



Tjänsteutlåtande

Utfärdat: 2024-12-05

Diarienummer 0008/24

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

Internrevisionen har under årets andra granskning granskat bolagets hantering av underwritingrisker med fokus på försäkringsrisker, återförsäkring, processer och rutiner, nyckelkontroller, roller och ansvar samt rapportering.

Internrevisionen bedömer att bolaget har en gedigen styrning och intern kontroll inom området underwriting. I granskningen noteras viss förbättringspotential och två iakttagelser med låg prioritet lämnas.

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.

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 2024:2, Granskning av underwriting

Ärendet

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

För att ta del av internrevisionens rapport 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.

Internrevisionen har under årets andra granskning granskat bolagets rutiner och processer avseende underwriting. Syftet med granskningen har varit att utvärdera bolagets hantering av underwritingrisker med fokus på försäkringsrisker, återförsäkring, processer och rutiner, nyckelkontroller, roller och ansvar samt rapportering. Granskningen har gjorts utifrån ett riskbaserat perspektiv samt utifrån gällande regelverk och riktlinjer (Försäkringsrörelselag (2010:2043), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:8) om försäkringsrörelse samt EIOPA BoS 14/253 Guideline 20–21, 50).

Internrevisionen bedömer att bolaget har en gedigen styrning och intern kontroll inom området underwriting. Det är tydligt vilka försäkringar bolaget ska tillhandahålla. Till stor del hanteras underwritingrisken genom återförsäkring. I granskningen noteras viss förbättringspotential och två iakttagelser med låg prioritet lämnas.

- Bolaget saknar ett definierat spridningsintervall av hur stor andel vardera återförsäkrare tillåts åtaga sig för vardera försäkringsprodukt, vilket kan leda till förhöjd koncentrationsrisk. Internrevisionen rekommenderar verksamheten att överväga det i riktlinjer kan formuleras ett lämpligt intervall med max- och minimumgränser att eftersträva i återförsäkringsupphandling.
- Verksamheten saknar konkreta gränsvärden som indikerar när bolagets resultat befaras avvika och det därmed ska genomföras riskreducerande åtgärder. Bolaget rekommenderas därför att inkludera tydliga och mätbara gränsvärden för detta i riktlinjen för riskhantering och intern styrning och kontroll.

Enligt bolagets riktlinje för internrevisionsfunktionen ska resultat och eventuella rekommendationer rapporteras till styrelsen.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att rapporten är relevant för bolaget och att lämnade iakttagelser ytterligare kan förbättra bolagets hantering av underwritingrisker.



Granskning av Underwriting

Internrevisionsrapport 2024
Försäkrings AB Göta Lejon

6 december 2024

Till styrelse och VD

1. Sammanfattande bedömning

Vi har genomfört en granskning av Försäkrings AB Göta Lejons hantering av underwriting risker med fokus på försäkringsrisker, återförsäkring, processer & rutiner, nyckelkontroller, roller & ansvar och rapportering.

Vår övergripande bedömning är att verksamheten har en gedigen styrning och intern kontroll inom underwriting området. Som försäkrings-captive är det tydligt vilka försäkringar bolaget ska tillhandahålla. Till stor del hanteras underwriting-risken genom återförsäkring. Vi noterar att det finns omständigheter på återförsäkringsmarknaden som bolaget inte råder över.

I vår granskning har vi noterat viss förbättringspotential och vi lämnar två iakttagelser med "Låg prioritet" och ett medskick.

Den första iakttagelsen gäller att det saknas ett definierat spridningsintervall av hur stor andel vardera återförsäkrare tillåts åtaga sig för vardera försäkringsprodukt, vilket kan leda till förhöjd koncentrationsrisk. Vi rekommenderar verksamheten att överväga hur de i sina riktlinjer kan formulera ett lämpligt intervall med max- och minimumgränser att eftersträva i sin återförsäkringsupphandling.

Den andra iakttagelsen berör att verksamheten saknar konkreta gränsvärden som indikerar när Göta Lejons resultat befaras avvika och det därmed ska genomföras riskreducerande åtgärder. Vi rekommenderar verksamheten att inkludera tydliga och mätbara gränsvärden för detta i riktlinjen för riskhantering och intern styrning och kontroll.

Vi har även noterat att den fastställda besiktningsplanen inte har efterlevts vid ett fåtal tillfällen vilket enligt verksamheten beror av olika anledningar. Vi ser därför att verksamheten säkerställer att det finns en samlad dokumentation kring de objekt som inte har besiktigats enligt plan samt en förklaring till detta.

Rapporten och dess iakttagelser har klassificerats i enlighet med kriterierna i Bilaga 1.

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

2. Bakgrund

2.1 Syfte

Syftet med granskningen har varit att utvärdera bolagets hantering av underwriting risker med fokus på försäkringsrisker, återförsäkring, processer & rutiner, nyckelkontroller, roller & ansvar och rapportering. Granskningen har gjorts utifrån ett riskbaserat perspektiv samt utifrån gällande regelverk och riktlinjer (Försäkringsrörelselag (2010:2043), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:8) om försäkringsrörelse samt EIOPA BoS 14/253 Guideline 20–21, 50).

Granskningen har genomförts i enlighet med fastställd internrevisionsplan för 2024.

2.2 Genomförande

Under granskningen har vi tagit del av styrande dokument och utvärderat ändamålsenlighet samt efterlevnad. De dokument som behandlats i granskningen framgår i Bilaga 2. Vi har inom ramen för granskningen även genomfört digital intervju med Björn Wennerström, ekonomichef / vice VD, samt Linda Nilunger, försäkringsansvarig och kundansvarig.

Granskning har genomförts av Björn Widing och Julia Rågefalk Jonsson under november 2024. Rapporten har kvalitetssäkrats av Björn Widing.

2.3 Avgränsningar

En befattningsbeskrivning är inte mottagen för ekonomichef / vice VD då denna för närvarande är under omarbeting och har därmed inte ingått i granskningen.

3. Iakttagelser och rekommendationer

3.1 Koncentrationsrisk till återförsäkrare

Låg

Verksamheten saknar ett formulerat spridningsintervall i sin riktlinje för återförsäkring för hur stor andel av totalt återförsäkringsbelopp som varje enskild återförsäkringsmottagare tillåts åta sig inom de olika försäkringsprodukterna.

I riktlinjen beskrivs det att bolaget ska eftersträva att sprida återförsäkringen på flera återförsäkrare, dock är vad som anses vara tillräcklig spridning är inte definierat.

Vi är medvetna om att återförsäkringsmarknaden ligger utanför verksamhetens kontroll men ser ändå ett behov av att definiera målintervall.

Risk

Avsaknad av specificering av ett intervall kan innebära förhöjd exponering för koncentrationsrisk och därmed beroende av återförsäkringsgivare.

Rekommendation

Vi rekommenderar verksamheten överväga att i sina riktlinjer formulera ett lämpligt målintervall med max- och minimumgränser för att säkerställa av fördelningen av risk mellan återförsäkringsgivare är rimlig.

Verksamhetens svar

Beslutade åtgärder: Verksamheten avser omhänderta iakttagelsen.

3.2 Mätbara gränsvärden för riskreduceringsåtgärder

Låg

Verksamheten saknar konkreta gränsvärden som indikerar att Göta Lejons resultat befaras avvika. Enligt riktlinje för riskhantering och intern styrning och kontroll är detta ett kriterium för att riskreducerande åtgärder ska vidtas. Det är därmed inte fastställt i riktlinjen vad som anses vara avvikande och kräver riskreducerande åtgärder.

Detta kriterium återfinns under sektion 3.3 Beskrivning av riskkategorier för flertalet riskkategorier, däribland Underwritingrisk (premierisk) samt Återförsäkring och andra riskreducerande metoder.

Risk

Vid avsaknad av konkreta gränsvärden för vad som bedöms vara avvikande resultat uppstår en risk att riskhanteringen blir subjektiv, vilket kan leda till inkonsekvent riskhantering och att riskreducerande åtgärder vidtas för sent eller i onödan.

Rekommendation

Vi rekommenderar verksamheten att i riktlinjen för riskhantering och intern styrning och kontroll definiera tydliga och mätbara gränsvärden som anger när Göta Lejons resultat avviker från förväntningarna, för att möjliggöra en systematisk riskhantering.

Verksamhetens svar

Beslutade åtgärder: Verksamheten avser omhänderta iakttagelsen.

Försäkrings AB Göta Lejon

Internrevisionsrapport 2024

6 december 2024

KPMG AB

Björn Widing

Internrevisor

Julia Rågefalk Jonsson

Internrevisor

© 2024 KPMG AB, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

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

Bilaga 2 Dokument som ingått i granskningen

Dokument	Datum för fastställande/ Versionsnummer
Befattningsbeskrivning för försäkringsansvarig och kundansvarig	N/A
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för riskhantering och intern styrning och kontroll	2024-09-09
Egen risk- och solvensanalys Försäkrings AB Göta Lejon December 2023	2023-12
Försäkrings AB Göta Lejon Aktuarieintyg per 2023-12-31	2023-12-31
Försäkrings AB Göta Lejon Aktuariefunktionsrapport per 2023-12-31	2023-12-31
Försäkrings AB Göta Lejons försäkringstekniska riktlinjer	2024-09-09
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för återförsäkring	2024-09-09
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för teckningsrisker	2024-09-09
Försäkringstekniskt beräkningsunderlag	2024-06
Återförsäkringsprogram 2024	2024-01-15
Styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejons arbetsordning: jämte instruktion avseende arbetsfördelning mellan styrelsen och verkställande direktören samt instruktion avseende ekonomisk rapportering till styrelsen	2024-03-07
Styrelseprotokoll (nr 5)	2024-09-19
Kvartalsstatistik skador	2024 Q3
Gällande besiktningsplan 2024	2024
8.2 Återförsäkringsprogram 2024 per återförsäkrare	2024
Exempel på kalkyler per bolag	2023

Försäkrings AB Göta Lejon

Internrevisionsrapport 2024

6 december 2024

Förskoleförvaltningen 2024	2024
UW 2024 Fördelning av återförsäkring per kund	2024
UW 2024 Sammanställning Beräkning PD STADEN	2024