



**Tjänsteutlåtande**

Utfärdat 2025-01-27

Ärendenummer FGL-2024-00068

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon:

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

## Riskhanteringsfunktionens årsrapport 2024 inkl. kvartalsrapport 4

### Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

- Styrelsen antecknar riskhanteringsfunktionens årsrapport 2024.
- Styrelsen antecknar rapport riskhanteringsfunktionen kvartal 4 2024.

### 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 2024
2. Rapport riskhanteringsfunktionen kvartal 4 2024

## Ärendet

Ärendet avser årsrapport från riskhanteringsfunktionen för 2024 samt rapport avseende kvartal 4 2024.

## Beskrivning av ärendet

Riskhanteringsfunktionen uppdrag är en del av bolaget riskhanteringssystem 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.

Björn Wennerström

Annika Forsgren

Ekonomichef

Vd

# Riskhanteringsfunktion

# Årsrapport

# 2024

Försäkrings AB Göta Lejon

Mottagare: Styrelse och VD

Avsändare: Riskhanteringsfunktion

Datum: 2025-01-20

Period: År 2024

Presenteras: Skriftligen

Konfidentiell status: Konfidentiell internt och externt

## Innehållsförteckning

1.	Inledning.....	3
2.	Bakgrund.....	3
3.	Metodik .....	3
4.	Sammanfattning.....	4
5.	Aktiviteter under året .....	5
5.1.	Identifiering av framväxande risker .....	5
6.	Händelser av väsentlig betydelse .....	6



# 1. Inledning

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

Rapporten ger en översikt av riskhanteringsfunktionens arbete, tillämpade metoder och en övergripande bedömning för år 2024.

## 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 Risikfunktionens övergripande riskanalys.

Risikanalysen syftar till att på en övergripande nivå sammanfatta och dokumentera de identifierade riskerna som förekommer i Göta Lejon. Risikanalysen 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 Risikfunktionen 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. Risikfunktionen, 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. Risikfunktionen ska vidare lämna råd och stöd till VD och den operativa verksamheten i syfte att förbättra detta arbete.



## 4. Sammanfattning

**Solvens och kapitalstyrka:** Göta Lejon har en fastställd risktolerans som innebär att solvenskvoten ska överstiga 150 %, även om regelverket enbart kräver en nivå över 100 %. Om solvenskvoten skulle underskrida 150 % krävs särskilda åtgärder. Utöver solvenskapitalkravet (SCR) beräknas ett minimikapitalkrav (MCR), som ska täckas med kapital av hög kvalitet. För Göta Lejon har MCR-kvoten, vilken också måste överstiga 100 %, en begränsad betydelse i förhållande till SCR-kvoten.

Under året har Göta Lejons solvenskvot fortsatt att ligga stabilt över risktoleransen, och kapitalbasen har ökat och stärkts löpande. Skuldtäckningsgraden har varit hög och överträffat både det regulatoriska kravet på 100 % och bolagets interna gräns på 125 %.

**Återförsäkring och kreditvärdighet:** I enlighet med Göta Lejons riktlinjer för återförsäkring accepteras endast återförsäkrare med minst kreditbetyget A- enligt Standard & Poor's eller motsvarande betyg från andra kreditvärderingsinstitut. Riskhanteringsfunktionen genomför löpande uppföljning av kreditvärderingarna, och samtliga återförsäkrare har under året uppfyllt dessa krav.

**Riskhantering och operativa risker:** Riskfunktionen har till uppgift att övervaka riskhanteringssystemet och assistera Göta Lejons ledning och styrelse i dess utformning. Göta Lejons processer för riskhantering omfattar bland annat:

- En årlig workshop för identifiering, värdering och hantering av risker.
- Löpande uppföljning av incidenter och prioriterade risker.
- Oberoende granskning av bolagets riskhanteringsarbete samt uppföljning av den allmänna riskprofilen.

Den senaste operativa riskutvärderingen genomfördes den 6 november 2024, med deltagande av verksamhetskunnig personal och styrelseledamöter. Under utvärderingen:

- Diskuterades och förtydligades definitionerna av tidigare identifierade risker samt tillhörande riskreducerande åtgärder.
- Genomfördes nya uppskattningar av riskernas sannolikhet och konsekvens.
- Bedömdes behovet av att inkludera ytterligare risker i riskregistret. Inga nya risker ansågs dock nödvändiga.

Resultatet av utvärderingen blev ett riskregister innehållande 23 risker klassificerade som "Medel" och 5 som "Låg". Riskfunktionens samlade bedömning är att bolagets system för hantering av risker är robust och välfungerande.



**Avslutande bedömning:** Sammantaget visar Göta Lejons arbete en hög standard inom riskhantering och efterlevnad av regulatoriska krav. Genom stabil kapitalförvaltning, tydliga riktlinjer och en välfungerande riskhanteringsprocess säkerställs bolagets långsiktiga motståndskraft och förmåga att hantera utmaningar.

## 5. Aktiviteter under året

**Kvartalsvisa riskkontroller:** Riskfunktionen har inför varje kvartal granskat Göta Lejons allmänna riskprofil. Kontrollerna grundar sig på den kvartalsvisa myndighetsrapporteringen (QRT), bolagets ekonomiska redovisning och beräkningar från bolagets aktuarie. Följande områden har inkluderats i de löpande kontrollerna:

- **Kapitalkrav och solvens:** Uppföljning av balansräkningen och solvenskapitalkravet (SCR).
- **Försäkringsrisk:** Granskning av försäkringsprogram och uppföljning av skadekostnadens utfall.
- **Återförsäkringsrisk:** Uppföljning av kreditbetyg och riskspridning mellan återförsäkringsmotparter.
- **Skuldtäckning:** Kontroll av balansräkning och skuldtäckningsregister.
- **Operativa risker:** Årlig genomgång med verksamheten samt uppföljning av rapporterade incidenter.

**Andra aktiviteter:** Riskfunktionen har under året bidragit till flera centrala aktiviteter för Göta Lejon, bland annat:

- **ERSA 2024:** Riskfunktionen har medverkat i framtagandet av ERSA-rapporten för 2024, inklusive utkast till egen solvensbedömning och dess slutsatser, i samarbete med bolagets personal.
- **Självutvärdering av operativa risker:** Under fjärde kvartalet genomfördes en självutvärdering av samtliga operativa och affärsmässiga risker i bolaget.
- **Incidenthantering:** Riskfunktionen följer upp och analyserar incidenter kvartalsvis, med rapportering till styrelsen vid ordinarie möten.

### 5.1. 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. 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.

Den 17 januari 2025 trädde EU:s Digital Operational Resilience Act (DORA) i kraft. Under 2024 påbörjade Göta Lejon arbetet med att analysera och implementera de krav som DORA ställer. Det rekommenderas att en omfattande analys utförs under 2025 för att säkerställa att Göta Lejon uppfyller alla krav enligt DORA. Analysen bör fokusera på att identifiera eventuella brister i nuvarande rutiner och processer samt på att implementera nödvändiga förbättringar för att uppnå full compliance.

Vidare bör särskild uppmärksamhet riktas mot:

- Etablering av robusta och dokumenterade processer för att säkerställa digital operativ motståndskraft.
- Löpande övervakning och hantering av risker kopplade till informations- och kommunikationsteknik (IKT).
- Granskning av tredjeparters och tjänsteleverantörers roll i bolagets digitala ekosystem.
- Implementering av en effektiv incidenthantering för att snabbt kunna identifiera och åtgärda digitala störningar.
- Regelbunden testning av beredskapsplaner och system för att säkerställa motståndskraft vid cyberattacker och tekniska haverier.

Bolaget utför årligen i sin riskanalys en identifiering av IKT-risker. 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.

## 6. Händelser av väsentlig betydelse

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





# Rapport från Riskhanteringsfunktionen kvartal 4 2024

Försäkrings AB Göta Lejon

Mottagare:	Styrelse och VD
Avsändare:	Riskhanteringsfunktionen
Datum:	2025-02-04
Period:	Kvartal 4, 2024
Sammanträde:	2025-02-06
Presenteras:	Skriftligen och muntligen
Konfidentiell status:	Konfidentiell internt och externt

## Innehållsförteckning

<b>1</b>	<b>Sammanfattning</b> .....	<b>2</b>
<b>2</b>	<b>Riskprofil</b> .....	<b>3</b>
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 .....	9
<b>3</b>	<b>Incidenter och händelser av väsentlig betydelse</b> .....	<b>10</b>
<b>4</b>	<b>Bilagor</b> .....	<b>11</b>
	Bilaga 1 - Bedömningskriterier .....	12



# 1 Sammanfattning

Advise 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 2024.

Område	Riskbedömning	Beskrivning
Kapitalkrav & Solvenssituation	Huvudsakligen tillfredsställande	<p>Solvenskvoten har minskat till 222% (243%) under årets fjärde kvartal, men ligger med betryggande marginal över risktoleransen om 150%.</p> <p>Solvenskvoten har minskat jämfört med föregående kvartal på grund av en minskning i bolagets kapitalbas och ökning av bolagets solvenskapitalkrav.</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 241%, 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 6 november 2024</p> <p>Under året 2024 registrerades tretton incidenter eller väsentliga händelser.</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 21 procentenheter till 222%, men ligger fortsatt över risktoleransen. Tabellen nedan visar på Göta Lejons solvensposition.

Nyckeltal, mkr	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2023-12-31	2022-12-31
Kapitalbas	293,7	301,4	296,8	273,1	236,1
Solvenskapitalkrav, SCR	132,6	123,9	125,1	125,1	125,1
Överskott	161,1	177,5	171,7	148	111
<b>Solvenskvot</b>	<b>222%</b>	<b>243%</b>	<b>237%</b>	<b>218%</b>	<b>189%</b>
Minimikapitalkrav, MCR	46,5	47,3	47,3	47,3	43,6
<b>MCR-kvot</b>	<b>631%</b>	<b>637%</b>	<b>627%</b>	<b>577%</b>	<b>542%</b>

Solvenskvoten har minskat i förhållande till föregående kvartal, vilket beror på att Bolagets kapitalbas har minskat marginellt under kvartalet, samt att kapitalkravet har ökat till följd av ökning av försäkringsrisker och markandsrisker.

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:



<b>Kapitalkrav, mkr</b>	<b>2024-12-31</b>	<b>2024-09-30</b>	<b>2024-06-30</b>	<b>2024-03-31</b>	<b>2023-12-31</b>	<b>2022-12-31</b>
Marknadsrisk	6,7	4,3	6,2	8,5	6,8	8,7
Motpartsrisk	42,6	45,3	45,9	47,0	43,0	42,0
Teckningsrisk för skadeförsäkring	96,8	86,2	85,5	86,1	88,4	89,3
Diversifiering	-20,3	-18,8	-20,2	-22	-20	-21,1
<b>Primärt solvenskapitalkrav</b>	<b>125,8</b>	<b>117,1</b>	<b>117,4</b>	<b>119,6</b>	<b>118,1</b>	<b>118,8</b>
Operativ risk	6,8	6,8	7,7	8,8	7	6,3
<b>Solvenskapitalkrav, SCR</b>	<b>132,6</b>	<b>123,9</b>	<b>125,1</b>	<b>128,5</b>	<b>125,1</b>	<b>125,1</b>

Från kvartalets slut den 30 september 2024 till den 31 december 2024 har Göta Lejons Solvenskapitalkrav (SCR) ökat från 117,1 mkr till 125,8 mkr. Marknadsrisken har ökat med 2,4 mkr, motpartsrisk har minskat med 2,7 mkr, medan teckningsrisken för skadeförsäkring har ökat med 10,6 mkr. Diversifieringen har förändrats från -18,8mkr till -20,3 mkr.

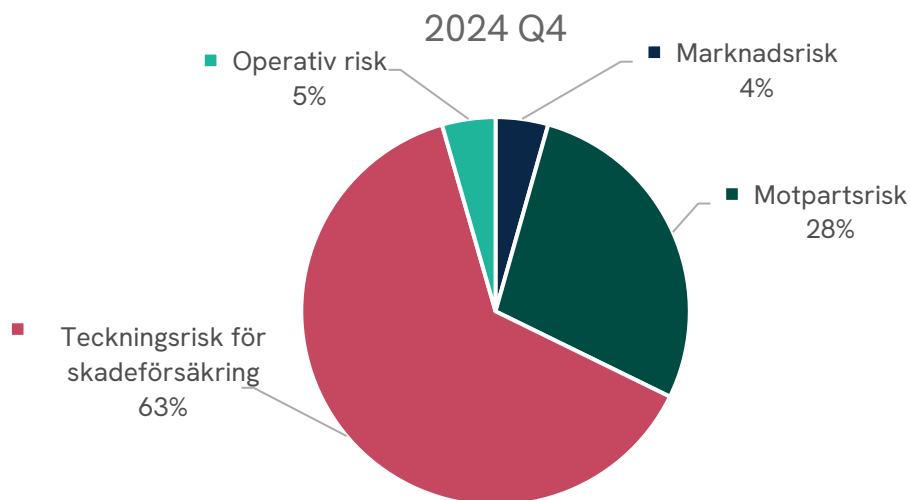
Dessa ändringar har bidragit till en ökning av det primära solvenskapitalkravet med 8,7 mkr. Dessa förändringar indikerar en minskning bolagets riskposition och kapitalbehov.

Det bör också noteras att tillgångarna och skulderna för perioden också har förändrats betydligt. Från kvartalets slut den 30 september 2024 till den 31 december 2024 har totala tillgångar minskat från 553,7 mkr till 460,3 mkr, och totala skulder har minskat från 252,3 mkr till 166,6 mkr. Detta resulterar i att överskottet av tillgångar över skulder har minskat från 301,3 mkr till 293,7 mkr. Dessa förändringar bidrar till en försämring i företagets kapitalbas.

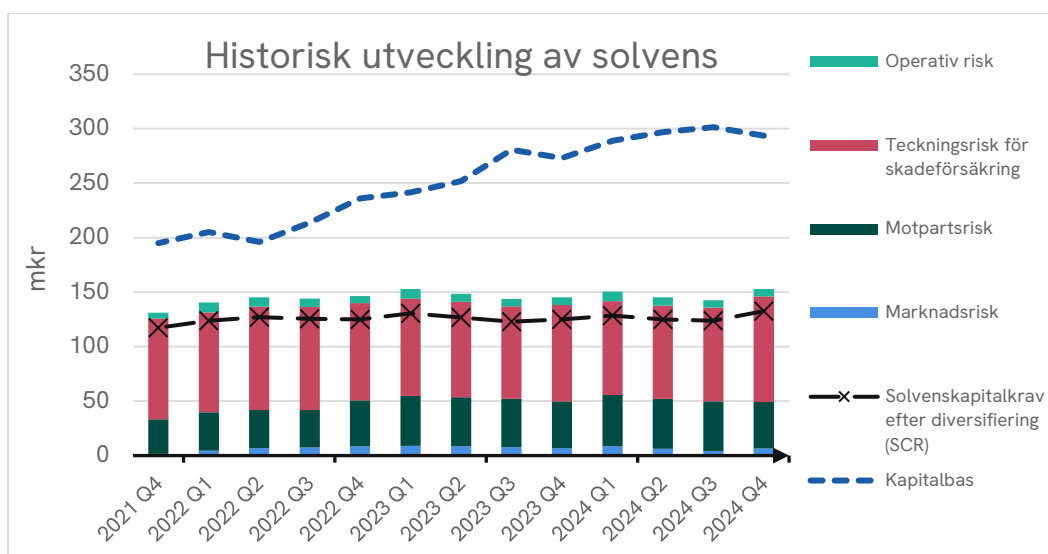
<b>Datum</b>	<b>Totala tillgångar (SEK)</b>	<b>Totala skulder (SEK)</b>	<b>Överskott av tillgångar över skulder (SEK)</b>
2024-12-31	460,3	166,6	293,7
2024-09-30	553,7	252,3	301,4
2024-06-30	583,8	287	296,8
2024-03-31	614,5	325,4	289,1
2023-12-31	429,5	156,4	273,1
2023-09-30	491,9	211,1	280,8
2023-06-30	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 Q4 2024, där den steg från 196 mkr till 294 mkr. Trots en viss fluktuation under perioden, denna ökning av kapitalbasen stärker Bolagets position och dess buffert mot riskexponering, vilket är avgörande i nuvarande ekonomiska klimat.

## 2.2 Försäkringsrisk

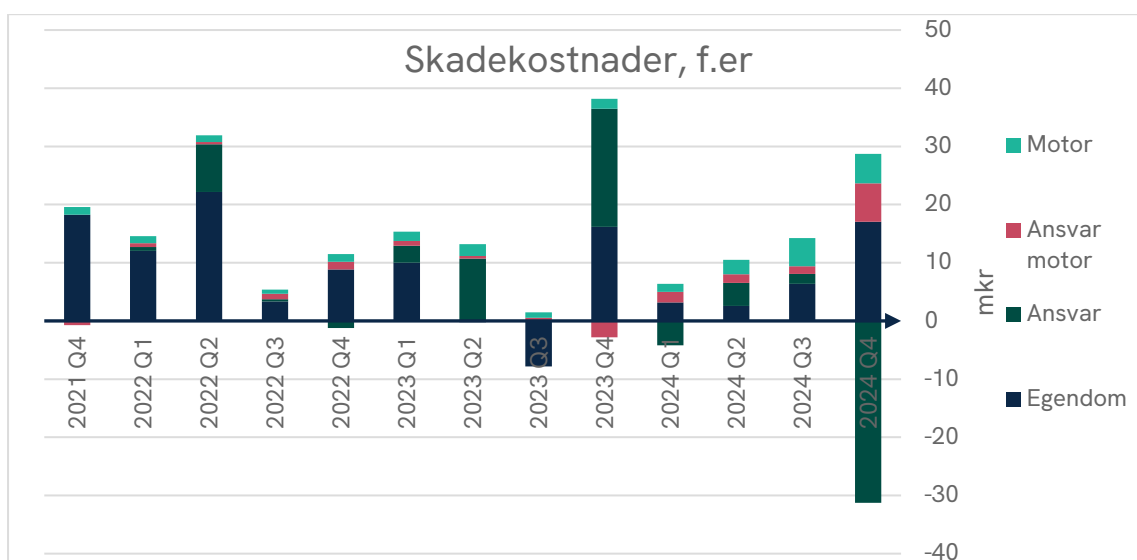
Med försäkringsrisk menas risken för att skadekostnaderna blir högre än förväntat. För Göta Lejon är den största bidragande risken att antalet skador blir fler än förväntat eller att skadebeloppen för enskilda skador blir högre än beräknat. Risker som är förknippade med försäkringsverksamheten är uppdelade 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. Grafen nedan visar variationen för de tretton 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 kreditvärderingsinstitutens bedömningar av återförsäkrarna, se tabell nedan.

Återförsäkrare	Rating
AIG Europe SA	A+
Arch Re	A+
AXA XL Reinsurance	AA-
Chubb Reinsurance	A+
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 2025-02-04.

## 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. Riskfunktionen bedömer investeringsrisken för Göta Lejon som låg.

<b>Investeringstillgångar</b>	<b>mkr</b>
Revers, Göteborg Stad	410,3
Koncernkonto	67
<b>Summa investeringstillgångar</b>	<b>477,2</b>

Vid slutet av fjärde kvartalet var täckningsgraden 241%, vilket är över både den satta gränsen på 125% och det regulatoriska kravet på 100%.

<b>Tillgångar upptagna i förmånsrättsregister</b>	<b>mkr</b>
Revers, Göteborg Stad	410,3
FTA netto (f.e.r.) enligt Solvens II	170,6
<b>Täckningsgrad</b>	<b>241%</b>

Göta Lejons finansiella anvisning anger att bolaget alltid ska ha minst 20 mkr disponibla medel i koncernkonto vilket motsvarar två månaders driftskostnader och skadeutbetalningar. Per utgången av kvartalet var innehavet i bolagets koncernkonto på 50 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 6 november 2024, tillsammans med verksamhetskunnig personal på Göta Lejon samt några ledamöter från styrelsen. Vid utvärderingen värderas alla identifierade risker både avseende sannolikhet och konsekvens. Samtliga tidigare identifierade risker inom riskregistret diskuterades. Definitionen av riskerna samt de riskreducerande åtgärderna förtydligades. Vidare genomfördes nya uppskattningar av riskernas sannolikhet och påverkan. Slutligen diskuterades huruvida ytterligare risker relevanta för Göta Lejon borde läggas till i riskregistret, men inga nya risker ansågs nödvändiga.

Genomförda ändringar i riskregistret:

Risk 27: Tillägg av att risken reduceras av skadeförebyggande arbete generellt.

Risk 42: Ändring av beskrivning, riskreducerande åtgärder och sannolikhet. Risken beskrivs nu som en materialbristrisk, och sannolikheten har minskat från 3 till 2.

Risk 7: Borttagning av dualitet i hantering av stora skador.

Risk 15: Tillägg av instruktion till skadereglerare för uppdatering.

Risk 26: Justering av sannolikhet från 3 till 2.

Risk 30: Ändring av beskrivning till att det handlar om kompetensbortfall istället för brist. Ändring i riskreducerande åtgärder där processbeskrivningar och definierade arbetsätt minskar risken. Påverkan ändrad från 2 till 3.

Risk 40: Risken bedöms inte längre vara relevant och stryks.

Risk 41: Tillägg av uppföljning med IT-leverantörer.

Risk 4: Tillägg att försäkring inte går i annulation per automatik vid missad betalning. Påverkan ändrad från 3 till 4.

Risk 9: Tillägg i beskrivningen att risken inkluderar DORA. Sannolikheten minskad från 3 till 2.

Risk 10: Tillägg av ryktesrisk. Sannolikheten minskad från 2 till 1, och påverkan ökad från 2 till 3.

Risk 23: Justering av påverkan från 2 till 1.

Risk 6: Borttagning av behovet att informera kunder om en tuffare marknad.

Risk 35: Tillägg av rekommendation att inte spara saker lokalt på datorn. Sannolikheten justerad från 1 till 2.



Utvärderingen resulterade i ett riskregister med 23 risker klassificerade som "Medel" samt 5 klassificerade som "Låg". De högst värderade (nivå 8 och nivå 9) 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.
- Risk för dataförlust och/eller spridning av data vid dataintrång till följd av osäkert handhavande, t.ex nätfiske, skadliga länkar eller skadliga bilagor.
- Risk för Personal- och kompetensbortfall

### 3 Incidenter och händelser av väsentlig betydelse

Sedan föregående riskrapport har fem 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.

- 28 augusti: En personuppgiftsincident inträffade i Agresso där fakturor kunde nå via en länk. Genom att ändra numret i länken blev det möjligt att komma åt fakturor med personuppgifter, såsom namn, om en stadsdator användes. Konsekvensen bedömdes som ringa, och ingen åtgärd vidtogs.
- 17 september: Information per e-post skickades utan anonymisering, vilket enligt överenskommelse med kunden var ett krav för att upprätthålla sekretess. Åtgärder vidtogs omedelbart för att informera alla berörda om kravet, och anonymisering i Insman har införts för att förebygga framtida felhantering.
- 19 september: En liknande incident som den 17 september inträffade, där information skickades utan anonymisering. Åtgärder vidtogs för att påskynda anonymiseringsprocessen i Insman och informera berörda.
- 9 oktober: En sekretessbelagd handling upptäcktes vara publicerad på goteborg.se. Handlingen togs omedelbart ned.
- 8 november: En incident rörande IT och dataskydd inträffade i Cataktsts center, ett hanterings- och felsökningsverktyg som används på Intraservice. Det upptäcktes att användare utanför förvaltningen haft tillgång till data och loggar, inklusive information om IP-adresser, datornamn, användarnamn och geografiska positioner för vissa uppkopplade enheter. Ingen åtgärd vidtogs.
- 13 november: Vid direktupphandling av ett system för analys av klimatrisker ställdes inga krav på informationssäkerhet, vilket innebar att stadens riktlinjer inte följdes. Informationen klassificeras och säkerhetskrav tas fram i dialog med leverantören.
- 30 oktober: En incident rörande upphandling inträffade då en upphandling av försäkringskonsult startades utan föregående planering och beslut av ledningsgruppen. En dialog med medarbetare genomfördes och incidenten är avslutad.
- 12 december: En incident inom administration inträffade då en begäran om allmän handling inte hanterades skyndsamt. Det upptäcktes tre månader senare att begäran inte skickats vidare till berörd handläggare. Processen ses över för att minska risken för denna typ av avvikelser.

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
<b>4. Kritisk</b>	Allvarliga brister i riskhanteringen. Rekommendation att åtgärd vidtas omgående.	Risken kan på kort tid resultera i myndighetssanktioner, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende/kundflykt.
<b>3. Betydande</b>	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.
<b>2. Ej försumbar</b>	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.
<b>1. Huvudsakligen tillfredsställande</b>	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.