



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2025-01-27

Ärendenummer FGL-2025-00007

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon:

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

Riskhanteringsfunktionens granskning 2025

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antar förslag till granskningsplan från riskhanteringsfunktionen.

Sammanfattning

Riskhanteringsfunktionen har gett förslag till granskningsplaner. Det är bolagets bedömning att granskningarna som ska genomföras är rimliga och nödvändiga för bolaget.

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. Granskningsplan riskhanteringsfunktionen 2025
2. Riskanalys från riskhanteringsfunktionen

Ärendet

Ärendet omfattar riskhanteringsfunktionens granskningsplan.

Beskrivning av ärendet

Riskhanteringsfunktionen ska årligen ge förslag på granskningar som är relevanta för bolaget och presentera dessa för styrelsen.

Riskhanteringsfunktionen ska genomföra fyra granskningar per år uppdelat per kvartal. Riskhanteringsfunktionens uppdrag är en del av bolagets riskhanteringssystem som i sin helhet har till uppgift att kontrollera bolagets förmåga att identifiera, mäta, övervaka samt hantera sina risker.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att granskningarna som ska genomföras är rimliga och relevanta för bolaget.

Björn Wennerström

Annika Forsgren

Ekonomichef

Vd

Funktionen för riskhantering

Årsplan för 2025

Försäkrings AB Göta Lejon

Fastställd: 2025-01-15

Fastställd av: Styrelsen

1. Bakgrund och syfte med årsplanen

1.1. Bakgrund

Årsplanen är funktionen för riskhanterings ("Riskfunktionen") främsta arbetsverktyg för kommande år. Årsplanen beskriver vilket arbete som kommer att utföras i Försäkrings AB Göta Lejon ("Bolaget") 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 samt Bolagets kultur.

1.2. Ansvarsfördelning

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.

1.3. Vilka risker adresseras i denna årsplan?

Riskfunktionen ska arbeta riskbaserat. Det innebär att funktionens arbete främst ska vara inriktat mot de områden där de största riskerna för brister kan antas finnas. Det innebär omvänt att Riskfunktionen inte kan fokusera på Bolagets samtliga risker. Det finns således ett antal risker som inte kommer att adresseras i årsplanen.

Årsplanen bygger på den riskanalys samt treårsplan som Riskfunktionen har gjort. De största förmodade riskerna bemöts i årsplanen genom konkreta aktiviteter såsom kontroller, råd och stöd-aktiviteter eller utbildningar. Det innebär vidare att de risker som inte identifierats/tagits med i riskanalysen inte kommer mitigeras genom aktiviteter i årsplanen. Det ska vidare förtydligas att Riskfunktionen t.ex. inte ansvarar för risker relaterade till skattefrågor, bolagsjuridik, redovisnings- och revisionsfrågor¹ eller konkurrensrättsliga frågor.

¹ Vid sidan av intern styrning och kontroll.



För 2025 har en riskanalys genomförts i syfte att kartlägga var de största riskerna kan finnas i Bolagets tillståndspliktiga verksamhet. I riskanalysen har även riskerna prioriterats inbördes utifrån förmodad allvarlighet. I årsplanen beskrivs vilka aktiviteter som ska utföras, vilken typ av aktivitet som avses samt kort om hur aktiviteten ska utföras. Årsplanen kan komma att ändras under verksamhetsåret i fall interna eller externa händelser uppstår eller om prioriteringen av andra skäl behöver ändras. I avsnitt 2 nedan följer årsplanen för Bolaget för verksamhetsåret 2025.

DORA (Digital Operational Resilience Act) är ett nytt regelverk som syftar till att stärka den operativa motståndskraften inom den finansiella sektorn. Bolaget har påbörjat implementeringen av detta regelverk och kommer gradvis att anpassa sina processer och rutiner för att säkerställa efterlevnad.

Årsplanen för aktiviteter relaterade till DORA är flexibel och kan komma att ändras eller justeras under året i takt med att nya krav och behov identifieras. Riskhanteringsfunktionen kommer att spela en central roll i detta arbete genom säkerställa att aktiviteterna är i linje med regelverkets krav. Detta inkluderar även att stödja verksamheten i att identifiera kritiska IKT-tillgångar, genomföra riskanalyser samt övervaka processer för incidenthantering och kontinuitetsplanering, som är centrala delar av DORA:s ramverk.



2. Årsplan 2025

Löpande aktiviteter				
Nr	Aktivitet	Beskrivning av aktivitet	Period	Tidsuppskattning timmar
1	Kontroll av solvens	Kontroll av solvenspositionen samt uppföljning av dess utveckling över tid.	Kvartalsvis	10
2	Risk- och åtgärdsuppföljning	Uppföljning av risker samt planerade åtgärder	Kvartalsvis	4
3	Riskanalys inför större beslut	I samband med att affärsbeslut fattas eller outsourcing beslutas kontrollera att tillfredsställande riskanalyser utförts.	Vid behov	Vid behov
4	Styrdokument	Översyn och eventuell revidering av riskrelaterade styrdokument.	Årsvis	8
5	Utbildning	Utbildning av personal eller styrelse inom till exempel riskrelaterade regelverk, riskhantering och kontroll av risker.	Vid behov	Vid behov
6	Incidentuppföljning	Uppföljning av inträffade incidenter, kontroll av incidentrapportering samt stödja verksamheten i att utarbeta förbättringsåtgärder.	Kvartalsvis	4



Periodiska aktiviteter

Nr	Aktivitet	Beskrivning av aktivitet	Period	Tidsuppskattning timmar
1	Årsrapport	Årsrapport som beskriver funktionens arbete under 2024 och redogör för hur den årsplanen genomförts.	Kvartal 1 2025	8
2	Årsplan	Framtagande av förslag till årsplan med Riskfunktionens riskanalys för verksamhetsåret 2025.	Kvartal 1 2025	4
3	Kvartalsrapport	Riskfunktionen ska till minst fyra av styrelsens möten avlägga en aktuell sammanfattande riskrapport.	Kvartalsvis	40
4	ERSA-process	Riskfunktionen ska stödja styrelse och VD i genomförandet av bolagets ERSA-process i enlighet med "Riktlinje för ERSA", och utföra de uppgifter som framgår där.	Enligt ERSA-process	16
5	Kvalitativ rapportering	Riskfunktionen ska administrera processen och bistå i författningen av SFCR och RSR rapporteringen till Finansinspektionen.	Kvartal 1	16
6	Riskregister	Stödja bolaget i uppdatering av bolagets riskregister för operativa risker och affärsrisker.	Kvartal 4	10
7	Efterlevnadsbedömning (DORA)	Genomföra årlig bedömning av bolagets efterlevnad av DORA-kraven och rapportera resultat till styrelsen.	Kvartal 4	16
8	IKT-riskanalys	Genomföra årlig bedömning av IKT-riskexponering och stödja uppdatering av riskregister för IKT-risker och integrera dessa i bolagets övergripande register.	Kvartal 4	8



Risikanalyis 2025

Funktionen för Riskhantering

Företag: Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2025-01-15

Författare: Ansvarig för Riskhanteringsfunktionen - Advisense

Innehållsförteckning

1.	Inledning.....	3
2.	Sammanfattning.....	3
3.	Utfall av genomförd riskanalys.....	3
4.	Identifierade risker.....	5
4.1.	Försäkringsrisk.....	5
4.2.	Återförsäkringsrisk.....	5
4.3.	Operativ risk.....	6
4.4.	Information och kommunikationsrisker (IKT-risker) och efterlevnad av DORA.....	6
4.5.	Regelefterlevnad.....	7
4.6.	Affärsrisk.....	7
4.7.	Klimatrisker.....	7
4.8.	Likviditetsrisk.....	8
4.9.	Marknadsrisk.....	8
4.10.	Kredit och motpartsrisk.....	9
5.	Uppföljning.....	9
	Bilaga 1 – Riskskalan.....	10
	Bilaga 2 – Metod och genomförande.....	11
1.	Metod.....	11
2.	Genomförande.....	11



1. Inledning

Följande riskanalys syftar till att identifiera, analysera och dokumentera vilka risker som förekommer i Försäkrings AB Göta Lejon ("Bolaget") verksamhet.

Riskanalysen syftar även till att utgöra ett underlag för prioritering och planering av funktionen för riskhantering ("Riskhanteringsfunktionens") aktiviteter för 2025, vilka ska dokumenteras i en årsplan.

Riskhanteringsfunktionen tillämpar ett riskbaserat arbetssätt vilket innebär att de områden där det bedöms föreligga störst risk för signifikanta avvikelser eller brister alltid prioriteras. Ett riskbaserat arbetssätt innebär att de aktiviteter som genomförs kan komma att avvika från årsplanen, och att årsplanen kan komma att ändras. Avvikelser och ändringar ska dock alltid ske i samråd med Bolaget.

2. Sammanfattning

Analysen har identifierat att IKT-säkerhetsrisker och efterlevnad av DORA utgör de största riskerna, med både högst konsekvens och sannolikhet. Klimatrisker och återförsäkringsrisker bedöms ha hög konsekvens, men hanteras på ett adekvat sätt och sannolikheten för deras realisering bedöms som låg.

Vidare speglar analysen Bolagets kompetens i riskhantering. Det konstateras att välgrundade processer och rutiner finns på plats. Analysen understryker att Bolaget är proaktivt i sitt arbete med att identifiera och åtgärda riskbrister, med klart definierade processer för kontinuerlig uppföljning och kontroll.

Under året är målsättningen att ytterligare stärka bolagets förmåga att hantera risker relaterade till IKT och säkerhet. Detta inkluderar kontinuerliga förbättringar och övervakning av de befintliga riskhanteringsstrategierna. Under 2025 bör särskilt fokus riktas mot det fortsatta införandet av det nya DORA-regelverket.

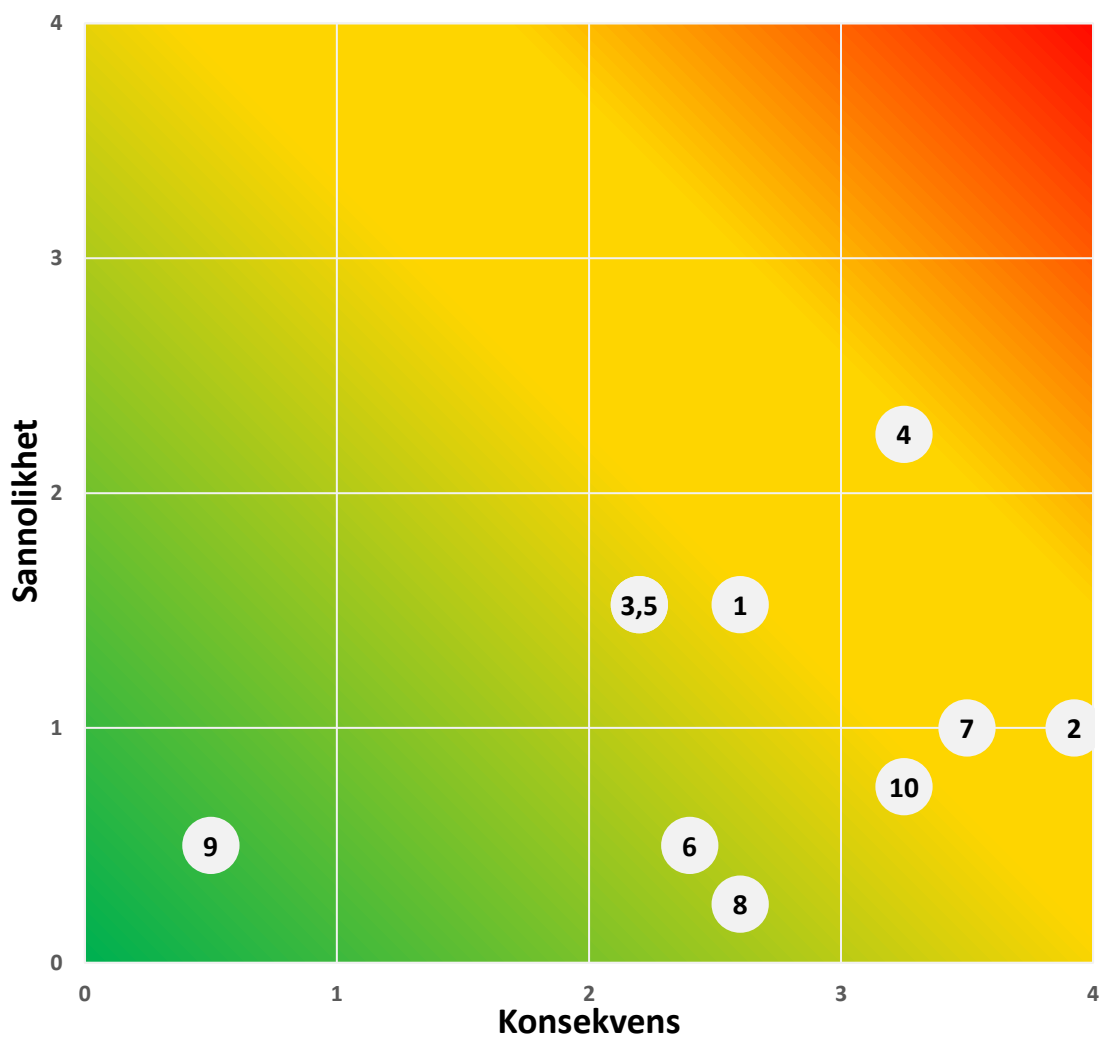
Enligt Ekonomistyrningsverkets prognos från november 2024 befinner sig svensk ekonomi i en utdragen lågkonjunktur, med förväntad tillväxt först under nästa år. Nästa år blir tillväxten starkare och arbetsmarknaden vänder uppåt, men det dröjer innan arbetslösheten sjunkit tillbaka.

3. Utfall av genomförd riskanalys

Nedan beskrivs de riskkategorier som identifierats i riskanalysen för kommande år. Det ska betonas att riskkategorierna inte är konstaterade brister utan riskområden som Bolaget har eller kan komma att ha en exponering mot och där det finns risk för att det finns brister i riskhanteringen. Placeringen av cirklarna reflekterar Riskhanteringsfunktionens värdering avseende sannolikhet och konsekvens för riskkategorin.



Riskmatris



1	Försäkringsrisk	Låg
2	Återförsäkringsrisk	Låg
3	Operativ risk	Låg
4	IKT-risk och efterlevnad av DORA	Medel
5	Regelefterlevnad	Låg
6	Affärsrisk	Låg
7	Klimatrisker	Låg
8	Likviditetsrisk	Låg
9	Marknadsrisk	Låg
10	Kredit och motpartsrisk	Låg



4. Identifierade risker

Under detta avsnitt beskrivs de risker som Riskhanteringsfunktionen har bedömt i verksamheten.

4.1. Försäkringsrisk

Riskvärdering: **Låg**

4.1.1. Riskbeskrivning

Med försäkringsrisk avses att skadefallet blir större än vad som är förväntat. Försäkringsrisken uppkommer dels vid prissättning av försäkringspremier (premierisk), dels vid uppskattning av bolagets åtagande för inträffade och kommande skador (reservsättningsrisk).

4.1.2. Riskvärdering

Bolaget tecknar idag direktförsäkring mot egendom, ansvar och motor. Premier sätts i förnyelseprocessen i samband med upphandling av återförsäkringsprogrammen. Reservsättningen följer tydliga och uppsatta processer och rutiner som regelbundet följs upp av aktuariefunktionen.

Exponeringen mot och/eller sannolikheten för bristande hantering av risken bedöms vara låg eller obefintlig.

4.2. Återförsäkringsrisk

Riskvärdering: **Låg**

4.2.1. Riskbeskrivning

Med återförsäkringsrisk avses risken för förlust ifall återförsäkringsprogrammen inte täcker de skadekostnader som förväntas av bolaget, samt risken för att återförsäkringslösning inte går att finna enligt bolagets behov.

4.2.2. Riskvärdering

Bolaget begränsar sin egen riskexponering genom att teckna återförsäkring för sina produkter. Vid teckning av sina återförsäkringsprogram har bolaget tydliga processer samt använder sig av erfarna återförsäkringsmäklare och har krav på motparters rating. Försäkringen tecknas inte i fall inte återförsäkringen är på plats vilket betyder att återförsäkringen spelar en betydande roll för bolagets verksamhet. Ifall återförsäkringsprogrammen inte täcker de skadekostnader som förväntas kan förlusten för Bolaget bli omfattande. Risken bedöms väl hanterad på bolaget och följs upp av både bolaget och riskhanteringsfunktionen löpande.

Exponeringen mot för bristande hantering av risken bedöms vara hög, men sannolikheten för bristande hantering bedöms låg pga de befintliga rutiner och processer. Bolaget rekommenderas att alltid prioritera hantering och kontroll av risken.



Exponeringen för bristande hantering av risken bedöms som hög, men sannolikheten för bristande hantering anses låg tack vare de befintliga rutinerna och processerna. Bolaget rekommenderas dock att alltid prioritera hanteringen och kontrollen av denna risk.

4.3. Operativ risk

Riskvärdering: **Låg**

4.3.1. Riskbeskrivning

Med operativ risk avses risken att Bolaget förlorar pengar till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga eller maskinella fel, felaktiga system eller externa händelser.

4.3.2. Riskvärdering

Bolagets operativa risker följs löpande upp minst årligen i workshop med riskhanteringsfunktionen, bolagets ledning och verksamhetskunnig personal. För risker över bolagets aptit identifieras riskmitigerande åtgärder.

Exponeringen mot och/eller sannolikheten för bristande hantering av risken bedöms vara låg eller obefintlig.

4.4. Information och kommunikationsrisker (IKT-risker) och efterlevnad av DORA

Riskvärdering: **Medel**

4.4.1. Riskbeskrivning

IKT-risker definieras som risk för förlust till följd av otillräckliga eller felaktiga interna processer eller externa händelser, inklusive cyberattacker eller otillräcklig fysisk säkerhet, negativt påverkar tillgängligheten, integriteten eller konfidentialiteten i informations- och kommunikationstekniska system, eller den information som används för att tillhandahålla Bolagets tjänster.

4.4.2. Riskvärdering

Bolaget är beroende av stadens interna IT-system samt externt upphandlat försäkringssystem för att kunna upprätthålla verksamheten. Detta ställer krav på att Bolaget har kontroller av stadens och externa leverantörers skyddsåtgärder på plats mot bl.a. bedrägerier och olaglig användning av känsliga uppgifter och personuppgifter, konfidentialitet, integritet och tillgänglighet för data och IT-system och fysisk säkerhet. Bolaget har beredskapsplaner och kontinuitetsplaner på plats.

Exponeringen mot och/eller sannolikheten för bristande hantering av risken bedöms vara medelhög och Bolaget rekommenderas att prioritera hantering och kontroll av risken.



I samband med införandet av DORA-regelverket har bolaget implementerat nya rutiner och processer, vilket kan öka sannolikheten för bristande hantering under 2025. Bolaget rekommenderas därför att alltid prioritera hanteringen och kontrollen av denna risk.

4.5. Regelefterlevnad

Riskvärdering: **Låg**

4.5.1. Riskbeskrivning

Regelefterlevnadsrisken är risken för felaktig hantering på grund av brister i efterlevnad av lagar, förordningar och andra externa föreskrifter samt interna instruktioner och riktlinjer som reglerar hur verksamheten ska bedrivas.

4.5.2. Riskvärdering

Riskhanteringsfunktionen övervakar regelefterlevnadsriskerna som följs upp löpande av compliancefunktionens arbete.

Exponeringen mot och/eller sannolikheten för bristande hantering av risken bedöms vara låg eller obefintlig.

4.6. Affärsrisk

Riskvärdering: **Låg**

4.6.1. Riskbeskrivning

Affärsrisker är risker för förluster till följd av effekter av strategiska beslut, en sämre intjäning eller rykten.

4.6.2. Riskvärdering

Då bolaget är ett skadecaptive som ägs av staden och försäkrar stadens risker anses affärsrisken som begränsad.

Exponeringen mot och/eller sannolikheten för bristande hantering av risken bedöms vara låg eller obefintlig.

4.7. Klimatrisker

Riskvärdering: **Låg**



4.7.1. Riskbeskrivning

Klimatrelaterade risker avser risken för förlust relaterade till klimatförändringar. Det avser både risker för förluster vid fysiska risker, så som översvämningar, samt risk för förlust vid en större omställning i samhället.

4.7.2. Riskvärdering

Bolaget försäkrar egendom, ansvar och motor för staden. De fysiska riskerna bedöms vara överhängande och kan ge stora skadekostnader vid hög nederbörd eller andra klimatrelaterade händelser. Denna risk mitigeras med hjälp av stop-loss återförsäkringsavtal.

Exponeringen mot för bristande hantering av risken bedöms vara hög, men sannolikheten för bristande hantering bedöms låg pga de befintliga rutiner och processer. Bolaget rekommenderas att alltid prioritera hantering och kontroll av risken.

4.8. Likviditetsrisk

Riskvärdering: **Låg**

4.8.1. Riskbeskrivning

Med likviditetsrisk menas risken att Bolaget förlorar pengar till följd av att Bolaget inte kan möta betalningsförpliktelser i tid utan att kostnaden för att tillförskaffa likviditet ökar avsevärt.

4.8.2. Riskvärdering

Bolagets likviditetsrisk hanteras genom att bolaget löpande följer upp att tillräckliga medel finns tillgängliga för att hantera den löpande verksamheten för de nästkommande månaderna.

Exponeringen mot och/eller sannolikheten för bristande hantering av risken bedöms vara låg eller obefintlig.

4.9. Marknadsrisk

Riskvärdering: **Låg**

4.9.1. Riskbeskrivning

Med marknadsrisk avses risken att Bolaget förlorar pengar till följd av rörelser på exempelvis aktie-, ränte- eller valutamarknaden.

4.9.2. Riskvärdering

Bolaget hanterar marknadsrisken genom att begränsa vilka finansiella tillgångar som bolaget innehar.



Exponeringen mot och/eller sannolikheten för bristande hantering av risken bedöms vara låg eller obefintlig.

4.10. Kredit och motpartsrisk

Riskvärdering: **Låg**

4.10.1. Riskbeskrivning

Med kreditrisk, även innefattande motpartsrisk, avses risken för att Bolaget förlorar pengar till följd av att en motpart inte kan fullfölja sina åtaganden.

4.10.2. Riskvärdering

Eventuella kreditsvårigheter hos återförsäkrare har potential till stora ekonomiska konsekvenser för bolaget. Bolaget hanterar denna risk genom att tillåta återförsäkring mot motparter vars kreditbedömning enligt S&P motsvarar A- eller bättre. Vidare kontrolleras kreditbedömningen löpande upp av verksamheten under året.

Exponeringen mot och/eller sannolikheten för bristande hantering av risken bedöms vara låg eller obefintlig.

5. Uppföljning

Denna riskanalys ska uppdateras och avrapporteras till Bolagets ledning och styrelse årligen. Särskild hänsyn ska tas till inrapporterade incidenter och överträdelser av fastställda limiter. Vid den regelbundna rapporteringen ska det särskilt anges om det löpande under året inträffat händelser som påverkar den fastställda risknivån. Händelser som innebär att någon enskild risk bedöms som *Mycket hög* ska rapporteras omedelbart till Bolagets styrelse och VD.



Bilaga 1 – Riskskalan

Riskanalysen har genomförts utifrån en modell där de identifierade riskerna värderas dels utifrån sannolikheten för att riskerna ska realiseras, dels utifrån konsekvenserna ifall desamma realiseras.

Bedömningskriterier		
Riskskala	Beskrivning (sannolikhet)	Risk för verksamheten (konsekvens)
Mycket hög risk	Risk för en eller flera allvarliga brister i riskhanteringen, som innebär att företaget exponeras för en oacceptabel risknivå. Rekommendation att åtgärd vidtas omgående .	Risken kan på kort tid resultera i omfattande myndighetssanktioner, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende.
Hög risk	Risk för en eller flera betydande brister i riskhanteringen som, om åtgärder inte vidtas, innebär i en oönskad risknivå. Rekommendation att åtgärd vidtas så snart som möjligt .	Risken kan resultera i betydande myndighetssanktioner, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende.
Medelhög risk	Risk för en eller flera brister i riskhanteringen som, om åtgärder inte vidtas, innebär en utökad risknivå. Rekommendation att korrigerande åtgärder vidtas inom rimlig tid .	Risken kan i viss utsträckning resultera i myndighetssanktioner, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende.
Låg risk	Ingen risk eller risk för mindre brister i riskhanteringen. Rekommendation om förbättringsåtgärder kan komma att lämnas.	Risken bedöms inte resultera i myndighetssanktioner, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende. Endast påpekanden från tillsynsmyndigheten.

Den slutliga riskvärderingen sker genom en sammanvägning av sannolikhets- och konsekvensbedömningen för respektive identifierad risk.



Bilaga 2 – Metod och genomförande

1. Metod

Ovanstående riskanalys bygger på:

- Bolagets verksamhet och tillstånd,
- Diskussion med relevanta personer på Bolaget,
- Inträffade incidenter,
- Identifierade brister,
- Status avseende Bolagets riskaptit, riskindikatorer och risklimiter,
- Utfall från Bolagets självvärdering av operativa risker,
- Finansinspektionens tillsynsrapporter år 2024,
- DORA

2. Genomförande

Riskhanteringsfunktionen har initialt analyserat föreningens verksamhet, byggt på erfarenheter från tidigare samarbeten med Bolaget och insikter från tidigare riskworkshops samt självvärderingar. Efter den initiala analysen, diskuterades resultaten med ledningen och andra nyckelpersoner i Bolaget för att få en djupare förståelse och insikt. Syftet var att gå igenom det material som användes för riskanalysen, för att säkerställa att det finns en enhetlig förståelse för riskerna i verksamheten mellan ledningen och Riskhanteringsfunktionen. Efter denna interaktiva process avslutade Riskhanteringsfunktionen riskanalysen på ett självständigt sätt, inkluderat bedömningen av riskerna.

