



Tjänsteutlåtande

Utfärdat: 2024-08-30

Diarienummer 00111/24

Handläggare:

Björn Wennerström

Telefon: 031 368 55 06

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

Rapport riskhanteringsfunktionen kvartal 2 2024

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar rapport riskhanteringsfunktionen kvartal 2 2024.

Sammanfattning

Riskhanteringsfunktionen har lämnat en bedömning av riskerna i Göta Lejon avseende det andra kvartalet 2024.

Samtliga risker i rapporten bedöms vara låga.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Kontrollfunktionens granskar bolagets följsamhet mot krav som gäller för bolagets tillståndspliktiga verksamhet. Ur ekonomiskt perspektiv är det viktigt då det är en del av att säkerställa bolagets långsiktiga ekonomiska hållbarhet.

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. Rapport riskhanteringsfunktionen kvartal 2 2024

Ärendet

Riskhanteringsfunktionen har lämnat en bedömning av riskerna i Göta Lejon avseende det andra kvartalet 2024.

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.

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

Samtliga risker i rapporten bedöms vara låga.

Bolagets bedömning

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

Rapport för riskhanteringsfunktionen kvartal 2 2024

Försäkrings AB Göta Lejon

Mottagare:	Styrelse och VD
Avsändare:	Riskhanteringsfunktionen
Datum:	2024-08-30
Period:	Kvartal 2, 2024
Sammanträde:	2024-09-19
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	6
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	9
	Bilaga 1 - Bedömningskriterier	10



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 andra kvartalet 2024.

Område	Riskbedömning	Beskrivning
Kapitalkrav & Solvenssitu	Huvudsakligen tillfredsställande	<p>Solvenskvoten har ökat till 237% (225%) under årets andra kvartal, och ligger över risktoleransen.</p> <p>Solvenskvoten har stigit jämfört med föregående kvartal på grund av en ökning i bolagets kapitalbas.</p>
Finansiella risker	Huvudsakligen tillfredsställande	<p>Placeringarna per utgången av andra 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 andra kvartalet låg på 223%, vilket är 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. Skadefallet 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 året 2024 registrerades sex incidenter. Dessa inkluderar en felaktig rapportering till Finansinspektionen, tre personuppgiftsincidenter i Visma Recruit, Adato och Insman, samt två ytterligare incidenter relaterade till Insman. Den felaktiga rapporteringen till Finansinspektionen åtgärdades omedelbart genom korrekt rapportering. Personuppgiftsincidenterna i Visma Recruit och Adato krävde ingen åtgärd eftersom deras konsekvenser bedömdes som obetydliga. Incidenterna i Insman hanterades genom att dolda anteckningar stängdes och genom förbättringar av behörighetshanteringen.</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 andra kvartal har Göta Lejons solvenskvot ökat med 12 procentenheter till 237%, och ligger fortsatt över risktoleransen. Tabellen nedan visar på Göta Lejons solvensposition.

Nyckeltal, mkr	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31	2023-06-30	2022-12-31
Kapitalbas	296,8	289,0	273,1	251,8	236,1
Solvenskapitalkrav, SCR	125,1	128,5	125,1	126,8	125,1
Överskott	171,7	160,5	148	125	111
Solvenskvot	237%	225%	218%	199%	189%
Minimikapitalkrav, MCR	47,3	47,3	47,3	43,6	43,6
MCR-kvot	627%	611%	577%	578%	542%

Solvenskvoten har ökat i förhållande till föregående kvartal, vilket beror på att Bolagets kapitalbas har ökat och kapitalkravet har minskat marginellt.

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	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31	2023-06-30	2022-12-31
Marknadsrisk	6,2	8,5	6,8	8,7	8,7
Motpartsrisk	45,9	47,0	43,0	44,9	42,0
Teckningsrisk för skadeförsäkring	85,5	86,1	88,4	87,5	89,3
Diversifiering	-20,2	-22	-20	-21,7	-21,1
Primärt solvenskapitalkrav	117,4	119,6	118,1	119,4	118,8
Operativ risk	7,7	8,8	7	7,4	6,3
Solvenskapitalkrav, SCR	125,1	128,5	125,1	126,8	125,1

Från kvartalets slut den 31 mars 2024 till den 30 juni 2024 har Göta Lejons Solvenskapitalkrav (SCR) minskat från 128,5 mkr till 125,1 mkr. Marknadsrisken har minskat med 2,3 mkr, motpartsrisk har minskat med 1,1 mkr, och operativa risken har minskat med 1,1 mkr, medan teckningsrisken för skadeförsäkring har minskat med 0,6 mkr. Diversifieringen har förändrats från -22 mkr till -20,2 mkr.

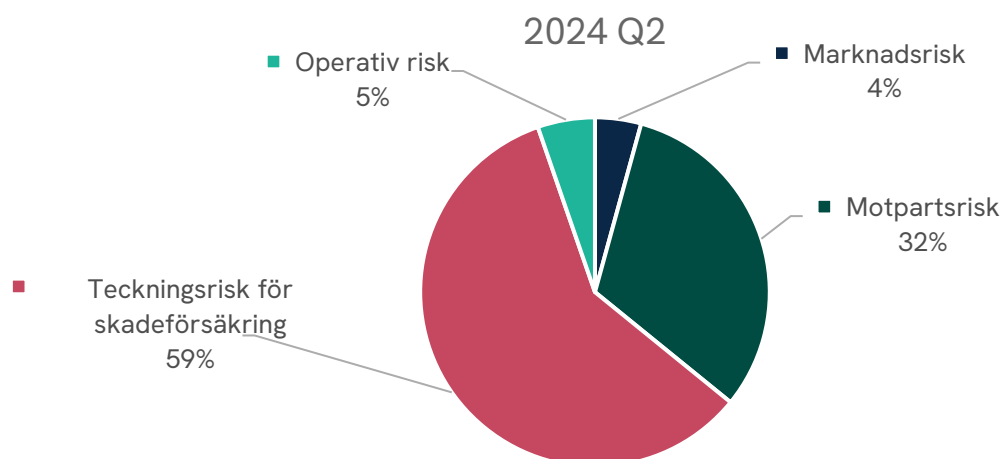
Dessa ändringar har bidragit till en minskning av det primära solvenskapitalkravet med 2,2 mkr. Dessa förändringar indikerar en minskning bolagets riskposition och kapitalbehov.

Det bör också noteras att tillgångarna och skulderna för perioden också har förändrats betydligt. Från kvartalets slut den 31 mars 2024 till den 30 juni 2024 har totala tillgångar minskat från 614,5 mkr till 583,8 mkr, och totala skulder har minskat från 325,4 mkr till 287 mkr. Detta resulterar i att överskottet av tillgångar över skulder har ökat från 289,1 mkr till 296,8 mkr. Dessa förändringar bidrar till en förbättring i företagets kapitalbas.

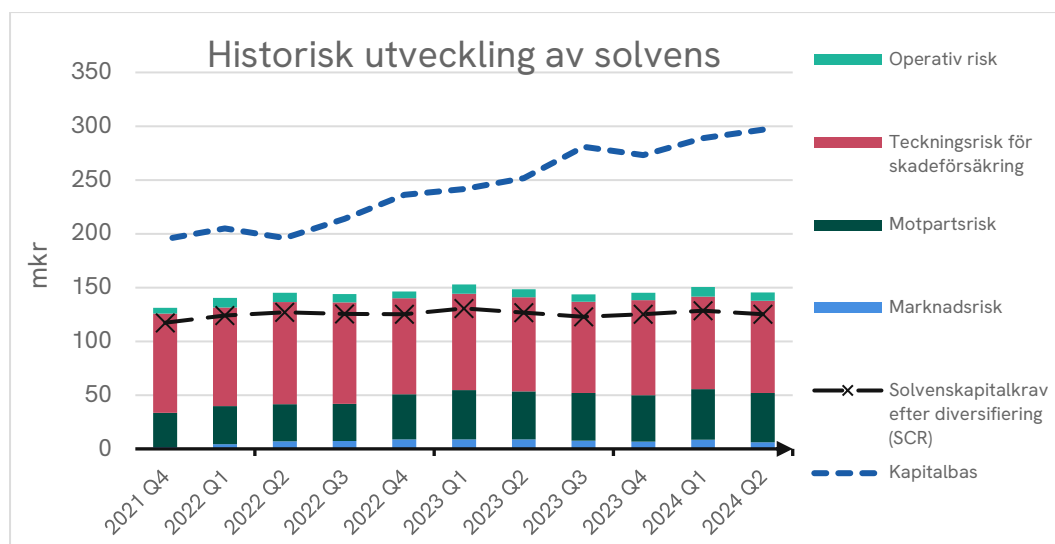
Datum	Totala tillgångar (SEK)	Totala skulder (SEK)	Överskott av tillgångar över skulder (SEK)
2024-06-30	583,8	287	296,8
2024-03-31	614,5	325,4	289,1
2023-12-31	429,5	156,4	273,1
2023-09-30	491,9	211,1	280,8
2023-06-30	528,5	276,7	251,8
2023-03-31	574,7	333,2	241,5
2022-12-31	394,4	158,3	236,1



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



Den historiska utvecklingen av solvenskapitalkravet samt kapitalbasen visas i grafen nedan.



Det är uppmuntrande att notera en stadig ökning av kapitalbasen från Q2 2022 till Q2 2024, där den steg från 196 mkr till 296,8 mkr. Trots en viss fluktuation under perioden, särskilt en nedgång från 281 mkr i Q3 2023 till 273 mkr i Q4 2023, har kapitalbasen återhämtat sig och visar en betydande ökning i det senaste kvartalet. Denna ökning av kapitalbasen stärker Bolagets position och dess buffert mot riskexponering, vilket är avgörande i nuvarande ekonomiska klimat.

I takt med att kapitalbasen har förbättrats, har också Solvenskapitalkravet efter diversifiering (SCR) minskat, från 128,5 mkr i Q1 2024 till 125,1 mkr i Q2 2024. Samtidigt observeras en minskning i både marknadsrisk och motpartsrisk.



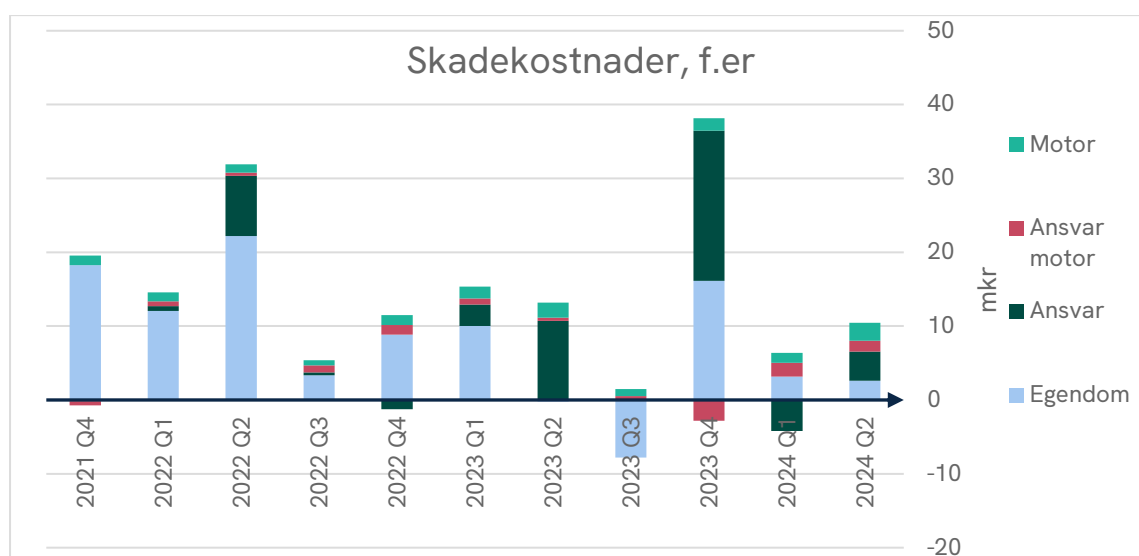
2.2 Försäkringsrisk

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, Reservoirsättningsrisker 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 skadeutfallet följs upp regelbundet. Grafen nedan visar variationen för de elva senaste kvartalen:



Skadekostnader fortsätter att vara en betydande post i bolagets räkenskaper och uppvisar fortsatt kvartalsvis variation, vilket är en reflektion av fluktuationer i mängden och storleken på inkomna skadeanspråk. Trots dessa svängningar, som kan vara en naturlig del av försäkringsverksamheten, är det viktigt för bolaget att noggrant hantera och övervaka dessa kostnader för att upprätthålla finansiell hållbarhet 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 kreditvärderingsinstituten 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 Speciality	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 2024-08-23.



2.4 Placeringstillgångar och skuldtäckning

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

Investeringstillgångar	mkr
Revers, Göteborg Stad	445,5
Koncernkonto	64
Summa investeringstillgångar	509,7

Vid slutet av andra kvartalet var täckningsgraden 223%, vilket är över både den satta gränsen på 125% och det regulatoriska kravet på 100%.

Tillgångar upptagna i förmånsrättsregister	mkr
Revers, Göteborg Stad	445,5
FTA netto (f.e.r.) enligt Solvens II	200,2
Täckningsgrad	223%

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 kvartalet var innehavet i bolagets koncernkonto på 64 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 nya incidenter rapporterats. Här följer en sammanfattning av de incidenter som ägt rum under 2024 enligt Göta Lejons Incidentrapport 2024.

- Den 6 februari rapporterades en incident inom rapportering till Finansinspektionen där kvartal 4:s QRT rapporterades felaktigt i testmodulen, vilket resulterade i en försening på en halv dag. Situationen upptäcktes genom ett automatiskt e-mail från Finansinspektionen. En korrekt rapportering har sedan utförts.
- Den 16 april rapporterades en personuppgiftsincident i Visma Recruit. Incidenten berörde inte Göta Lejon eftersom bolaget för tillfället inte hade någon information i systemet. Ingen åtgärd behövdes.
- Den 26 april rapporterades ytterligare en personuppgiftsincident, denna gång i Adato. Det var möjligt att personuppgifter hade blivit synliga för användare i systemet. Bolaget bedömde konsekvensen som mycket ringa och ingen åtgärd vidtogs.
- Den 14 juni rapporterades en potentiell dataläcka via Insmans rapportgenerator, men endast administratören och skadechefen på Göta Lejon hade tillgång till den berörda rapporten. Ingen åtgärd behövdes.
- Den 20 juni inträffade två incidenter i Insmansystemet. För det första blev anteckningar som normalt ska vara dolda synliga för försäkringsansvarig hos kund, vilket gjorde att de kunde se mer information än nödvändigt. Konsekvensen bedömdes inte som allvarlig, och stängning av anteckningar samt dokumentation och förbättringsarbete pågår. För det andra var förändringsloggen i Insmansystemet synlig för användare, vilket gjorde att försäkringsansvarig kunde se mer uppgifter än nödvändigt. Tillgången till skador har temporärt begränsats som en åtgärd.

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