

**Tjänsteutlåtande**

Utfärdat: 2024-05-28

Diarienummer 0084/24

Handläggare:

Petra Willquist

Telefon: 031-368 55 14

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

## Uppföljning av status på rekommendationer från kontrollfunktioner

### Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar 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 men även auktoriserade revisorers granskning utifrån försäkringsrörelselagen. Bolaget har i dagsläget sju 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. Uppföljning rekommendationer från kontrollfunktionerna 2024:1

## 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 7 öppna rekommendationer. Under 2024 har två nya 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. Siffran inom parentes anger antalet vid uppföljningen i november 2023.*

Kontrollfunktion	2021	2022	2023	2024
Regelefterlevnad	0 (1)			
Auktoriserade revisorer	2 (2)			2
Internrevision		2 (6)	1 (2)	
Riskhantering				
Aktuariefunktion				

Rekommendationerna behandlar följande områden:

- Nyckelfunktioner: 1 st
- Informations- och kommunikationsteknik/Informationssäkerhet/IT: 2 st
- Betalningar: 2 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 externa revisorer 2024:1

---





Göta Lejon  
2024

## Innehållsförteckning



<b>1 Rekommendationer och åtgärder .....</b>	<b>3</b>
1.1 2021 - Auktoriserade revisorer - Rapport kvartal 1 .....	3
1.2 2022 - Internrevision kvartal 2 - ERSA.....	4
1.3 2022 - Internrevision kvartal 4 - Nyckelfunktionerna .....	4
1.4 2023 - Internrevision kvartal 1 - Informationssäkerhet .....	5
1.5 2023 - Auktoriserade revisorer .....	5
<b>2 Nyligen avslutade rekommendationer .....</b>	<b>7</b>
2.1 2021 - Auktoriserade revisorer - Rapport kvartal 1 .....	<b>Fel! Bokmärket är inte definierat.</b>
2.2 2021 - Regelefterlevnad - Rapport kvartal 3 .....	7
2.3 2022 - Internrevision kvartal 1 - Återförsäkring .....	7
2.4 2022 - Internrevision kvartal 4 - Nyckelfunktionerna .....	8
2.5 2023 - Internrevision kvartal 1 - Informationssäkerhet .....	9

# 1 Rekommendationer och åtgärder



## 1.1 2021 - Auktoriserade revisorer - Rapport kvartal 1

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status	Ansvarig	Kommentar	Slutdatum
<p><b>Det saknas styrande dokument med tydliga roller och ansvar.</b></p> <p>EY 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</p>	 Röd	<p>Genomföra följande förbättringsaktiviteter av IT-processen: Kartläggning av centrala IT-processer, utveckling av ett ramverk för de principer och riktlinjer som ska gälla inom de centrala IT-processerna, inkl formalisering av roller och ansvar, implementering av styrande dokument inom organisationen genom information och utbildning.</p>	 75% genomfört	<p><i>Hanna Svantesson</i></p>	<p>IT-processer är kartlagda och ska läggas in i systemet för bolagets processer (2c8)</p> <p>Principer och riktlinjer för kontroll finns i form av behörighetskontroller och testschema</p> <p>Egenkontrollplanen innehåller kontroll att behörighetskontroller har utförts. Egenkontrollen utförs av bolagscontroller.</p> <p>Roller och ansvar fastslagna avseende behörighetskontroll i Insman.</p> <p>Roll och ansvar fastslagna avseende utveckling i Insman.</p> <p>Styrande dokument är under framtagande.</p> <p>Ständiga förbättringar sker i nuläget främst genom informationssäkerhetsarbetet men kommer även att förbättras genom bolagets arbete med processororientering. Rekommendationen bedöms kunna stängas under hösten 2024.</p>	<p>2024-09-30</p>
<p><b>Det saknas verktyg och hjälpmedel för utförande och tillsyn av IT intern kontroll</b></p> <p>EY rekommenderar bolaget att: 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.</p>	 Röd	<p>Framtagande av översikt av bolagets generella kontroller avseende IT samt utveckling av mallar för att underlätta kontrollutförandet. Framtagande av rutiner för att öka kvalitet och spårbarhet i dokumentation.</p>	 75% genomfört	<p><i>Hanna Svantesson</i></p>	<p>Översikt av de viktigaste kontrollerna har genomförts och är infogade i egenkontrollplan. Kontrollplanen innehåller ansvar för initiering, utförande, åtgärd samt specifikation av frekvens och dokumentation.</p> <p>Det kvarstår att koppla kontrollerna till IT-processens flöde. Detta kommer att utföras i bolagets arbete med processororientering. Rekommendationen bedöms kunna stängas under hösten 2024.</p>	<p>2024-09-30</p>


## 1.2 2022 - Internrevision kvartal 2 - ERSA

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status	Ansvarig	Kommentar	Slutdatum
<p><b>ERSA-rapporten</b></p> <p>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 tillvägagångsätt 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".</p> <p>Risk Risk för felaktiga beräkningar om bolaget inte kan säkerställa datakvalitén i solvensberäkningarna.</p> <p>Rekommendation Vi rekommenderar bolaget att utveckla avsnittet avseende datakvalité och formalisera en process med kontroller för att säkerställa att dataunderlaget i solvensberäkningen uppfyller kraven på datakvalité.</p>	<p> Gul</p>	<p>Utveckling av avsnittet avseende datakvalité och formalisering av en process med kontroller för att säkerställa att dataunderlaget i solvensberäkningen uppfyller kraven på datakvalité.</p>	<p> 50% genomfört</p>	<p><i>Björn Wennerström</i></p>	<p>Riskhanteringsfunktionen håller på att titta på detta.</p>	<p>2024-09-30</p>


## 1.3 2022 - Internrevision kvartal 4 - Nyckelfunktionerna

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status	Ansvarig	Kommentar	Slutdatum
<p><b>Riskhanteringsfunktionen - incidentrapportering</b></p> <p>Bolaget har osedvanligt få iakttagelser rapporterade i sitt incidentrapporteringsregister.</p> <p>Risk Bolaget riskerar att inte förmedla inträffade incidenter, således även risker och eventuella brister till andra linjens riskhanteringsfunktion</p> <p>Rekommendation 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. Bolaget rekommenderas att uppdra åt riskhanteringsfunktionen att se över process och genomförande av incidentrapportering.</p>	<p> Orange</p>	<p>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.</p>	<p> 75% genomfört</p>	<p><i>Björn Wennerström</i></p>	<p>Riskhanteringsfunktionen håller på att titta på detta.</p>	<p>2024-09-30</p>



## 1.4 2023 - Internrevision kvartal 1 - Informationssäkerhet

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status	Ansvarig	Kommentar	Slutdatum
<p><b>Åtgärdsplaner för fastställda GAP inom IKT-riktlinjerna</b></p> <p>Vi rekommenderar verksamheten att sammanställa en åtgärdsplan för de fastställda GAP som återstår för att efterleva IKT-riktlinjerna. Denna plan bör innehålla prioriterade aktiviteter med ansvarig och datum för uppföljning och slutförande. Verksamheten kan med fördel även utvärdera behovet av att sätta en övergripande budget, exempelvis estimerade arbetstimmar, för att säkerställa att arbetet tillskrivs tillräckliga resurser. Regelbunden avrapportering av status och framdrift i arbetet bör ske, i förslagsvis riskråd eller styrelse.</p>	Gul	Stäng samtliga GAP avseende IKT-riktlinje	 75% genomfört	Petra Willquist	Bolaget arbetar löpande med att stänga gap. Det finns överlapp mellan detta arbete och kommande arbete med Dora-regelverket vilket innebär att bolaget behöver prioritera mellan vilka åtgärder som behöver genomföras. Slutdatum för denna rekommendation har därför flyttats fram.	2024-10-31

## 1.5 2023 - Auktoriserade revisorer

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status	Ansvarig	Kommentar	Slutdatum
<p><b>Framtagning av avtal som specificerar regler och villkor för hantering av koncernbankkontot, inklusive riktlinje för tillgång till medel för betalningar</b></p> <p>Under granskningen av Försäkrings AB Göta Lejons ekonomiska och administrativa rutiner har det uppmärksammats att bolaget för närvarande inte har ett eget bankkonto utan istället hanterar sina transaktioner genom ett koncernmellanhavande med moderbolaget. Detta arrangemang innebär att bolaget utför betalningar från moderbolagets koncernbankkonto. Det har dock observerats att det inte finns några formellt dokumenterade avtal eller riktlinjer som reglerar bolagets rättigheter och skyldigheter i förhållande till tillgången och användningen av detta konto, särskilt när det gäller uttag av medel för att täcka egna skulder eller andra finansiella åtaganden. Det rekommenderas därför att Försäkrings AB Göta Lejon och dess moderbolag utarbetar och formaliserar ett avtal som tydligt specificerar reglerna och villkoren för hanteringen av koncernbankkontot. Detta bör inkludera, men inte begränsas till, riktlinjer för hur och när Försäkrings AB Göta Lejon får tillgång till medel för betalningar.</p>	N/A	Översyn av befintliga styrdokument/avtal avseende koncernkontot. Och eventuellt ta fram avtal/riktlinjer.	 Ej påbörjad	Björn Wennerström		2024-12-31



Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status	Ansvarig	Kommentar	Slutdatum
<p>Filen avseende återförsäkringsprogrammet var inte helt uppdaterad vilket ledde till en beloppsmässigt felaktig betalning. Vi rekommenderar därför att Försäkrings AB Göta Lejon stärker sina rutiner och avstämningar av återförsäkringsfilen för att säkerställa att betalning och bokföring sker till rätt belopp.</p> <p>Försäkrings AB Göta Lejon har betalat fel belopp avseende en återförsäkringspremie eftersom man missat att uppdatera sin fil avseende återförsäkringsprogrammet. Först betalade bolaget för lite eftersom de betalade det som var 2022 års premie och sedan upptäcktes felet och en kompletterande betalning är gjord. Felet visar dock på bristande kvalitet i den underliggande återförsäkringsfilen över återförsäkringsprogrammet.</p>	 Gul	<p>Förbättra rutiner och avstämningar av underlag vid betalning av återförsäkringspremie.</p>	 Ej påbörjad	<p><i>Björn Wennerström</i></p>		2024-12-31


## 2 Nyligen avslutade rekommendationer

Sedan föregående uppföljning (2023-11-17) har nedanstående rekommendationer avslutats.





### 2.1 2021 - Regelefterlevnad - Rapport kvartal 3



Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status	Ansvarig	Kommentar
<p><b>IKT-riktlinjer</b></p> <p>Uppföljning av Bolagets interna riktlinjer för informations- och kommunikationsteknik (IKT-riktlinjer). Kontrollen har syftat till att säkerställa att Bolaget har ändamålsenliga interna rutiner och riktlinjer för IKT i enlighet med EIOPA:s IKT-riktlinjer. 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.</p> <p>Funktionen för regelefterlevnad har mottagit och granskat Bolagets riktlinjer för IKT, antagna av Bolagets styrelse den 25 maj 2021. Det ska även noteras att dessa riktlinjer kompletteras med fler riktlinjer utfärdade av Göteborgs stad. Funktionen för regelefterlevnad har utöver ovan mottagit GAP-analys utförd av Transcendent Group. I denna analys har det identifierats en rad brister som kräver implementering av nya interna rutiner och riktlinjer. Funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp detta arbete under kommande kvartal.</p>	N/A	Översyn av bolagets interna riktlinjer avseende IKT och informationssäkerhet.	✓	Petra Willquist	Interna riktlinjer har uppdaterats, all information har klassat. Regelefterlevnad har stängt rekommendationen

### 2.2 2022 - Internrevision kvartal 1 - Återförsäkring



Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status	Ansvarig	Kommentar
<p><b>Värdering av återförsäkringsgivare</b></p> <p>Bolaget saknar en rutin för att avge återförsäkring till nya motparter.</p> <p>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.</p> <p>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 riskaptit.</p>	 Gul	Översyn av rutiner för att avge återförsäkring till nya motparter, som ska kunna användas om återförsäkringsprogram inte är möjligt att täckas av kända återförsäkringsgivare inom gällande riskaptit.	✓	Linda Nilunger	Ny rutin skapad och inlagd i verksamhetshandboken.

## 2.3 2022 - Internrevision kvartal 4 - Nyckelfunktionerna

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status	Ansvarig	Kommentar
<p><b>Aktuariefunktionen - osäkerhet och känslighetsanalys</b></p> <p>Aktuariefunktionen bör i Aktuarieintyg utveckla sin bedömning av osäkerheten i de försäkringstekniska avsättningarna med en känslighetsanalys baserad på parameterval, i synnerhet med betoning på lämplighet och val av svansskattningar för Trafik och Ansvarsförsäkring. Solvens 2 förordningen (2015/35) artikel 264 beskriver att bolaget minst årligen ska validera sina beräkningar vilket innefattar 1.e. att de antaganden som används vid beräkningen av försäkringstekniska avsättningar är ändamålsenliga och realistiska. I enlighet med artikel 22 (a) innebär detta att bolaget ska kunna förklara och motivera val samt den osäkerhet som är förknippade med antagandet samt relevanta alternativa antaganden. I enlighet med artikel 265 1 b ska valet av antaganden dokumenteras och 265 3 vad dokumentationen ska omfatta. Vidare beskriver artikel 272 1. de uppgifter aktuariefunktionen ska fullgöra varav b. bedöma graden av osäkerhet i skattningar. Sammantaget med bakgrund av regelverk och av portföljens andel i Trafik- och Ansvarsförsäkring kan bolaget med fördel utveckla dessa delar i dokumentation och rapportering till styrelse.</p> <p>Risk Bolagets ledning riskerar att inte inneha full insyn i de antaganden och den osäkerhet som föreligger i bolagets skattning av FTA samt inte uppfylla externa regelverkskrav.</p> <p>Rekommendation Bolaget rekommenderas att utveckla känslighetsanalys och kvantifiera osäkerhet i FTA med val av svansskattningar och dokumentation på underliggande antaganden i Aktuarieintyg.</p>	 Gul	<p>Utveckla känslighetsanalys och kvantifiera osäkerhet i FTA med val av svansskattningar och dokumentation på underliggande antaganden i Aktuarieintyg</p>		<p><i>Björn Wennerström</i></p>	<p>Aktuarieintyget har utvecklats.</p>
<p><b>Riskhanteringsfunktionens årsplan</b></p> <p>Riskhanteringsfunktionens årsplan saknar referens till den treårsplan som årsplanen ska vara baserad på enligt Riktlinje för riskhantering.</p> <p>Risk Saknar årsplanen en koppling till funktionens treårsplan finns det risk för att funktionens inplanerade aktiviteter inte blir gjorda över en treårsperiod.</p> <p>Rekommendation Vi rekommenderar att årsplanen refererar till den treårsplan som är lagd för funktionens arbete.</p>	 Gul	<p>Se till att årsplanen för riskhanteringsfunktionen refererar till den treårsplan som är lagd för funktionens arbete.</p>		<p><i>Björn Wennerström</i></p>	<p>Denna är klar.</p>

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status	Ansvarig	Kommentar
<p><b>Aktuariefunktionens arbete</b></p> <p>Tidigare internrevision har granskat bolagets försäkringstekniska beräkningsunderlag och har noterat ett antal brister. Följande delar bör läggas till eller förtydligas:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Datum samt notering när den är fastställd</li> <li>• Ändringshistorik</li> <li>• Tydliga hänvisningar</li> <li>• Beräkningsformler och metoder beskrivs endast på en övergripande nivå</li> </ul> <p>Rekommendation 2019 Tidigare internrevisions rekommendation är att bolaget uppdaterar försäkringstekniskt beräkningsunderlag.</p> <p>Internrevisionens bedömning 2022 Det föreligger fortfarande brister i bolagets FTB som bör uppdateras med utestående korrigeringar noterade ovan. Avseende hänvisningar och beräkningsformler bör FTB referera till parametervalsdocument eller på övrigt sätt dokumenterade val av parametrar och beskrivning av metoder så att beräkningar ska kunna återskapas.</p>	 Orange	<p>Uppdatera bolagets FTB som bör uppdateras med utestående korrigeringar. Avseende hänvisningar och beräkningsformler bör FTB referera till parametervalsdocument eller på övrigt sätt dokumenterade val av parametrar och beskrivning av metoder så att beräkningar ska kunna återskapas. Tidigare internrevisions rekommendation är att bolaget uppdaterar försäkringstekniskt beräkningsunderlag</p>		<p><i>Björn Wennerström</i></p>	<p>Rekommendationen är klar.</p>

## 2.4 2023 - Internrevision kvartal 1 - Informationssäkerhet

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status	Ansvarig	Kommentar
<p><b>Informationsklassificering</b></p> <p>Vi rekommenderar verksamheten att upprätta en övergripande målbild samt delmål med tillhörande tidsplaner för när de vill vara klara med informationsklassificeringen. Med fördel kan detta sedan knytas an till uppföljningsbara aktivitets- och handlingsplaner med de aktiviteter som ska genomföras inom ramarna för respektive mål. Vidare rekommenderas verksamheten att upprätta en budget avseende de resurser som krävs för att nå i mål med arbetet inom de angivna tidsramarna. Avrapportering av status och framdrift i arbetet bör ske löpande till styrelsen.</p>	 Orange	<p>Klassificera bolagets information</p>		<p><i>Petra Willquist</i></p>	<p>Samtliga processägare har klassat information i sin respektive process.</p>