringsfunktionen uppdrag är en del av bolaget riskhanteringsystem som i sin helhet har till uppgift att kontrollera bolagets förmåga att identifiera, mäta, övervaka samt hantera sina risker. Funktionen kontrollerar endast de riskområden som bolaget har valt att få en granskning utav.

Granskning består av de utvalda riskmomenten och därtill kopplade styrdokument samt processer och har sin grund i de krav Finansinspektionen ställer för sund företagsstyrning under Solvens II.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att rapporterna beskriver bolagets risker på ett korrekt sätt.

Riskhanteringsfunktion

Årsrapport

2023

Försäkrings AB Göta Lejon

Mottagare:	Styrelse och VD
Avsändare:	Riskhanteringsfunktion
Datum:	2024-01-12
Period:	År 2023
Presenteras:	Skriftligen
Konfidentiell status:	Konfidentiell internt och externt

Innehållsförteckning

1. Sammanfattning	3
1.1. Övervakning av riskhanteringssystemet.....	3
1.2. Rekommendationer	3
2. Bakgrund	4
3. Metodik.....	4
4. Avrapportering av året 2023.....	4
4.1. Kvartalsvis kontroll och uppföljning	4
4.2. Andra aktiviteter	5
4.3. Identifiering av framväxande risker	6
5. Händelser av väsentlig betydelse	6



1. Sammanfattning

Advise AB ansvarar för funktionen för riskhantering ("**Risikfunktionen**") i Försäkrings AB Göta Lejon ("**Göta Lejon**").

Risikfunktionen presenterar nedan årsrapporten för funktionens arbete under år 2023. Rapporten avrapporterar riskhanteringsfunktionens arbete under året, metodik och övergripande bedömning.

1.1. Övervakning av riskhanteringssystemet

Risikfunktionen ska övervaka riskhanteringssystemet och assistera Göta Lejons ledning och styrelse i utformningen av detta. Göta Lejons processer för riskhantering inkluderar årlig workshop för identifiering, värdering och hantering av risker samt löpande uppföljning av incidenter och de främsta riskerna. Vidare granskar de oberoende kontrollfunktionerna bolagets arbete för hantering av risker och följer upp den allmänna riskprofilen. Risikfunktionens samlade bedömning är att bolaget system för hantering av risker är god.

1.2. Rekommendationer

För dessa två framväxande områden ser riskhanteringsfunktionen att Bolaget behöver arbeta vidare med sitt system för hantering av risker:

- **HÅLLBARHETSRISKER**

I dagsläget gör bolaget en kvalitativ bedömning av vilka hållbarhetsrisker som är materiella i ERSA-processen. Riskhanteringsfunktionen ser att bolaget även behöver utföra en kvantitativ värdering för de risker som bedöms som materiella, med stöd av scenarioanalyser.

- **INFORMATION- OCH KOMMUNIKATIONSRISKER (IKT-RISKER)**

Bolaget utför årligen i sin riskanalys en identifiering av IKT-risker. Med bakgrund till omvärldens ständiga digitala hotbild bedömer Riskhanteringsfunktionen att Bolaget behöver arbeta vidare med hanteringen av dessa risker, särskilt när det gäller uppföljning av säkerhetsarbetet i de utlagda IT-systemen från infraservice och ifax som Bolaget använder i sitt dagliga arbete.



2. Bakgrund

Enligt Försäkringsrörelselagen FRL 10 kap. 4 § ska försäkringsbolag verksamma i Sverige ha en funktion för riskhantering. Funktionen ska övervaka riskhanteringssystemet och den allmänna riskprofilen som helhet, bistå bolagets ledning och andra funktioner så att riskhanteringssystemet fungerar effektivt, identifiera framväxande risker samt rapportera till styrelsen.

3. Metodik

Risikfunktionen ska arbeta riskbaserat. Det innebär att funktionens arbete främst ska vara inriktat mot de områden där de största riskerna för brister kan antas finnas.

Risikfunktionens arbetar efter den årsplan som fastställs tillsammans med Göta Lejon. Till grund för årsplanen används Riskfunktionens övergripande riskanalys.

Risikanalysen syftar till att på en övergripande nivå sammanfatta och dokumentera de identifierade riskerna som förekommer i Göta Lejon. Riskanalysen syftar även till att utgöra ett underlag för prioritering och planering av funktionen för aktiviteter under kommande år, vilka ska dokumenteras i en årsplan.

Årsplanen beskriver vilket arbete som kommer att utföras 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, bolagets kultur samt vara proportionell mot bolagets omfattning och komplexitet.

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.

4. Avrapportering av året 2023

Risikfunktionen har under året arbetat efter den fastställda årsplanen.

4.1. Kvartalsvis kontroll och uppföljning

Risikfunktionen har inför varje kvartal kontrollerat Göta Lejons allmänna riskprofil som helhet. Underlagen utgör den kvartalsvisa myndighetsrapporteringen ("QRT") och grundar



sig i den ekonomiska redovisningen samt beräkningar som bolagets aktuarie har utfört. De löpande kontrollerna inkluderar kontroller avseende:

- Kapitalkrav och solvens
- Försäkringsrisk
- Återförsäkringsrisk
- Skuldtäckning
- Operativa risker

KAPITALKRAV OCH SOLVENS kontrolleras genom uppföljning av bolagets balansräkning och solvenskapitalkrav ("SCR").

FÖRSÄKRINGSRISK kontrolleras genom kontroll av försäkringsprogram samt uppföljning av skadekostnadens utfall.

ÅTERFÖRSÄKRINGSRISK kontrolleras med uppföljning av återförsäkringsmotparternas kreditbetyg samt av riskspridning mellan motparterna.

SKULDTÄCKNING följs upp med bolagets balansräkning och skuldtäkningsregister.

OPERATIVA RISKER följs upp genom årlig genomgång med verksamheten samt genom uppföljning av rapporterade incidenter.

4.2. Andra aktiviteter

Här kommenteras övriga aktiviteter som Riskfunktionen har bidragit Göta Lejon med:

- **ERSA 2023**
Riskfunktionen har bistått i framtagandet av ERSA-rapporten 2023 samt utkast på egen solvensbedömning och dess slutsatser i rapporten tillsammans med personal på bolaget.
- **SJÄLVUTVÄRDERING AV OPERATIVA RISKER**
Under årets fjärde kvartal utfördes självutvärdering av bolagets samtliga operativa risker och affärsrisker.
- **KVALITATIV UTVÄRDERING AV KLIMATRISKER**
Under årets tredje kvartal bistod Riskfunktionen med att ta fram en kvalitativ utvärdering av klimatrelaterade risker med bedömning om materialitet.



4.3. Identifiering av framväxande risker

Inom ramen för riskhanteringsfunktionens arbete har särskild uppmärksamhet riktats mot identifiering av framväxande risker. Bland dessa framträder IKT- och hållbarhetsrisker, inklusive klimatrisker, som särskilt betydande. Bolaget har påbörjat ett viktigt arbete med att integrera klimatrisker i Bolagets ERSA-process, vilket är ett steg mot en djupare förståelse och hantering av dessa risker. Fokus på detta område är planerat att intensifieras under 2024 för att säkerställa en omfattande och proaktiv hantering. Riskhanteringsfunktionen anser att bolaget behöver vidareutveckla sina processer för att värdera de klimatrelaterade riskerna, särskilt för de risker som bolaget själv bedömer som materiella. Riskerna ska värderas i olika framåtblickande scenarier, beroende på hur klimatet förändrar sig. Till stöd kan bolaget exempelvis använda scenarioanalyser som SMHI publicerar.

Vidare har integreringen av IKT-risker inletts under 2023. Detta arbete innefattar en anpassning till och förberedelse för det nya DORA-regelverket. Under 2024 kommer denna anpassning att vara en central del i Bolagets riskhanteringsstrategi, med målet att inte bara uppfylla de nya kraven utan även stärka Bolagets övergripande cyber- och informationssäkerhet. Riskhanteringsfunktionen ser att hanteringen av dessa risker är viktigt med hänsyn till de ständigt föränderliga digitala hoten i omvärlden, och anser att Bolaget behöver förbättra sin hantering av riskerna framöver och därigenom sin digitala motståndskraft.

5. Händelser av väsentlig betydelse

Inga sådana händelser eller incidenter har rapporterats till riskfunktionen under året.



Rapport för riskhanteringsfunktionen kvartal 4 2023

Försäkrings AB Göta Lejon

Mottagare:	Styrelse och VD
Avsändare:	Riskhanteringsfunktionen, Jonatan Björkman
Datum:	2024-02-02
Period:	Kvartal 4, 2023
Sammanträde:	2024-02-08
Presenteras:	Skriftligen och muntligen
Konfidentiell status:	Konfidentiell internt och externt

Innehållsförteckning

1	Sammanfattning	2
2	Riskprofil	3
2.1	Kapitalkrav och solvens	3
2.2	Försäkringsrisk	5
2.3	Motpartsrisker från återförsäkring	7
2.4	Placeringstillgångar och skuldtäckning	8
2.5	Operativa risker	8
3	Incidenter och händelser av väsentlig betydelse	9
4	Bilagor	10
	Bilaga 1 - Bedömningskriterier	11



1 Sammanfattning

FCG Risk & Compliance AB ansvarar för funktionen för riskhantering ("Riskfunktionen") i Försäkrings AB Göta Lejon ("Göta Lejon").

Riskfunktionen presenterar nedan en sammanfattande bedömning av riskerna i Göta Lejon avseende det fjärde kvartalet 2023.

Område	Riskbedömning	Beskrivning
Kapitalkrav & Solvenssituation	Huvudsakligen tillfredsställande	<p>Solvenskvoten har minskat till 218% (228%) under årets fjärde kvartal, och ligger över risktoleransen.</p> <p>Solvenskvoten har minskat i förhållande till föregående kvartal, vilket beror på att Bolagets solvenskapitalkrav har ökat och kapitalbas har minskat under samma period, vilket huvudsakligen kan tillskrivas Bolagets skadeutfall under kvartalet.</p>
Finansiella risker	Huvudsakligen tillfredsställande	<p>Placeringarna per utgången av fjärde kvartalet hade en sammansättning förenlig med uppställda riktlinjer. Bolagets marknadsrisker från kapitalförvaltningen ger fortsatt ett litet bidrag till solvenskapitalkravet.</p> <p>Skuldtäckningsgraden vid utgången av det fjärde kvartalet låg på 257%, vilket är betydligt över den fastställda gränsen på 125%.</p> <p>Likviditetsrisken bedöms som mycket liten.</p>
Försäkringsrisker	Huvudsakligen tillfredsställande	<p>Tecknade försäkringar och återförsäkringsmotparter per år 2024 är inom givna limiter.</p> <p>Stora skador är fortsatt en stor risk för att påverka bolagets solvensposition. Skadeutfallet följs upp regelbundet.</p> <p>Samtliga motparter till återförsäkrare ligger fortsatt inom styrelsens limiter avseende kreditbetyg.</p>
Operativa risker	Huvudsakligen tillfredsställande	<p>Självutvärdering av risker utförs årligen enligt planering. Den senaste utvärderingen ägde rum den 24e oktober 2023</p> <p>Under kvartal 4 registrerades två incidenter: Fel indexering och fel i årsstatistik. Totalt har elva incidenter rapporterats under 2023, varav en incident har status "öppen".</p>



2 Riskprofil

2.1 Kapitalkrav och solvens

Alla försäkringsföretag ska enligt lag ha tillräckligt med kapital (kapitalbas) för att täcka sina risker (kapitalkrav SCR). Med det menas att kapitalbasen vid var tid minst ska motsvara solvenskapitalkravet SCR, som beräknas med en standardmodell utifrån verksamhetens omfattning och art. SCR beräknas enligt modellen som den övre gränsen med 99,5% sannolikhet för förlusterna på ett års sikt, d.v.s. den förlust som inträffar (eller överträffas) endast ett år av 200. En kapitalbas som precis täcker SCR ger en solvenskvot på 100 % vilket också (givet modellen) innebär att bolaget har tillräckligt med kapital för att kunna möta sina åtaganden på ett års sikt med 99,5% sannolikhet.

Solvenskvoten måste alltid överstiga 100% enligt regelverken. Göta Lejon har fastställt risktolerans att kvoten ska överstiga 150% och om detta värde underskrids måste särskilda åtgärder vidtas. Utöver solvenskapitalkravet SCR beräknas ett minimikapitalkrav MCR vilket måste mötas med kapital av högre kvalitet. För Göta Lejon har MCR-kvoten, vilken också måste överstiga 100%, begränsad betydelse jämfört med SCR-kvoten.

Under årets fjärde kvartal har Göta Lejons solvenskvot minskat med 10 procentenheter till 218%, men ligger fortsatt över risktoleransen. Tabellen nedan visar på Göta Lejons solvensposition.

Nyckeltal, mkr	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
Kapitalbas	273,1	280,8	251,8	241,5	236,1
Solvenskapitalkrav, SCR	125,1	122,9	126,8	130,6	125,1
Överskott	148	157,9	125	110,9	111
Solvenskvot	218%	228%	199%	185%	189%
Minimikapitalkrav, MCR	47,3	43,6	43,6	43,6	43,6
MCR-kvot	577%	644%	578%	554%	542%

Solvenskvoten har minskat i förhållande till föregående kvartal, vilket beror på att Bolagets solvenskapitalkrav har ökat marginellt samt Bolagets kapitalbas har också sett en nedgång under samma period, vilket huvudsakligen kan tillskrivas Bolagets skadekostnader under kvartalet. Detta i sin tur har lett till en minskning av avstämningsreserven, som utgör en del av kapitalbasen.

Kapitalkravet beräknas enligt standardmodellen för riskkategorier och underkategorier till dessa. I sammanläggningen av resultaten uppstår diversifieringseffekter inom och mellan riskkategorier. Den enskilt största risken för bolaget är skadeförsäkringsrisken, följt av motpartsrisk. Kapitalkraven för riskerna är enligt följande:



Kapitalkrav, mkr	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
Marknadsrisk	6,8	7,6	8,7	8,8	8,7
Motpartsrisk	43,0	44,4	44,9	45,9	42,0
Teckningsrisk för skadeförsäkring	88,4	84,9	87,5	89,4	89,3
Diversifiering	-20	-20,7	-21,7	-22,1	-21,1
Primärt solvenskapitalkrav	118,1	116,1	119,4	121,9	118,8
Operativ risk	7	6,8	7,4	8,7	6,3
Solvenskapitalkrav, SCR	125,1	122,9	126,8	130,6	125,1

Från kvartal 3 till kvartal 4 2023 ökade Göta Lejons Solvenskapitalkrav (SCR) från 122,9 mkr till 125,1 mkr. Teckningsrisken för skadeförsäkring ökade med 3,5 mkr, motpartsrisken minskade med 1,4 mkr, marknadsrisken minskade med 0,8 mkr och den operativa risken ökade med 0,2 mkr. Diversifieringen förändrades också något, vilket bidrog till en marginell ökning av det primära solvenskapitalkravet med 2,2 mkr. Dessa förändringar indikerar en liten försämring i bolagets riskposition och kapitalbehov.

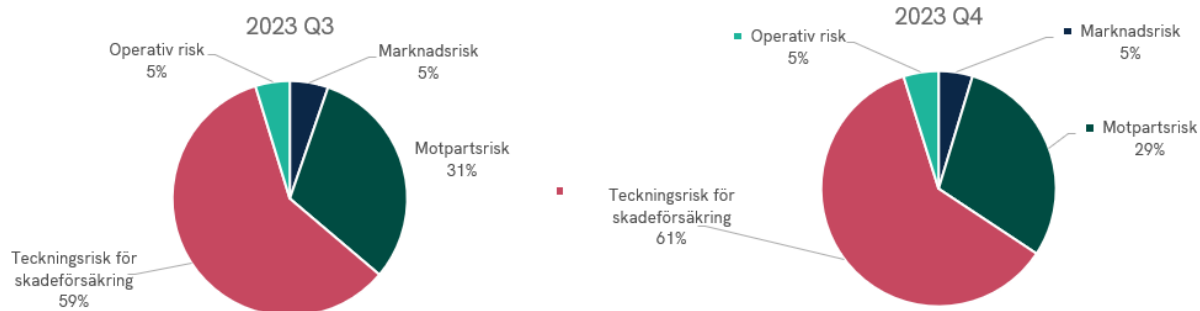
Det bör också noteras att tillgångarna och skulderna för perioden också har förändrats. Det finns en betydande minskning i placeringstillgångar från 461,7 mkr till 437,1 mkr, samt en förändring i fordringar enligt återförsäkringsavtal från 26 mkr till -15 mkr. Bolagets försäkringstekniska avsättningar har minskats från 196 mkr till 132 mkr under perioden.

Från kvartalets slut den 30 september 2023 till den 31 december 2023 har totala tillgångar minskat från 491,9 mkr till 429,5 mkr, och totala skulder har minskat från 211,1 mkr till 156,4 mkr. Detta resulterar i att överskottet av tillgångar över skulder minskade från 280,8 mkr till 273,0 mkr. Dessa förändringar bidrar till en förändring i företagets kapitalbas:

Datum	Totala tillgångar (SEK)	Totala skulder (SEK)	Överskott av tillgångar över skulder (SEK)
2023-12-31	429,5	156,4	273,1
2023-09-30	491,9	211,1	280,8
2023-06-30	528,5	276,7	251,8
2023-03-31	574,7	333,2	241,5
2022-12-31	394,4	158,3	236,1

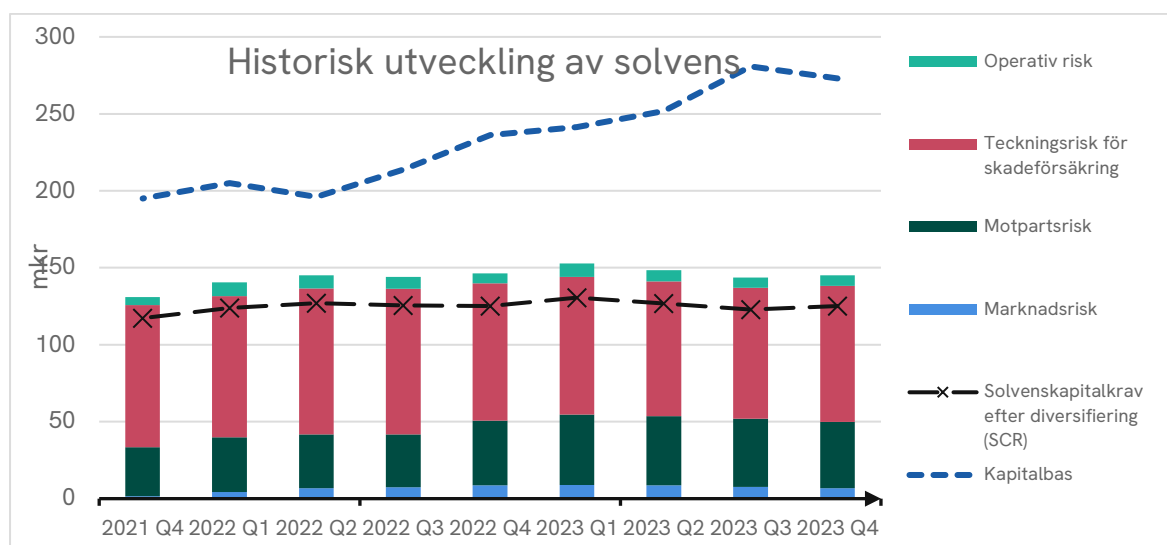
Fördelningen av bidragen till solvenskapitalkravet innan diversifiering visas i diagrammet nedan:





Den historiska utvecklingen av solvenskapitalkravet samt kapitalbasen för de nio senaste kvartalen visas i grafen nedan.

Det är uppmuntrande att notera en stadig ökning av kapitalbasen, särskilt mellan Q4 2022 och Q3 2023, där den steg från 214 mkr till 281 mkr. I grafen noterar vi en nedgång i kapitalbasen under det fjärde kvartalet 2023. Denna minskning av kapitalbasen kan tyda på att företaget har en lägre buffert mot riskexponering under detta kvartal jämfört med tidigare.



2.2 Försäkringsrisk

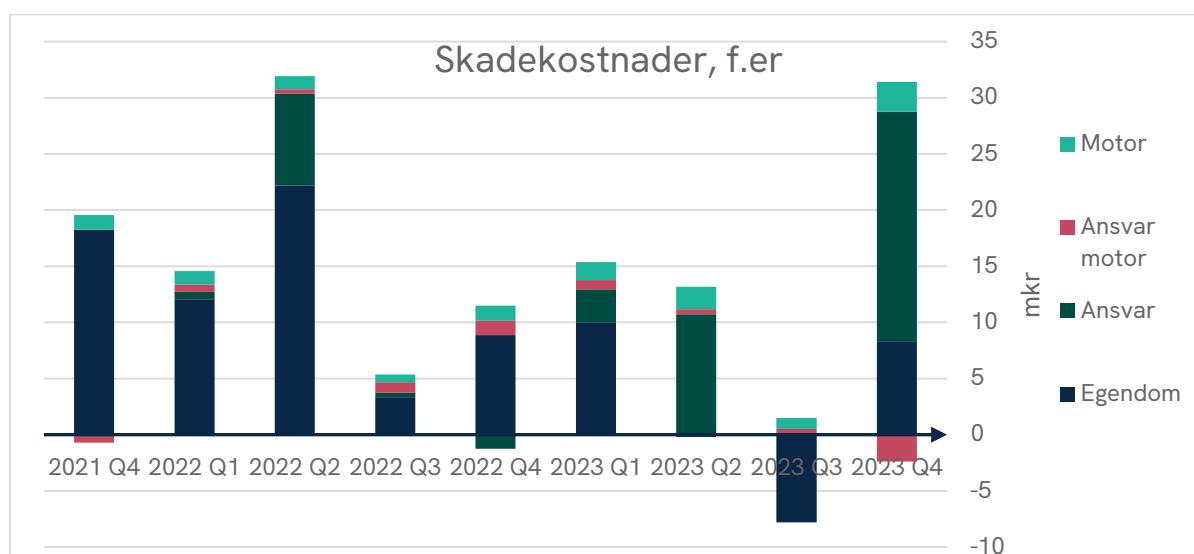
Med försäkringsrisk menas risken för att skadekostnaderna blir högre än förväntat. För Göta Lejon är den största bidragande risken att antalet skador blir fler än förväntat eller att skadebeloppen för enskilda skador blir högre än beräknat. Risker som är förknippade med försäkringsverksamheten är uppdelade i Premierisk, Reservsättningsrisker samt Katastrofrisk.



Göta Lejons riktlinjer för återförsäkring definierar tydliga gränser på hur stora risker bolaget får teckna utan återförsäkring. Återförsäkringsprogrammet per 2024 är inom givna limiter vilket visas i tabellen nedan:

Försäkringsprogram 2023, mkr	Självbehåll		Maximalt självbehåll enl. riktlinje	
	per skada	per år	per skada	per år
Egendom Stad	17,5	35	20	75
Egendom Energi	10	20		
Egendom Framtiden	5	5		
Terrorism	15	15		
Ansvarsförsäkring	5	30	10	30
Järnvägsansvar	5	15	10	15
Ansvarsförsäkring trafikansvar	5	15	10	15
Förmögenhetsbrott	5	-	10	-
Spårvagn kasko	3	-	10	-

Skadekostnaderna för egen räkning varierar kraftigt mellan kvartalen. Stora skador är stor risk för att påverka bolagets solvensposition, och skadefallet följs upp regelbundet. Grafen nedan visar variationen för de nio senaste kvartalen:



Skadekostnader utgör en betydande del av utgifterna för Bolaget och uppvisar stor kvartalsvis variation beroende på mängden och storleken på inkomna skadeanspråk. En genomgång av skadekostnaderna per försäkringsklass visar olika tendenser:

- **Egendom:** De kvartalsvisa skadekostnaderna varierar mycket för denna klass. Den har varit så låg som -8 mkr i Q3 2023 och så hög som 22 mkr i Q2 2022. Under kvartal 3 har Bolaget sänkt skadereserven kraftigt för en egendomsskada. I Q4 2023 registrerades skadekostnader på 8 mkr.



- Ansvar: De kvartalsvisa skadekostnaderna har varierat mellan -1 mkr och 20 mkr över tid. Den negativa skadekostnaden i Q4 2022 kan tyda på att det fanns skadeåterbäringar eller nedskrivningar av skadereserver under dessa perioder.
- Ansvar Motor: Skadekostnaderna har varit relativt stabila för denna kategori, med små variationer från -2 mkr i Q4 2023 till 1 mkr i Q1 2023.
- Motor: De kvartalsvisa skadekostnaderna för denna klass har också varit ganska stabil över tiden, varierande mellan 1 mkr och 3 mkr.

På totalnivå kan vi se att de kvartalsvisa skadekostnaderna ökade kraftigt i Q2 2022, vilket huvudsakligen tycks ha påverkats av en ökning i egendomsklassen. Detta resulterade i ett negativt försäkringstekniskt resultat för det kvartalet.

Svängningar i skadekostnader kan vara en naturlig del av försäkringsverksamheten, eftersom försäkringsanspråk kan variera stort från period till period. Men det är också viktigt att noggrant hantera och övervaka dessa kostnader för att säkerställa att Bolaget är finansiellt hållbart på lång sikt.

2.3 Motpartsrisiker från återförsäkring

Motpartsrisiken är risken för förluster som uppkommer på grund av konkurser eller försämring av Göta Lejons motparters och låntagares kreditvärdighet under de kommande tolv månaderna. Göta Lejon har motpartsrisk mot bolagets återförsäkrare samt mot Göteborg Stad för de placeringstillgångar som förvaltas där.

Enligt bolagets riktlinjer för återförsäkring skall återförsäkrare endast tecknas som har en minst A- enligt Standard & Poor's klassificering, eller motsvarande klassificering hos andra kreditvärderingsinstitut. Riskhanteringsfunktionen följer löpande upp kreditvärderingsinstitutens bedömningar av återförsäkrarna, se tabell nedan.

Återförsäkrare	Rating
AIG Europe SA	A+
Arch Re	A+
AXA XL Reinsurance	AA-
Chubb Reinsurance	AA
Dual	A
General Reinsurance AG	AA+
Hannover Re	AA-
HDI Global Specilaity	A+
QBE UK	A+
Riskpoint	A+
SCOR Global P&C SE	A+
Swiss Re	AA-
Trygg Hansa	A1 (Moody's)
Zurich Insurance PLC	AA



Samtliga återförsäkrare uppfyller därmed ratingkravet vid Riskfunktionens senaste kontroll den 2024-02-01.

2.4 Placeringstillgångar och skuldtäckning

Sammanställning av Göta Lejons placeringstillgångar är enligt tabellen nedan. Placeringarna per utgången av fjärde kvartalet hade en sammansättning förenlig med uppställda riktlinjer. Riskkontrollfunktionen bedömer investeringsrisken för Göta Lejon som låg.

Investeringstillgångar	mkr
Revers, Göteborg Stad	380,4
Koncernkonto	57
Summa investeringstillgångar	437,1

Vid slutet av fjärde kvartalet var täckningsgraden 257%, vilket är över både den satta gränsen på 125% och det regulatoriska kravet på 100%.

Tillgångar upptagna i förmånsrättsregister	mkr
Revers, Göteborg Stad	380,4
FTA netto (f.e.r.) enligt Solvens II	147,8
Täckningsgrad	257%

Göta Lejons finansiella anvisning anger att bolaget alltid ska ha minst 15 mkr disponibla medel i koncernkonto vilket motsvarar två månaders driftskostnader och skadeutbetalningar. Per utgången av fjärde kvartalet var innehavet i bolagets koncernkonto på 57 mkr, likviditetsrisken bedöms därför som mycket liten.

2.5 Operativa risker

Göta Lejons operativa risker utvärderas årligen i workshop med verksamheten. Den senaste utvärderingen ägde rum den 24e oktober 2023, tillsammans med verksamhetskunnig personal på Göta Lejon samt några ledamöter från styrelsen. Vid utvärderingen värderas alla identifierade risker både avseende sannolikhet och konsekvens. Utvärderingen resulterade i ett riskregister med 27 risker klassificerade som "Medel" samt 3 klassificerade som "Låg". De högst värderade (nivå 8) riskerna avser:

- Risk att Göta Lejon värderar fel till >15% och att detta ej täcks av återförsäkring.
- Risk att återförsäkring ej täcker behovet.
- Risk för stora skador på flera återförsäkringsprogram, påverkan på resultatet (inget gemensamt årligt aggregat)
- Risk för otillbörlig tillgång till information hos anställda eller externa på grund av bristande säkerhet, inloggning, lagring, felaktig klassificering eller dataintrång.



3 Incidenter och händelser av väsentlig betydelse

Sedan föregående riskrapport har två nya incidenter rapporterats. Här följer en sammanfattning av incidenter som ägt rum under 2023 enligt Göta Lejons Incidentrapport 2023.

- Den 26 januari rapporterade en anställd om en incident inom administration där post inte kommit fram under flyttperioden. Det var oklart om fler brev saknades. Ett klagomål har lämnats in till postleverantören och arbetet med att säkerställa att postrutinen fungerar är pågående.
- Den 15 mars anmälde en anställd en incident rörande utbetalning av skador. Flera utbetalningsfiler hade inte nått Agresso, vilket resulterat i uteblivna betalningar till skadelidande, bland andra. Incidenten har anmälts till Intraservice och Ifacts och frågan om hur man kan upptäcka filer som inte kommer fram undersöks.
- Den 29 mars rapporterade Vd:n om en HR-relaterad incident. I det uppdaterade kollektivavtalet hade parterna enats om en uppsägningstid på 1 månad för anställda som väljer att säga upp sig själva. Denna ändring hade inte kommunicerats tydligt, vilket utgör en betydande risk för bolaget, eftersom arbetsuppgifter inte kan överföras till någon annan på så kort tid och en rekryteringsprocess tar 6-9 månader. Åtgärden att skriva om anställningsavtalen med alla medarbetare och införa 3 månader som en lokal överenskommelse är under utredning.
- Den 25 april anmälde en anställd en incident där en avi för ett rekommenderat brev hade skickats till en gammal adress och därmed inte nått rätt mottagare. Brevet har returnerats till avsändaren. Adressändringen hos avsändaren har genomförts.
- Den 02 maj en personuppgift incident har skett i Visma Recruit. Uppföljning och dokumentation arbete har skett för att åtgärda detta.
- Den 09 maj en annan personuppgift incident har skett i BUPA Hypergene. Incidenten har dokumenterats, men ingen vidare åtgärd behövs.
- Augusti 2023 - Återförsäkringsutbetalning Felaktig: En incident rapporterades där utbetalningen av återförsäkringspremien blev felaktig. Istället för att betala årets premie, betalades föregående års premie. Det har framhävts att mer kontroll av återförsäkringsutbetalningar behövs.



- 28 september 2023 - IT/Insman Incident: En ny, felaktigt uppsatt parameter i skaderapporter orsakade felaktiga regressbelopp i skadefall. Detta hade ingen resultatpåverkan. Parametern har nu korrigerats och låsts/döljts. Dialog har påbörjats med ifacts om framtida hantering av nya parametrar.
- 28 september 2023 - Ledning och Styrning Incident: En incident rapporterades där bolaget missade att följa upp mål från KF, och dessa mål försvann från Stratsys. En utredning pågår för att hantera denna situation.
- 21 november 2023-Indexering incident: Vid indexering av värden inför förnyelsen -24 har det för stadsfastighetsförvaltningen gjorts indexering på felaktiga siffror vilket lett till 15,76% ökning av värde istället för 5%. Minusindexering gjord för att återställa värden till +5% från 2023 års värde.
- 21 november 2023-Årsstatistik: I årsstatistiken har två kategorier för skadekostnader under självrisk förväxlats.

Det bör noteras att endast en återförsäkringsincident (Nummer 4) för närvarande har statusen "öppen".

Dessa incidenter påvisar vikten av att ha robusta och effektiva rutiner för att minimera risker och effekter av oönskade händelser i verksamheten. Göta Lejon har rutiner för hantering av incidenter för att skydda både företaget och dess medarbetare.

Risikfunktionen bedömer att hanteringen av incidenterna är god.

4 Bilagor

Bilaga 1 – Bedömningskriterier



Bilaga 1 - Bedömningskriterier

Bedömningskala med förklaringar.

Brist	Förklaring	Risk för verksamheten
4. Kritisk	Allvarliga brister i riskhanteringen. Rekommendation att åtgärd vidtas omgående.	Risken kan på kort tid resultera i myndighetssanktioner, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende/kundflykt.
3. Betydande	Betydande brister i riskhanteringen. Rekommendation att åtgärd vidtas så snart som möjligt.	Risken kan resultera i påpekanden eller sanktioner från tillsynsmyndigheten, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende/kundflykt.
2. Ej försumbar	En eller flera brister i riskhanteringen. Rekommendation att korrigerande åtgärder vidtas inom rimlig tid.	Risken kan resultera i påpekanden från tillsynsmyndigheten, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende/kundflykt.
1. Huvudsakligen tillfredsställande	Godtagbart eller endast mindre brister i riskhanteringen. Rekommendation om förbättringsåtgärder kan komma att lämnas.	Risken bedöms inte resultera i myndighetssanktioner, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende/kundflykt.