

Tjänsteutlåtande

2017-01-25

Punkt 14: Statusrapport – rekommendationer från riskkontrollfunktionen 2016

Diarienummer: 0034/16-51

Handläggare: Björn Wennerström
Tel: 031-368 55 06
E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Riskkontroll 2016**Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna statusrapport över rekommendationer från riskkontrollfunktionen 2016.

Sammanfattning

Riskkontrollfunktionen lämnar varje år fyra stycken rapporter. Granskningen genomförs och har sin grund i riskkontrollplanen som godkänns av styrelsen årligen för en 3 års period.

Riskkontrollfunktionen lämnar i rapporterna rekommendationer och i statusrapporten finns en sammanställning över hur bolagets arbete med rekommendationerna fortlöper.

Bakgrund

Riskkontrollfunktionens 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.

Ärendet

Bolaget har fått 10 stycken rekommendationer från riskkontrollfunktionen. 6 st. rekommendationer är klara, 2 st. är påbörjade och 2 st. är inte påbörjade.

Bilagor

1. Statusrapport över rekommendationer från riskkontrollfunktionen

Annika Forsgren
VD

Björn Wennerström
Ekonomichef

Statusrapport över rekommendationer från riskkontrollfunktionen avseende 2016

Nummer	Rekommendationer	Rapport 2016	Status	Klart	Ansvarig	Kommentarer
9	Instruktionen för rapportering och riktlinjen för användarstyrda IT-applikationer måste skrivas om	Rapport kvartal 1	Klart		BW	Se nedan. Ingår i Nummer 15 och 18.
10	Riskkontrollfunktionen rekommenderar att i förmånsrättsregistret förtydliga huruvida de försäkringstekniska avsättningarna (FTA) är enligt bästa skattningen och risk marginal.	Rapport kvartal 2	Klart		BW	Förmånsrättsregistret har uppdaterats med denna information. FTA beräknas från och med 2016-12-31 enligt bästa skattningen och riskmarginal. Se även punkt 16.
11	Riskkontrollfunktionen rekommenderar bolaget att utifrån försäkringsrörelselagen kap 6. Investeringar dokumenterar i sina riktlinjer hur bolaget lever upp till delarna som berör aktsamhet och riskspridning.	Rapport kvartal 2	Klart		BW	Bolaget har uppdaterat sin finansiella anvisning med skrivningar om aktsamhet och riskspridning.
12	Riskkontrollfunktionen rekommenderar att bolaget ser över sina definitioner för att beräkna soliditet och solvens så att de är konsekventa och anpassade efter det nya regelverket och uppdatera bolagets riktlinjer.	Rapport kvartal 2	Klart		BW	Bolaget har uppdaterat sina försäkringstekniska riktlinjer enligt det nya regelverket.
13	Riskkontrollfunktionen rekommenderar bolaget att tillsammans med bolagets aktuarie dokumentera vilka principer och metoder av "Best estimates" och risk marginalen som används och uppdaterar sina riktlinjer med detta	Rapport kvartal 2	På gång	Q1 2017	BW	VD ska godkänna Försäkringstekniskt beräkningsunderlag (FTB) från aktuarien
14	Då bolagets återförsäkringskontraktet för "spårvagn kasko" med Zurich Insurance plc (Irland), filial Sverige är upprättat som ett försäkringsåtagande med bolaget Bolaget bör omgående upprätta ett korrekt kontrakt för att spegla det återförsäkringsförhållande som gäller parterna sinsemellan.	Rapport kvartal 2	Klart		MJ	Upphandlingen för 2017 är klar och därmed har ett nytt återförsäkringskontrakt för "Spårvagn kasko" upprättats.

15	Riktlinjen för aktuariefunktionen beskriver aktuariens uppgifter och ansvar gällande datakvalité och rapporteringsprocesser. Det är av största betydelse att riktlinjen som finns efterlevs och aktuariefunktionen utfärdar rekommendationer om interna rutiner för att förbättra datakvaliteten. Vår bedömning är att bolagets rutiner och interna regler allt väsentligt motsvarar de krav som ställs i europadirektivet, dock finns idag ingen detaljerad processbeskrivning. Riskkontrollfunktionen rekommenderar att bolaget upprättar en skriftlig processbeskrivning som innehåller de arbetsflöden som omfattar utförandet av myndighetsrapportering. Processbeskrivning ska innefatta de processer och rapporteringsrutiner som bolaget har inrättat för att följa tillämpliga lagar, föreskrifter och andra författningar.	Rapport kvartal 2	Ej påbörjad	Q2 2017	BW	Arbetet påbörjas under våren.
16	Riskkontrollfunktion rekommenderar att bolaget dokumenterar i sina instruktioner för förmånsrättsregister att vilka principer som gäller för värdering av försäkringstekniska avsättningarna som täcks i registret	Rapport kvartal 3	Ej påbörjad	Q2 2017	BW	Ändring görs i instruktionen våren 2017. De försäkringstekniska avsättningarna ska beräknas enligt bästa skattningen samt riskmarginal.
17	I förmånsrättsregistret 2016-06-30 det är svårt att identifiera och spåra de tillgångarna som används för att täcka försäkringstekniska avsättningarna. Riskkontrollfunktion rekommenderar att bolaget förtydligar detta.	Rapport kvartal 3	Klart		BW	Förmånsrättsregistret har förtydligats enligt rekommendation från riskkontrollfunktion.
18	Riskkontrollfunktionen rekommenderar att bolaget upprättar en skriftlig processbeskrivning som innehåller de arbetsflöden som omfattar utförandet av myndighetsrapportering. Processbeskrivning ska innefatta de processer och rapporteringsrutiner som bolaget har inrättat för att följa tillämpliga lagar, föreskrifter och andra författningar.	Rapport kvartal 3	På gång	Q1 2017	BW	Arbetet har påbörjats.