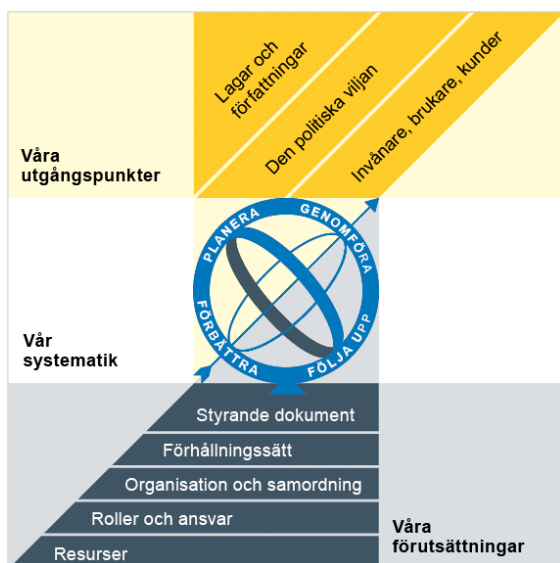


# Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för riskhantering och intern styrning och kontroll

## Reglerande styrande dokument

Policy  
► **Riktlinje**  
Regel  
Anvisning  
Rutin  
Instruktion

## Göteborgs Stads styrsystem



Utgångspunkterna för styrningen av Göteborgs Stad är lagar och författningar, den politiska viljan och stadens invånare, brukare och kunder. För att förverkliga utgångspunkterna behövs förutsättningar av olika slag. Stadens politiker har möjlighet att genom styrande dokument beskriva hur de vill realisera den politiska viljan. Inom Göteborgs Stad gäller de styrande dokument som antas av kommunfullmäktige och kommunstyrelsen. Därutöver fastställer nämnder och bolagsstyrelser egna styrande dokument för sin egen verksamhet. Kommunfullmäktiges budget är det övergripande och överordnade styrande dokumentet för Göteborgs Stads nämnder och bolagsstyrelser.

## Om Göteborgs Stads styrande dokument

Göteborgs Stads styrande dokument är våra förutsättningar för att vi ska göra rätt saker på rätt sätt. De anger vad nämnder/styrelser och förvaltningar/bolag ska göra, vem som ska göra det och hur det ska göras. Styrande dokument är samlingsbegreppet för dessa dokument.

Stadens grundläggande principer såsom demokratisk grundsyn, principer om mänskliga rättigheter och icke-diskriminering omsätts i praktisk verksamhet genom att de integreras i stadens ordinarie beslutsprocesser. Beredning av och beslut om styrande dokument har en stor betydelse för förverkligandet av dessa principer i stadens verksamheter.

De styrande dokumenten ska göra det tydligt både för organisationen och för invånare, brukare, kunder, leverantörer, samarbetspartners och andra intressenter vad som förväntas av förvaltningar och bolag. De styrande dokumenten ligger till grund för att utkräva ansvar när vi inte arbetar i enlighet med vad som är beslutat.

| Styrande dokument       |                           |                                             |                              |
|-------------------------|---------------------------|---------------------------------------------|------------------------------|
| Kommunala föreskrifter  |                           | Planerande och reglerande styrande dokument |                              |
| Normgivning mot enskild | Riktade styrande dokument | Planerande styrande dokument                | Reglerande styrande dokument |

**Beslutad av:**  
Styrelse

**Gäller för:**  
Försäkrings AB Göta Lejon FGL-2025-00123

**Diarienummer:**  
Försäkrings AB Göta Lejon FGL-2025-00123

**Datum och paragraf för beslutet:**

**Dokumentsort:**  
Riktlinje

**Giltighetstid:**  
Tillsvidare

**Senast reviderad:**  
2025-09-02

**Dokumentansvarig:**  
Bolagscontroller

**Bilagor:**  
-

# Innehåll

|                                                                  |          |
|------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>Inledning .....</b>                                           | <b>4</b> |
| Syftet med denna riktlinje.....                                  | 4        |
| Vem omfattas av riktlinjen .....                                 | 4        |
| Lagbestämmelser .....                                            | 4        |
| Koppling till andra styrande dokument .....                      | 4        |
| <b>Riktlinje .....</b>                                           | <b>5</b> |
| 1. Ansvar .....                                                  | 5        |
| 2. Riskhanteringsstrategi .....                                  | 6        |
| 2.1 Övergripande risktolerans och kapitalmål .....               | 6        |
| 3. Risker i verksamheten.....                                    | 6        |
| 3.1 Risknivå och toleranser .....                                | 7        |
| 3.2 Sammanställning risknivåer.....                              | 8        |
| 3.3 Beskrivning av riskkategorier.....                           | 10       |
| 4. Årlig övergripande riskanalys och centralt riskregister ..... | 19       |
| 4.1 Tillvägagångssätt .....                                      | 19       |
| 5. Egen risk- och solvensanalys (ERSA).....                      | 21       |
| 5.1 Stresstester och scenarioanalyser.....                       | 21       |
| 6. Kontroll och uppföljning av risker i verksamheten .....       | 22       |
| 6.1 Riskhanteringsfunktion .....                                 | 22       |
| 6.2 Incidentrapportering.....                                    | 22       |
| 7. Fastställande och efterlevnad .....                           | 23       |

# Inledning

## Syftet med denna riktlinje

Syftet med denna riktlinje är att fastställa Försäkrings AB Göta Lejons avsikt och krav inom risktagande samt beskriva bolagets riskhantering och interna styrning och kontroll.

## Vem omfattas av riktlinjen

Denna riktlinje gäller tills vidare för Försäkrings AB Göta Lejon samt för riskhanteringsfunktionen för Försäkrings AB Göta Lejon.

## Lagbestämmelser

Denna riktlinje har upprättats i enlighet med:

- Försäkringsrörelselagen 10 kap 2, 6–7 §§
- FFFS 2015:8 9 kap 1§
- EIOPA-BoS-14/253 Riktlinje 17–19.
- Dora-förordningen (EU) 2022/2554

## Koppling till andra styrande dokument

Göteborgs Stads riktlinje för finansverksamheten  
Göteborgs Stads riktlinje för styrning uppföljning och kontroll  
Försäkrings AB Göta Lejons finansiella anvisning  
Försäkrings AB Göta Lejons försäkringstekniska riktlinjer  
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för företagsstyrning  
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för hantering av intressekonflikter  
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för lämplighetsprövning  
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för regelefterlevnad  
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för reservsättning  
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för teckningsrisker  
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för utlagd verksamhet  
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för återförsäkring  
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för aktuariefunktionen  
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för regelefterlevnad  
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för egen risk- och solvensanalys  
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för internrevision

# Riktlinje

Försäkrings AB Göta Lejons verksamhet är förenad med risktagande vilket medför att bolaget ska arbeta strukturerat med riskhantering och regelefterlevnad. Hanteringen av risk ska vara en naturlig del i den dagliga verksamheten på alla nivåer och underlätta för verksamheten att nå uppsatta mål och leva upp till åtaganden mot försäkringstagarna.

Genom en väl fungerande riskhanteringsprocess och intern kontroll ska bolaget vid varje tillfälle vara i stånd att identifiera, värdera, övervaka, hantera och rapportera de risker som kan hindra bolaget från att uppnå sina verksamhetsmål eller efterleva gällande lagar och regler.

Med intern kontroll avses den struktur av riktlinjer, processer, rutiner och organisation som utformats för att bidra till en ändamålsenlig och effektiv verksamhet, tillförlitlig finansiell rapportering samt efterlevnad av tillämpliga lagar och förordningar.

Riskhantering är en central del av den interna kontrollen.

Med riskhantering avses de samordnande aktiviteter som genomförs för identifiering, analys, utvärdering, behandling, övervakning och granskning av risker.

## 1. Ansvar

Styrelsen ska fastställa avsikt och krav inom risktagande. Risknivån bestäms årligen av styrelsen och uttrycks genom att ange ett intervall för bolagets risktolerans.

För att säkerställa ändamålsenlig riskhantering och intern kontroll är ansvarsfördelningen mellan olika typer funktioner baserat på principen om tre försvarslinjer. Modellen skiljer mellan den operativa verksamheten (första linjen), funktioner för övervakning och kontroll (andra linjen) och funktioner för oberoende granskning (tredje linjen).

Bolaget ska upprätthålla följande fyra centrala funktioner. Ansvar och befogenhet för respektive funktion ska fastslås i särskild riktlinje.

- Aktuarie
- Internrevision
- Riskhantering
- Regelefterlevnad

Alla medarbetare och outsourcade funktioner ansvarar för att denna riktlinje följs. Chefer i organisationen säkerställer att riktlinje efterlevs och att kunskap om innehållet finns inom avdelningen. Ansvarig för att granska verksamhetens efterlevnad är funktionen för regelefterlevnad.

Styrelsen har den centrala rollen för företagsstyrningssystemet och är ytterst ansvarig för bolaget och hur verksamheten bedrivs. Till sin hjälp har styrelsen särskilt utsett en riskhanteringsfunktion inkluderande en oberoende riskkontrollfunktion. Detaljerad information finns i bolagets interna riktlinjer.

## 2. Riskhanteringsstrategi

Rishtagande är nödvändigt för att uppnå verksamhetens mål och ska ske utifrån medvetna beslut. Bolaget ska arbeta strukturerat och disciplinerat med riskhantering för att skapa möjlighet till medvetna beslut, understödja strategiska mål samt undvika förluster. I alla beslut ska hänsyn tas till risk, säkerhet och regelefterlevnad. Bolaget är verksamt på en reglerad marknad varvid regelöverträdelser inte är acceptabla. Regelefterlevnadsrisker är inte föremål för medvetet rishtagande.

Målet med Göta Lejons riskhanteringsstrategi är att öka sannolikheten för att bolaget ska uppnå de strategiska (verksamhetsnära) målen. Effekter av oönskade och oväntade händelser ska minimeras. Detta innebär att bolagets riskhantering ska:

- definiera en acceptabel risknivå och eventuell risktolerans för bolaget
- identifiera risker som utgör ett hot mot att bolagets strategiska mål uppnås
- beakta långsiktiga hållbarhetsmål och principer, så att bolaget säkerställer att en ansvarsfull och hållbar affärspraxis upprätthålls
- se till att resultaten för riskhanteringen implementeras i den dagliga verksamheten
- kontrollera, definiera och vidta lämpliga åtgärder för att kontrollera bolagets riskexponering.
- identifiera, definiera och regelbundet utvärdera metoder för att mäta risk så att risker kan bevakas effektivt.
- kontinuerligt revidera och utvärdera bolagets riskregister
- ta fram egen risk- och solvensrapport (ERSA-rapport)

### 2.1 Övergripande risktolerans och kapitalmål

Bolagets risknivå bestäms årligen av styrelsen och uttrycks genom att ange ett intervall för bolagets risktolerans. Risktoleransen i sin tur uttrycks som funktion av bolagets solvenskvot beräknad enligt standardformeln för Solvens 2.

Risktoleransens nedre gräns satts till 150 % och den övre gränsen till 250 % av solvenskvoten. Om solvenskvoten befinner sig inom målintervall ska bolaget agera för att bibehålla kvoten därinom. Om bolagets solvenskvot däremot skulle avvika från målnivån, skall åtgärder utformas och implementeras. På en övergripande nivå skall följande två alternativ övervägas:

1. Förändra storleken på och/eller sammansättningen av bolagets kapitalbas så att denna uppfyller bolagets kapitalbehov
2. Förändra bolagets rishtagande och därmed även dess kapitalbehov.

## 3. Risker i verksamheten

Göta Lejon har identifierat risker i riskkategorier kopplat till bolagets verksamhet enligt nedanstående sammanställning. Till dessa riskkategorier finns specifika rutiner för kontroll och övervakning. Till denna riktlinje finns därför underliggande riktlinjer som mera detaljerat beskriver vad som ska göras för att de övergripande avsikterna i detta dokument ska uppnås.

- Försäkringsrisker i form av underwritingrisk (premierisk)- och reservsättningsrisker
- Återförsäkringsrisker och andra riskreducerande metoder
- Investeringsrisker (marknadsrisker)
- Likviditets- och koncentrationsrisker
- Matchningsrisker
- Operationella risker såsom säkerhetsrisker (t ex informationssäkerhetsrisker och informations- och kommunikationstekniska (IKT)-risker) samt regelefterlevnadsrisker (inkl förekomst av oegentligheter)
- Strategiska risker

### 3.1 Risknivå och toleranser

Riskenivån är ett mått på den risk som bolaget är berett att acceptera för att uppnå de strategiska målen. Risknivån ska:

- beakta både kvalitativa och kvantitativa aspekter
- vara en länk mellan bolagets strategiska mål och bolagets riskhantering
- vara tydligt uttryckt och kunna integreras till vardagliga affärsbeslut och processer

För att definiera risknivån används följande process med fem steg.

#### **Steg 1: Övergripande risknivå – solvenskvot.**

En angiven högsta risknivå som bolaget är villigt att acceptera för att uppnå sina strategiska mål.

#### **Steg 2 Risknivå per riskkategori**

Ett uttryck för den accepterade risknivå som bolaget är villigt att acceptera för varje enskild riskkategori. Respektive risknivå ska ligga i linje med den risknivå som definierats i steg 1.

#### **Steg 3 Nyckelvariabler**

En lista med nyckelvariabler som används för att bevaka varje risknivå enligt definitionen i steg 2.

#### **Steg 4 Gränser**

De definierade och exakta gränser, kontroller och/eller tidiga varningssignaler som gäller för varje nyckelvariabel, så att den dagliga affärsverksamheten kan bedrivas enligt den fastställda risknivån för varje riskkategori.

#### **Steg 5 Tolerans för varje gräns**

Beslut om högsta acceptabla avvikelser för varje gräns för varje enskild nyckelvariabel.

## 3.2 Sammanställning risknivåer

I nedanstående sammanställning redovisas högsta risknivå samt risknivåer per riskkategori tillsammans med tillhörande nyckelvariabler, gränser och eventuella toleranser.

| Försäkrings AB Göta Lejon                                                           |                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Alltid ha en solvenskvot mellan 150 % och 250%.                                     |                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                         |
| Riskkategori: Försäkringsrisker<br>(Underwriting/premiesättning och reservsättning) |                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                         |
| Riskenivå                                                                           | Nyckelvariabler                           | Operationella gränser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Tolerans                                                                                                                                                                                |
| Säkerställa kapitalet i kapitalbasen                                                | Maximalt självbehåll per försäkringsklass | <p>Fakultativ återförsäkring av egendomsförsäkringarna skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 20 Mkr per skada och 85 Mkr per år.</p> <p>Fakultativ återförsäkring av ansvarsförsäkringarna skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 10 Mkr per skada och 30 Mkr per år för allmänt ansvar, 10 Mkr per skada och 15 Mkr per år för järnvägsansvar och 10 Mkr per skada och 15 Mkr per år för trafikansvar.</p> <p>Fakultativ återförsäkring av förmögenhetsbrottsförsäkringen skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 10 Mkr per skada.</p> <p>Fakultativ återförsäkring av kaskoförsäkringarna skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 10 Mkr.</p> | Styrelsen kan besluta om en högre riskexponering om bolagets solvenskvot så tillåter.                                                                                                   |
|                                                                                     | Kapitalbasen                              | Bolagets kapitalbas får utgöras av eget kapital, aktieägartillskott, balanserad vinst samt säkerhetsreserv.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Om en kapitalbaspost behöver bytas ut på grund av ändringar i bolagets verksamhet eller ändringar i regelverket skall detta ske på ett kontrollerat sätt och efter beslut av styrelsen. |
|                                                                                     | Försäkringstekniska avsättningar          | <p>Principer avseende försäkringstekniska avsättningar beskrivs utförligt enligt Försäkringstekniska riktlinjer.</p> <p>Avsättningar för oreglerade skador görs av professionella skadereglerare.</p> <p>Avsättning för skaderegleringskostnader görs av professionella skadereglerare.</p> <p>Avsättning för ej intjänade premier sker pro rata temporis</p> <p>Beräkning av den bästa skattningen (best estimate) sker i enlighet med gällande försäkringstekniska riktlinje.</p>                                                                                                                                                                                                                                                 | Ingen avvikelse                                                                                                                                                                         |
| Riskkategori: Återförsäkringsrisker och andra riskreducerande tekniker              |                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                         |
| Riskenivå                                                                           | Mätvariabler                              | Operationella gränser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Tolerans                                                                                                                                                                                |
| Återförsäkring ska bidra i bolagets leverans på uppdrag                             | Rating                                    | Göta Lejon skall endast köpa extern återförsäkring från återförsäkrare som enligt Standard and Poor's (eller annan likvärdig bedömare) har ansetts ha en kreditvärdighet motsvarande A- eller bättre eller motsvarande ekonomisk ställning                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Återförsäkring får placeras hos försäkringsgivare med lägre rating endast efter godkännande av styrelsen.                                                                               |

| Riskkategori: Investeringsrisker                                                                                      |                                                             |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Riskenivå                                                                                                             | Mätvariabler                                                | Operationella gränser                                                                                                                                                                          | Tolerans                                                                                                                                                                     |
| Minimera risken för värdeminskning på tillgångar                                                                      | Typ av investering och allokering                           | Försäkrings AB Göta Lejon ska placera alla likvida tillgångar hos koncernbanken i Göteborgs Stad.                                                                                              | Ingen avvikelse                                                                                                                                                              |
| Riskkategori: Likviditets- och koncentrationsrisker                                                                   |                                                             |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                              |
| Riskenivå                                                                                                             | Mätvariabler                                                | Operationella gränser                                                                                                                                                                          | Tolerans                                                                                                                                                                     |
| Minimera förluster pga. dålig likviditet                                                                              | Likviditet                                                  | Det skall alltid finnas likvida tillgångar för att täcka kostnader som bolaget har för att driva verksamheten kommande 2 månader vilket motsvarar 20 Mkr.                                      | Enligt reverstid. Kommunkonto: ingen avvikelse                                                                                                                               |
|                                                                                                                       | Placeringstyp                                               | Tillgångarna som används för skuldtäckning skall investeras i revers.<br><br>Övriga medel skall som regel placeras på kommunkonto.                                                             | Skuldtäckning 125% eller enligt styrelsebeslut.                                                                                                                              |
| Riskkategori: Matchningsrisker                                                                                        |                                                             |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                              |
| Riskenivå                                                                                                             | Mätvariabler                                                | Operationella gränser                                                                                                                                                                          | Tolerans                                                                                                                                                                     |
| Minimera förluster på grund av bristfällig matchning mellan tillgångar och skulder                                    | Löptid på tillgångar                                        | Löptiden på tillgångar ska vara kortare än löptiden av försäkringstekniska avsättningar.                                                                                                       | Ingen avvikelse.                                                                                                                                                             |
| Riskkategori: Operationella risker                                                                                    |                                                             |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                              |
| Riskenivå                                                                                                             | Mätvariabler                                                | Operationella gränser                                                                                                                                                                          | Tolerans                                                                                                                                                                     |
| Minimera förluster pga. otillräcklig intern styrning och kontroll<br><br>Minimera förluster pga. operationella risker | Ledningsprövning                                            | Ledningsprövning skall göras i linje med Finansinspektionens instruktioner                                                                                                                     | Ingen avvikelse                                                                                                                                                              |
|                                                                                                                       | Avbrott i dagliga verksamheten                              | Enligt kontinuitetsplanen                                                                                                                                                                      | Ingen avvikelse                                                                                                                                                              |
|                                                                                                                       | Förekomst av oegentligheter eller bedrägerier/ Penningtvätt | Ingen förekomst tolereras                                                                                                                                                                      | Ingen avvikelse                                                                                                                                                              |
|                                                                                                                       | Sanktioner från Finansinspektioner                          | Bolaget ska uppfylla samtliga minimikrav. Myndighetssanktioner accepteras ej                                                                                                                   | Mindre sanktioner orsakade av den mänskliga faktorn kan tolereras. Skall alltid leda till översyn av befintliga rutiner och processer för att förhindra framtida sanktioner  |
|                                                                                                                       | Säkerhetsrisker                                             | Enligt strategi i kontinuitetsplan<br>Enligt strategi digital operativ motståndskraft i kontinuitetsplan<br>Bolaget ska uppfylla samtliga efterlevnadskrav. Myndighetssanktioner accepteras ej | Mindre sanktioner orsakade av den mänskliga faktorn kan tolereras men ska alltid leda till översyn av befintliga rutiner och processer för att förhindra framtida sanktioner |
| Riskkategori: Strategiska risker                                                                                      |                                                             |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                              |
| Riskenivå                                                                                                             | Mätvariabler                                                | Operationella gränser                                                                                                                                                                          | Tolerans                                                                                                                                                                     |
| Minimera risk för att bolaget inte arbetar i enlighet med strategiska mål                                             | KPIer enligt strategikarta                                  | Enligt KPI i strategikarta                                                                                                                                                                     | Enligt KPI i strategikarta                                                                                                                                                   |

### 3.3 Beskrivning av riskkategorier

I följande tabeller ges en beskrivning av samtliga riskkategorier tillsammans med nyckelvariabler, kontroller, beskrivning av riskreducering samt hur risken regleras.

| Riskkategori              | Försäkringsrisker                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Underkategori             | Underwritingrisk (premierisk)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                          |
| Beskrivning               | <p>Risken att skadekostnaderna blir högre än förväntat. Göta Lejons huvudsakliga risker återfinns inom frekvensskador eller enskilda stora skador; alltså kan försäkringsrisken delas upp i risken att antalet skador blir större än förväntat eller att skadebeloppen för enskilda skador blir högre än beräknat.</p>                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                          |
| Kvantifierbar risk?       | Nyckelvariabler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Kontroller                                                                                                                                                                                                                               |
| Ja                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>Maximalt självbehåll per försäkringsklass</li> <li>Försäkringstekniska avsättningar</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>Kontroll av maximalt självbehåll per försäkringsprodukt.</li> <li>Bedömd maximal skada</li> <li>Bedömning av likviditetens och återförsäkringskapacitetens tillräcklighet och risknivå</li> </ul> |
| Riskreducering vidtas om: | <ul style="list-style-type: none"> <li>de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits</li> <li>solvenskvoten i utfall eller prognos bedöms riskera att underskrida den miniminivå som fastställts av styrelsen</li> <li>en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för</li> </ul>                                                        |                                                                                                                                                                                                                                          |
| Riskreducering            | <p>Identifieras i:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Riskregister</li> <li>Rapport från centrala funktioner</li> <li>ERSA</li> </ul> <p>Motåtgärder för att reducera risken ska definieras så långt som möjligt.</p>                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                          |
| Risken regleras i:        | <ul style="list-style-type: none"> <li>Försäkrings AB Göta Lejons försäkringstekniska riktlinjer</li> <li>Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för återförsäkring</li> <li>Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för teckningsrisker</li> <li>Bolagsordning</li> </ul> <p>Försäkringsengagemang där återförsäkring krävs får inte slutgiltigt accepteras förrän återförsäkringsavtäckning kan anses vara säkerställd.</p> |                                                                                                                                                                                                                                          |

| Riskkategori                                                                                               | Försäkringsrisker                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Underkategori                                                                                              | Reservsättningsrisk                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Beskrivning                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Risker för att Göta Lejons ansvar undervärderas genom att inte tillräcklig höjd tas för inträffade skador. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Kvantifierbar risk?                                                                                        | Nyckelvariabler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Kontroller                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Ja                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"><li>Tydliga principer för försäkringstekniska avsättningar, som återfinns i riktlinje för reservsättning.</li></ul>                                                                                                                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"><li>Skadecchef genomför kvartalsvisa genomgångar med samtliga skaderegleringsbolag</li><li>Aktuarien beräknar avsättning för okända skador (IBNR)</li><li>Kontroll av IBNR sker årligen av auktoriserade revisorer</li></ul> |
| Riskreducering vidtas om:                                                                                  | <ul style="list-style-type: none"><li>de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits</li><li>solvenskvoten i utfall eller prognos bedöms riskera att underskrida den miniminivå som fastställts av styrelsen</li><li>en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för</li></ul> |                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Riskreducering                                                                                             | Identifieras i: <ul style="list-style-type: none"><li>Riskregister</li><li>Rapport från centrala funktioner</li><li>ERSA</li></ul> Motåtgärder för att reducera risken ska definieras så långt som möjligt                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Risken regleras i:                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"><li>Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för reservsättning</li><li>Beslutsordning och befogenheter</li></ul>                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                |

| Riskkategori                                                                                                                                                                                                                                                          | Återförsäkring och andra riskreducerande metoder |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Beskrivning                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                  |
| Oförutsedda återförsäkringsrisker kan uppstå om omfattningen av Göta Lejon återförsäkringsprogram inte är heltäckande eller om återförsäkringsprogrammet inte omfattar alla risker eller om återförsäkringsbolagen inte kan uppfylla sina åtaganden gentemot bolaget. |                                                  |

| Kvantifierbar risk?       | Nyckelvariabler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Kontroller                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ja                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Rating av Göta Lejons återförsäkringsbolag</li> <li>• Självbehållsnivåer beslutade av styrelsen</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Följa upp Göta Lejon återförsäkringsbolag regelbundet avseende rating.</li> <li>• Se till att bolaget håller sig till de självbehållsnivåer som är bestämda av styrelsen</li> <li>• Följa utvecklingen på försäkringsmarknaden avseende premierater och aktuell tillgång av återförsäkringskapacitet.</li> <li>• Följa Göta Lejon återförsäkringsstrategi som framgår av bolagets försäkringstekniska riktlinjer och/eller Teckningsinstruktioner.</li> </ul> |
| Riskreducering vidtas om: | <ul style="list-style-type: none"> <li>• de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits</li> <li>• solvenskvoten i utfall eller prognos bedöms riskera att underskrida den miniminivå som fastställts av styrelsen</li> <li>• en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för.</li> </ul>                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Riskreducering            | <p>Lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad bolaget kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.</p> <p>På styrelsemöte i januari presenteras ett återförsäkringsprogram av vd som antas av styrelsen. Kontroll av kreditvärdigheten ska ske löpande under avtalsperioden, dock åtminstone en gång per kalenderkvartal. Om återförsäkrare under avtalstiden hamnar under accepterad kreditvärdighet görs omedelbart en riskanalys och åtgärder vidtas</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Risken regleras i:        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Försäkringstekniska riktlinjer</li> <li>• Riktlinje för återförsäkring</li> <li>• Riktlinje för teckningsrisker</li> <li>• Riskregister</li> <li>• ERSA-rapport</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

| Riskkategori                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Investeringsrisk                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Beskrivning                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <p>Investeringsrisken är den risk för förlust som uppstår genom negativa förändringar och svängningar i marknadspriser på investeringar och tillgångar. Denna risk är mycket begränsad då bolaget placerar sitt kapital på bankkonto tillhörande Göteborgs kommun samt reverser utställda mot Göteborgs kommun. Risken omfattar</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Ränterisk: förluster som uppstår på grund av negativa ränteförändringar.</li><li>• Kreditrisk: förluster på grund av att en låntagare går i konkurs.</li></ul> |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Kvantifierbar risk?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Nyckelvariabler                                                                                                                                                                                                                                                   | Kontroller                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Ja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"><li>• Tillåtna investeringar och riskspridning, enligt bolagets finansiella anvisning.</li></ul>                                                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"><li>• De försäkringstekniska avsättningarna (FTA) registerförs och kontroller görs att de medel som används för täckande av FTA är registrerade i Göta Lejons namn och följer bolagets rutin för förmånsrättsregister.</li><li>• De tillgångar som inte används för att täcka FTA placeras på kommunkontot.</li></ul> <p>Ekonomichef ansvarar för skuldtäckning av FTA samt förmånsrättsregistret.</p> |
| Riskreducering vidtas om:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <ul style="list-style-type: none"><li>• de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits.</li><li>• en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för.</li></ul>                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Riskreducering                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Motåtgärder för att reducera risken ska definieras så långt som möjligt                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Risken regleras i:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"><li>• Finansiell anvisning</li><li>• Rutin för förmånsrättsregister</li><li>• Göteborgs stads riktlinje för finansverksamheten</li><li>• Riktlinje för värdering avsolvensbalansräkning samt bolagets kapitalbasmedel</li></ul> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

| Riskkategori                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Likviditets- och koncentrationsrisker                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Beskrivning                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                            |
| <p>Likviditetsrisk är risken att Göta Lejon, även vid solvens, inte kan realisera placeringar och/eller få fram tillräckliga medel för att uppfylla sina finansiella åtaganden när de förfaller.</p> <p>Koncentrationsrisk omfattar risken för ytterligare förluster för bolaget på grund av antingen bristande spridning i tillgångsportföljen (till exempel koncentration av placeringar i ett geografiskt område eller inom en bransch) eller stor risk för problem hos en ensam värdepappersemittenteller grupp av emittenter.</p> <p>Placeringsportföljen ska hela tiden ha tillräcklig likviditet för att uppfylla alla rimligen förutsebara verksamhetskrav. Detta ska möjliggöras genom att portföljen struktureras på ett sådant sätt att investeringar uppfyller förutsedda kontantbehov.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                            |
| Kvantifierbar risk?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Nyckelvariabler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Kontroller                                                                                                                                 |
| Ja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tillräcklig mängd likvida tillgångar ska finnas för Göta Lejon d v s minst 15 mkr</li> <li>Placeringstyp</li> </ul>                                                                                                                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bedömning av det framtida kapitalbehovet vid omplacering av revers. Görs av ekonomichef.</li> </ul> |
| Riskreducering vidtas om:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits</li> <li>solvenskvoten i utfall eller prognos bedöms riskera att underskrida den miniminivå som fastställts av styrelsen</li> <li>en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för.</li> </ul> |                                                                                                                                            |
| Riskreducering                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <p>Lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad Göta Lejon kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.</p> <p>Om riskreducering krävs minskar ekonomichef revers hos koncernbanken.</p>                                                                                                                              |                                                                                                                                            |
| Risken regleras i:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Finansiell anvisning</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                            |

| Riskkategori                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  | Matchningsrisker |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------------|
| Beskrivning                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |                  |
| <p>Hantering av matchningsrisk är en del av bolagets Asset-Liability Management (ALM). Tillgångar som innehas för att täcka försäkringstekniska avsättningar ska investeras på ett sätt som är lämplig med hänsyn till försäkrings- och återförsäkringsskuldernas art och duration. Bristfällig matchning kan innebära att tillgångar behöver inlösas under ofördelaktiga förhållanden samt kan leda till</p> |  |                  |

| <p>ofördelaktig exponering för ränte-, valuta- och kursrisker.</p> <p>Denna risk är mycket begränsad då bolaget placerar sitt kapital på bankkonto tillhörande Göteborgs kommun samt korta reverser utställda mot Göteborgs kommun.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kvantifierbar risk?                                                                                                                                                                                                                     | Nyckelvariabler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Kontroller                                                                                                                                                                                                                                             |
| Ja                                                                                                                                                                                                                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Löptid (duration) totala tillgångar jämfört med totala skulder.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Kontroll ska finnas att det vid alla tillfällen skall finnas tillräckligt med likvidamedel för att täcka de skulder som förfaller.</li> <li>Ekonomichefen följer löpande upp placeringar och löptid.</li> </ul> |
| Riskreducering vidtas om:                                                                                                                                                                                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits.</li> <li>solvensknoten i utfall eller prognos bedöms riskera att underskrida den miniminivå som fastställts av styrelsen</li> <li>en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för.</li> </ul> |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Riskreducering                                                                                                                                                                                                                          | <p>Motåtgärder för att reducera risken ska definieras så långt som möjligt</p> <p>Vid avvikelse föreslårekonomichef lämpliga åtgärder.</p>                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Risken regleras i:                                                                                                                                                                                                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Finansiell anvisning</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                        |

| Riskkategori                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Operationella risker                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Beskrivning                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                |
| <p>Med operationella risker avses risken för förluster till följd av felaktiga eller misslyckade interna processer och rutiner, mänskliga fel, avbrott och störning i verksamhet och system, externa händelser, interna och externa bedrägerier och legala risker. Operativa risker är de som är relaterade till verksamheten och som inte regleras inom någon av ovanstående riskklasser.</p> <p>Med operativa risken regelefterlevnadsrisk menas risken för att verksamheten inte följer lagar och regler.</p> |                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                |
| Kvantifierbar risk?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Nyckelvariabler                                                                                                                                           | Kontroller                                                                                                                                                                     |
| Ja (kvantifieras via schablon i standardformeln)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <ul style="list-style-type: none"><li>Genomförd ledningsprövning/ fit &amp; proper</li><li>Göta Lejon drabbas av avbrott i dagliga verksamheten</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>Nya styrelseledamöter, vd och dess ställföreträdare ledningsprövas av Finansinspektionen innan personen tillträder sin tjänst.</li></ul> |

|                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Göta Lejon utsätts för bedrägerier/penningtvätt</li> <li>• Göta Lejon påförs sanktioner från Finansinspektionen</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• En kontroll sker att bolagets nyckelpersoner uppfyller de internt ställda kraven på "fit &amp; proper" när en nyckelperson tillträder sin tjänst.</li> <li>• Det finns en kontinuitetsplan för hur avbrott i verksamheten ska hanteras.</li> <li>• Göta Lejon uppfyller eventuella krav för att förhindra bedrägerier och/eller penningtvätt.</li> <li>• Göta Lejon har rutiner för att hantera bolagets risker och att det finns processer för hur och när rapportering till myndigheter ska genomföras.</li> <li>• Operativa risker tas upp årligen i bolagets övergripande riskanalys</li> </ul> |
| Riskreducering vidtas om: | <ul style="list-style-type: none"> <li>• de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits</li> <li>• solvenskvoten i utfall eller prognos bedöms riskera att underskrida den miniminivå som fastställts av styrelsen</li> <li>• en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som Göta Lejon kan exponeras för.</li> </ul>                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Riskreducering            | <p>Lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad bolaget kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.</p> <p>Riskanalysen tillsammans med riskregister, ERSA rapport och riktlinje för intern styrning och kontroll ger stöd till styrelsen i ansvaret för arbetet med nämnda motåtgärder.</p>                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Risken regleras i:        | <p>Operationella risker identifieras, analyseras, planeras för, genomförs samt följs upp och återfinns i Göta Lejons riskregister och ERSA-rapport.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Riktlinje för riskhantering samt intern styrning och kontroll</li> <li>• Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för regelefterlevnad</li> <li>• Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för hantering av intressekonflikter.</li> </ul> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

| Riskkategori                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Operationella risker                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Underkategori                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Säkerhetsrisker                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Beskrivning                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <p>Med säkerhetsrisker avses hot och sårbarheter som kan leda till skador eller förluster om de utnyttjas eller inträffar, särskilt inom områden som information, teknik, personal eller fysisk säkerhet. Kategorin inkluderar informationssäkerhets- och IKT-risker men även fysisk säkerhet, personalsäkerhet och avbrottsrisker. Med informationssäkerhets- och IKT-risker avses risker som kan äventyra informationens konfidentialitet, riktighet, tillgänglighet eller äkthet. I kategorin ingår även dataskydd.</p> <p>Dessa risker hanteras genom Göta Lejons riskhanteringssystem regleras ytterligare i övriga säkerhetsrelaterade styrande dokument. Mätning görs via bolagets övergripande riskanalys med uppföljning av centrala funktioner.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Kvantifierbar risk?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Nyckelvariabler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Kontroller                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Nej                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>Företagets strategiska mål definierade i affärsplanen.</li> <li>Säkerhetsrisker upptagna i riskregistret</li> <li>Göta Lejon påförs sanktioner från tillsynsmyndighet</li> </ul>                                                                                                                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Göta Lejons riskregister ska uppdateras regelbundet för att säkerställa att accepterad risknivå inte avviker.</li> <li>Riskanalys vid utlagd verksamhet dvs bedömning om tjänsten avser en kritisk eller viktig funktioneller verksamhet och identifiera och bedöma relevanta risker med överenskommelsen om uppdragsavtal.</li> </ul> |
| Riskreducering vidtas om:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits</li> <li>solvenskvoten i utfall eller prognos bedöms riskera att underskrida den miniminivå som fastställts av styrelsen</li> <li>en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för.</li> </ul> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Riskreducering                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <p>Lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad bolaget kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.</p> <p>Riskanalys, riskregistret och ERS rapporten ger stöd till styrelsen i ansvaret för arbetet med nämnda motåtgärder.</p>                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Risken regleras i:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Göteborgs Stads riktlinje för informationssäkerhet</li> <li>Riktlinje för uppdragsavtal och utlagd verksamhet</li> <li>Kontinuitetsplan</li> <li>Riktlinje för säkerhet</li> </ul>                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

| Riskkategori                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Strategiska risker                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Beskrivning                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Strategisk risk definieras som följden av ett eller flera felaktiga affärsbeslut och/eller genomförande av beslut som kommer att påverka Göta Lejons nuvarande resultat eller kapital alternativt Göta Lejons framtida resultat eller kapital i förhållande till Göta Lejons strategiska mål. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Kvantifierbar risk?                                                                                                                                                                                                                                                                           | Nyckelvariabler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Kontroller                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Nej                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"><li>Företagets strategiska mål definierade i affärsplanen.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"><li>En årlig översyn av bolagets strategiska mål ska genomföras tillsammans med bolagets mest väsentliga risker i samband med framtagande av affärsplan.</li><li>Göta Lejons riskregister ska uppdateras regelbundet för att säkerställa att accepterad risknivå inte avviker.</li><li>Uppföljning av mål</li></ul> |
| Riskreducering vidtas om:                                                                                                                                                                                                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"><li>de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits</li><li>solvenskvoten i utfall eller prognos bedöms riskera att underskrida den miniminivå som fastställts av styrelsen</li><li>en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för.</li></ul> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Riskreducering                                                                                                                                                                                                                                                                                | Lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad bolaget kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.<br><br>Riskanalys, riskregistret och ERSAs rapporten ger stöd till styrelsen i ansvaret för arbetet med nämnda motåtgärder.                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Risken regleras i:                                                                                                                                                                                                                                                                            | <ul style="list-style-type: none"><li>Årlig övergripande riskanalys</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

## 4. Årlig övergripande riskanalys och centralt riskregister

Göta Lejons årliga *övergripande riskanalys* är en organisationsövergripande riskanalys som syftar till att identifiera och bedöma bolagets centrala riskområden på en övergripande nivå. I denna analys ska alla risker som kan hindra Göta Lejon att uppnå de strategiska målen identifieras och dokumenteras. Lokala *riskanalyser* utförs för avgränsade delar inom en organisation, såsom avdelningar, enheter, informationssystem eller processer.

De övergripande riskerna dokumenteras i bolagets centrala riskregister. Riskhanteringsfunktionen upprättar och reviderar riskregistret minst en gång per år. Riskregistret åskådliggör bolagets riskprofil och utgör underlag till bolagets ERSA-rapport samt är utgångspunkt för bolagets lokala riskanalyser.

### 4.1 Tillvägagångssätt

Riskhanteringsprocessen beskrivs kortfattat nedan och är uppdelat i fem delsteg:

1. Identifiera analysens omfattning, avgränsningar och händelser som ska bedömas
2. Analysera hot och sårbarheter, orsaker och konsekvenser
3. Värdera riskerna, bedöm sannolikhet och konsekvens samt skapa riskprofil
4. Hantera riskerna, ta fram och implementera handlingsplaner och åtgärdsprogram
5. Följa upp, granska och utvärdera årligen

Riskregistret utgörs av risker som består av:

- Orsaker och konsekvenser
- Bedömning av sannolikhet och påverkan
- Handlingsplan med riskreducerande åtgärd
- Ansvarig
- Tidplan

För utvärderingen av risker används de sannolikhets- och påverkansklassificeringar som anges i nedan tabeller. Påverkansklassificering är kopplat till ett finansiellt värde.

## Påverkan/konsekvensmatris

| Nivå                                                                  | 1.Lindrig/Ringa                                                                                                               | 2. Betydande                                                                                                              | 3. Allvarlig                                                                                          | 4. Mycket allvarlig                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Finansiell påverkan (MKR)</b>                                      | 0-2.5                                                                                                                         | 2.5-5                                                                                                                     | 5-10                                                                                                  | >10                                                                                                                                         |
| <b>Operationell påverkan</b><br>(processer, IT-system, operativdrift) | Mindre fel i processer system, Ringa förseningar.<br><br>Mindre avbrott i processer eller system. Ringa på externa relationer | En eller flera huvudansvarskrav uppfylls inte. Större förseningar.<br>Obekvämt men äventyrar inte kunder och leverantörer | Affärsrelationer påverkas allvarligt men bara på kort sikt. Höga kostnader uppstår.<br><br>Driftstopp | Affärskritiska system eller processer påverkas allvarligt.<br><br>Affärsverksamhet en och kundrelationer påverkas långvarigt.<br>Driftstopp |

## Sannolikhetstabell

| Nivå | Sannolikhet            | Kvantitativ bedömning               |
|------|------------------------|-------------------------------------|
| 5    | Mycket hög sannolikhet | Inträffar en gång per vecka         |
| 4    | Hög sannolikhet        | Inträffar en gång per månad         |
| 3    | Medel sannolikhet      | Inträffar en gång per år            |
| 2    | Låg sannolikhet        | Inträffar mellan 1 gång per 1-10 år |
| 1    | Mycket låg sannolikhet | Inträffar mer sällan än vart 10e år |

## Riskmatris

|             |                        |   |                 |                 |                  |                  |
|-------------|------------------------|---|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| Sannolikhet | Mycket hög sannolikhet | 5 | Medel nivå      | Hög nivå        | Oacceptabel nivå | Oacceptabel nivå |
|             | Hög sannolikhet        | 4 | Medel nivå      | Hög nivå        | Oacceptabel nivå | Oacceptabel nivå |
|             | Medel sannolikhet      | 3 | Acceptabel nivå | Medel nivå      | Hög nivå         | Hög nivå         |
|             | Låg sannolikhet        | 2 | Acceptabel nivå | Medel nivå      | Medel nivå       | Hög nivå         |
|             | Mycket låg sannolikhet | 1 | Acceptabel nivå | Acceptabel nivå | Medel nivå       | Hög nivå         |
|             |                        |   | 1               | 2               | 3                | 4                |
|             |                        |   | Lindrig/Ringa   | Betydande       | Allvarlig        | Mycket allvarlig |
| Konsekvens  |                        |   |                 |                 |                  |                  |

När riskvärdering har genomförts så ska nedanstående skala användas för att bedöma om risk ska hanteras, hur risken får accepteras och vilka som ska informeras om risken.

**Tabell för riskvärdering/riskacceptans**

| Riskenivå        | Bedömning                                                                                                                                                                                                                                                           | Risk får accepteras av | Krav på information                    |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------|
| Oacceptabel nivå | Allvarliga risker som behöver åtgärdas snarast. Riskerna har värderats med hög sannolikhet eller hög konsekvens. Dessa risker kräver åtgärder från ansvarig chef och ska rapporteras till ledningen.                                                                | Ledning                | Ledning, styrelse och bolagscontroller |
| Hög nivå         | Höga risker som behöver åtgärdas. Dessa risker kräver åtgärder från ansvarig chef och ska rapporteras till ledningen.                                                                                                                                               | Ledning                | Ledning                                |
| Medel nivå       | Risker som behöver analyseras djupare. Riskerna ska bevakas i syfte att snabbt kunna sätta in åtgärd om händelsen inträffar.                                                                                                                                        | Riskägare              | Ansvarig chef                          |
| Acceptabel nivå  | Risker som inte kräver någon åtgärd alternativt bedömts som låga. Risken har värderats lågt och det har bedömts att den inte medför störningar i organisationen. Risk som kan accepteras men som ska bevakas. Dessa risker kan hanteras i den löpande verksamheten. | Riskägare              | Inga krav                              |

## 5. Egen risk- och solvensanalys (ERSA)

Den egna risk- och solvensanalysen (ERSA) skall säkerställa att bolagets kapital är, och förblir, tillräckligt för att bära de risker som följer av bolagets affärsplan. Analysen ska därför ta utgångspunkt i arbetet med affärsplanen och inkludera ogynnsamma men realistiska scenarier, stresstester och omvända stresstester.

Resultaten av analysen ska få leda till modifieringar av affärsplanen om så krävs för att en acceptabel riskenivå ska kunna upprätthållas. Tillvägagångssätt och resultat ska rapporteras till Finansinspektionen.

Inom ramen för ERSA:n skall även en utvärdering av riskhanteringssystemet genomföras i vilken lämpligheten och effektiviteten hos de processer, system, organisationer och kontroller som finns på plats för att hantera och kontrollera risk granskas.

Styrelsen för bolaget är ytterst ansvarig för ERSA:n. Ekonomichef och Riskhanteringsfunktionen ansvarar dock för det operativa arbetet och rapporteringen. ERSA-processen och hur scenarier och stresstester utförs beskrivs i Riktlinje för ERSA.

### 5.1 Stresstester och scenarioanalyser

Bolaget ska minst en gång per år genomföra stresstester och scenarioanalyser kopplat till de risker som bolaget är exponerad mot.

## 6. Kontroll och uppföljning av risker i verksamheten

Enligt trelinjesmodellen ansvarar den första försvarslinjen inklusive vd för att i sitt dagliga arbete löpande kontrollera att den definierade riskaptiten i respektive riskkategori inte överskrids. Första försvarslinjen ansvarar även för att de kontroller som definieras i bolagets egenkontrollplan utförs.

Om riskaptiten överskrids så ska vd omgående informeras. Vd ska därefter fastställa lämpliga åtgärder för att minska risken inom de gränser som har godkänts av styrelsen.

Riskreducerande åtgärder vidtas om:

- den definierade riskaptiten som återfinns i bolagets interna riktlinjer överskridits,
- en händelse inträffar som potentiellt kan ge stora negativa konsekvenser för riskkategorin.

Den andra försvarslinjen kontrollerar vid sina granskningar bland annat att den definierade riskaptiten i riskkategorierna inte har överskridits medan den tredje bland annat undersöker och utvärderar efterlevnad av interna strategier, styrande dokument, processer och rapporteringsrutiner.

### 6.1 Riskhanteringsfunktion

Göta Lejon har en riskhanteringsfunktion som är objektiv och oberoende från operativa funktioner. Denna funktion är utlagd på extern tredje part. Funktionen regleras i Riktlinje för riskhanteringsfunktionen.

I riskhanteringsfunktionens uppdrag ingår att:

- Ta fram riskhanteringsrapport varje kvartal
- Gå igenom och vid behov uppdatera riktlinjen för företagsstyrning samt riktlinjen för riskhantering och intern styrning och kontroll
- Gå igenom och eventuellt uppdatera riskregistret
- Förbereda för framtagande av ERSR-rapport.

Vid behov ska riskhanteringsfunktionens arbete även presenteras för styrelse.

### 6.2 Incidentrapportering

Bolaget ska upprätthålla ett detaljerat register över alla väsentliga händelser och incidenter som kan påverka bolagets riskprofil eller finansiella ställning. Detta register ska regelbundet, minst kvartalsvis, granskas och uppdateras. Riskhanteringsfunktionen har ansvar för att kontinuerligt analysera detta register för att identifiera trender, möjliga riskområden, och att bedöma effekterna av dessa händelser på bolaget. Processen för incidenthantering ska innefatta följande steg:

- **Insamling av data:** Alla medarbetare inom bolaget är ansvariga för att rapportera incidenter till riskkommittén. Rapporteringen ska ske omedelbart efter det att en

incident har identifierats. Riskkommittén underrättar riskhanteringsfunktionen löpande om inträffade incidenter.

- **Analys och utvärdering:** Inträffade incidenter analyseras och utvärderas av bolagets riskkommitté som även tillser att omedelbara åtgärder vidtas. Inträffade incidenter behandlas även i bolagets gruppering för intern styrning och kontroll (ISK). Vidare analyserar och utvärderar även riskhanteringsfunktionen alla rapporterade incidenter för att fastställa deras inverkan och underliggande orsaker. Denna analys hjälper till att förstå riskexponering och behovet av ytterligare åtgärder.
- **Sammanställning av rapporter:** Bolaget tar löpande fram en rapport innehållande inträffade incidenter och vidtagna åtgärder. Riskhanteringsfunktionen sammanställer en detaljerad rapport baserad på analysen av incidenterna. Denna rapport inkluderar rekommendationer för åtgärder och förbättringar.
- **Kommunikation till styrelsen:** De sammanställda rapporterna presenteras för styrelsen som en del av deras regelbundna möten. Detta möjliggör för styrelsen att göra välgrundade beslut baserade på aktuell och relevant riskinformation.

## 7. Fastställande och efterlevnad

Denna riktlinje fastställs av styrelsen och träder i kraft dagen för beslut. Riktlinjen ska utvärderas och ses över minst en gång per år. Riktlinjen ska årligen fastställas av styrelsen även om inga ändringar beslutas. Ansvarig för uppdatering av riktlinjen är vd.