

**Tjänsteutlåtande**

Utfärdat 2025-05-23

Ärendenummer FGL-2025-00127

Handläggare

Petra Willquist

Telefon: 031-368 5514

E-post: petra.willquist@gotalejon.goteborg.se

Uppföljning av kontrollfunktioners rekommendationer

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar status för rekommendationer från externa kontrollfunktioner.

Sammanfattning

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. Statusrapporten visar hur bolaget har arbetat med rekommendationerna från kontrollfunktionerna men även auktoriserade revisorers granskning utifrån försäkringsrörelselagen. Bolaget har i dagsläget tre öppna rekommendationer.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Kontrollfunktionerna övervakar och utvärderar driften av bolaget inom ramen för intern kontroll. Funktionerna granskar hanteringen av risk i förhållande till riskaptiten i verksamheten, som definieras av styrelsen. Vidare granskas även utformning och effektivitet av bolagets riskhantering, regelefterlevnad, riskkontroll och styrningsprocesser. Samtliga granskningar är viktiga ur ett ekonomiskt perspektiv då de syftar till att säkerställa långsiktig ekonomisk hållbarhet i bolaget, vilket i sin tur syftar till att ge Göteborgs stad en långsiktigt hållbar kostnadseffektiv riskhantering.

Granskningarnas rekommendationer visar på områden som behöver förbättras. Åtgärderna medför dock inga förändrade planeringsförutsättningar för bolaget utan rymms inom ordinarie verksamhet.

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. Uppföljning rekommendationer från kontrollfunktionerna 2025:1

Ärendet

Styrelsen ska säkerställa att rekommendationer från bolagets kontrollfunktioner följs upp och avslutas inom rimlig tid.

För att ta del av kontrollfunktionernas rekommendationer och bolagets nuvarande rapporterade status för arbetet 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. Utöver de centrala funktionerna granskar de auktoriserade revisorerna även bolaget utifrån försäkringsrörelselagen. Detta ärende behandlar således rekommendationer från granskningar från fem granskande funktioner.

Bolaget har i dagsläget tre öppna rekommendationer. Antalet öppna rekommendationer per år för utfärdade och samt utfärdande funktion visas i Tabell 1.

Tabell 1: Antal öppna rekommendationer från resp kontrollfunktion fördelat per år för utfärdande. Siffran inom parentes anger antalet vid uppföljningen i juni 2024.

Kontrollfunktion	2021	2023	2024
Regelefterlevnad			
Auktoriserade revisorer	0 (2)		0 (2)
Internrevision		1 (1)	2 (-)
Riskhantering			
Aktuariefunktion			

Rekommendationerna behandlar följande områden:

- Informations- och kommunikationsteknik/Informationssäkerhet/IT: 1 st
- Riskreducering och återförsäkring: 2 st

Göta Lejon arbetar löpande med att åtgärda utfärdade rekommendationer.

Rekommendationerna uppdateras i bolagets styrnings- och ledningssystem Stratsys minst 2 gånger per år.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning av arbetet med rekommendationerna fortskrider tillfredsställande.

Petra Willquist

Annika Forsgren

Bolagscontroller

VD

Uppföljning rekommendationer från externa revisorer 2025:1

Göta Lejon

2025-05-23



Innehållsförteckning

1 Rekommendationer och åtgärder	3
1.1 2023 - Internrevision kvartal 1 - Informationssäkerhet	3
1.2 2024 - Internrevision	3
2 Nyligen avslutade rekommendationer	5
2.1 2021 - Auktoriserade revisorer - Rapport kvartal 1.....	5
2.2 2024 - Auktoriserade revisorer	6



1 Rekommendationer och åtgärder



Nedan redovisas pågående rekommendationer utfärdade av centrala funktioner och auktoriserade revisorer.

1.1 2023 - Internrevision kvartal 1 - Informationssäkerhet

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status	Ansvarig	Kommentar	Slutdatum
Åtgärdsplaner för fastställda GAP inom IKT-riktlinjerna Vi rekommenderar verksamheten att sammanställa en åtgärdsplan för de fastställda GAP som återstår för att efterleva IKT-riktlinjerna. Denna plan bör innehålla prioriterade aktiviteter med ansvarig och datum för uppföljning och slutförande. Verksamheten kan med fördel även utvärdera behovet av att sätta en övergripande budget, exempelvis estimerade arbetstimmar, för att säkerställa att arbetet tillskrivs tillräckliga resurser. Regelbunden avrapportering av status och framdrift i arbetet bör ske, i förslagsvis riskråd eller styrelse.	 Gul	Stäng samtliga GAP avseende IKT-riktlinje	 75% genomfört	<i>Petra Willquist</i>	Bolaget arbetar löpande med att stänga gap. Det finns överlapp mellan detta arbete och arbetet med Dora-regelverket vilket innebär att bolaget behöver prioritera mellan vilka åtgärder som behöver genomföras. Slutdatum för denna rekommendation har därför flyttats fram.	2025-12-31

1.2 2024 - Internrevision





Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status	Ansvarig	Kommentar	Slutdatum
Koncentrationsrisk till återförsäkrare 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.	 Gul	Formulera lämpligt målintervall med max- och minimumgränser för att säkerställa av fördelningen av risk mellan återförsäkringsgivare är rimlig	 Ej påbörjad	<i>Björn Wennerström</i>		2025-08-31

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status	Ansvarig	Kommentar	Slutdatum
<p>Mätbara gränsvärden för riskreduceringsåtgärder</p> <p>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 Aterförsäkring och andra riskreducerande metoder.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	 Gul	<p>Definiera tydliga och mätbara gränsvärden som anger när bolagets resultat avviker från förväntningarna</p>	 Ej påbörjad	<p><i>Björn Wennerström</i></p>		2025-08-31




2 Nyligen avslutade rekommendationer

Sedan föregående uppföljning (2024-11-08) har nedanstående rekommendationer avslutats.

2.1 2021 - Auktoriserade revisorer - Rapport kvartal 1

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status	Ansvarig	Kommentar
<p>Det saknas styrande dokument med tydliga roller och ansvar.</p> <p>EY rekommenderar att: kartlägga vilka centrala IT processer som finns inom Göta Lejon, utveckla ett ramverk för de principer och riktlinjer som ska gälla inom de centrala IT processerna samt formalisera roller och ansvar. Implementera styrande dokument inom organisationen genom information och utbildning</p>	 Röd	Genomföra följande förbättringsaktiviteter av IT-processen: Kartläggning av centrala IT-processer, utveckling av ett ramverk för de principer och riktlinjer som ska gälla inom de centrala IT-processerna, inkl formalisering av roller och ansvar, implementering av styrande dokument inom organisationen genom information och utbildning.		<i>Hanna Svantesson</i>	Rekommendationen är åtgärdad. IT-processer är kartlagda, det finns riktlinjer, roller och ansvar är formaliserat. Styrande dokument finns framtagna och det sker löpande utbildning till personal. Det finns även ett löpande förbättringsarbete inom hela IT-området kopplat till informationssäkerhet och intern styrning och kontroll.
<p>Det saknas verktyg och hjälpmedel för utförande och tillsyn av IT intern kontroll</p> <p>EY rekommenderar bolaget att: utveckla ett RACM eller liknande verktyg för en holistisk bild av organisationens IT generella kontroller samt utveckla mallar för att underlätta kontrollutförandet samt öka kvalitet och spårbarhet i dokumentation.</p>	 Röd	Framtagande av översikt av bolagets generella kontroller avseende IT samt utveckling av mallar för att underlätta kontrollutförandet. Framtagande av rutiner för att öka kvalitet och spårbarhet i dokumentation.		<i>Hanna Svantesson</i>	Rekommendationen är åtgärdad. Kontroller är infogade i egenkontrollplan som innehåller ansvar för initiering, utförande, åtgärd samt specifikation av frekvens och dokumentation. Kontrollerarna är kopplade till IT-processens flöde. Ett förbättringsarbete för att visuellt tydliggöra denna koppling pågår.

2.2 2024 - Auktoriserade revisorer

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status	Ansvarig	Kommentar
<p>Framtagning av avtal som specificerar regler och villkor för hantering av koncernbankkontot, inklusive riktlinje för tillgång till medel för betalningar</p> <p>Under granskningen av Försäkrings AB Göta Lejons ekonomiska och administrativa rutiner har det uppmärksammats att bolaget för närvarande inte har ett eget bankkonto utan istället hanterar sina transaktioner genom ett koncernmellanhavande med moderbolaget. Detta arrangemang innebär att bolaget utför betalningar från moderbolagets koncernbankkonto. Det har dock observerats att det inte finns några formellt dokumenterade avtal eller riktlinjer som reglerar bolagets rättigheter och skyldigheter i förhållande till tillgången och användningen av detta konto, särskilt när det gäller uttag av medel för att täcka egna skulder eller andra finansiella åtaganden. Det rekommenderas därför att Försäkrings AB Göta Lejon och dess moderbolag utarbetar och formaliserar ett avtal som tydligt specificerar reglerna och villkoren för hanteringen av koncernbankkontot. Detta bör inkludera, men inte begränsas till, riktlinjer för hur och när Försäkrings AB Göta Lejon får tillgång till medel för betalningar.</p>	N/A	Översyn av befintliga styrdokument/avtal avseende koncernkontot och eventuellt ta fram avtal/riktlinjer		Björn Wennerström	Avtal finns sedan i höstas.
<p>Filen avseende återförsäkringsprogrammet var inte helt uppdaterad vilket ledde till en beloppsmässigt felaktig betalning. Vi rekommenderar därför att Försäkrings AB Göta Lejon stärker sina rutiner och avstämningar av återförsäkringsfilen för att säkerställa att betalning och bokföring sker till rätt belopp.</p> <p>Försäkrings AB Göta Lejon har betalat fel belopp avseende en återförsäkringspremie eftersom man missat att uppdatera sin fil avseende återförsäkringsprogrammet. Först betalade bolaget för lite eftersom de betalade det som var 2022 års premie och sedan upptäcktes felet och en kompletterande betalning är gjord. Felet visar dock på bristande kvalitet i den underliggande återförsäkringsfilen över återförsäkringsprogrammet.</p>	 Gul	Förbättra rutiner och avstämningar av underlag vid betalning av återförsäkringspremie		Björn Wennerström	Rutinen har förstärkts och finns dokumenterad.