



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2025-08-13

Ärendenummer FGL-2025-00005

Handläggare

Petra Willquist

Telefon: 031-368 5514

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

Internrevisionsfunktionens granskning 2025

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar rapport från internrevisionen.

Sammanfattning

Internrevisionen har under årets första granskning granskat bolagets kvalitativa rapporter enligt Solvens II och Försäkringsrörelselagen:

- Solvens- och verksamhetsrapport (SFCR)
- Regelbunden tillsynsrapport (RSR)
- Egen risk- och solvensanalys (ERSA)

Internrevisionens sammanfattande bedömning är att Göta Lejon i allt väsentligt uppfyller de krav som ställs på dessa rapporter. I granskningen noteras viss förbättringspotential och tre iakttagelser med låg prioritet lämnas.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Internrevisionens granskning viktig ur ett ekonomiskt perspektiv då den syftar till att säkerställa långsiktig ekonomisk hållbarhet i bolaget, vilket i sin tur syftar till att ge Göteborgs stad en långsiktigt hållbar kostnadseffektiv riskhantering.

Bedömning ur ekologisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Bedömning ur social dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Samverkan

Ingen samverkan har genomförts.

Bilagor

1. Internrevisionsrapport 2025:1 – Granskning av kvalitativa rapporter (RSR, SFCR & ERSA)

Ärendet

Styrelsen ska besluta om åtgärder som ska vidtas med hänsyn till resultat och rekommendationer från internrevisionsfunktionen granskningar.

För att ta del av internrevisionens rapport hänvisas till bilaga 1.

Beskrivning av ärendet

Enligt Försäkringsrörelselagen 10 kap, 4§ ska försäkringsföretag ha fyra centrala funktioner. Dessa utgörs av regelefterlevnadsfunktionen, riskhanteringsfunktionen, aktuariefunktionen och internrevisionsfunktionen. Dessa kontrollfunktioner ska utvärdera systemet för internrevision, regelefterlevnad och riskhantering. Funktionerna ska även utvärdera andra delar av företagsstyrningssystemet och rapportera resultatet och lämna rekommendationer efter utvärdering till företagets styrelse.

Internrevisionen har under årets första granskning granskat bolagets kvalitativa rapporter enligt Solvens II och Försäkringsrörelselagen:

- Solvens- och verksamhetsrapport (SFCR)
- Regelbunden tillsynsrapport (RSR)
- Egen risk- och solvensanalys (ERSA)

Internrevisionens sammanfattande bedömning är att Göta Lejon i allt väsentligt uppfyller de krav som ställs på dessa rapporter. Internrevisionen ser positivt på att bolaget särskilt beaktar katastrofrisk utifrån klimatrisk, där bolaget har betydande exponering.

Rapporterna bedöms tillfredsställande men tre mindre områden för förbättring har identifierats:

- Att inkludera kvantitativa uppgifter om materiella risker
- Att motivera solvensbehovet samt jämföra kapitalkraven enligt bolagets egen bedömning med kraven enligt standardformeln
- Att för varje scenario i ERSAn analysera åtgärdernas kvantitativa effekt

Enligt bolagets riktlinje för internrevisionsfunktionen ska resultat och eventuella rekommendationer rapporteras till styrelsen.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att rapporten är relevant för bolaget och att lämnade iakttagelser ytterligare kan förbättra bolagets kvalitativa rapporter.

Petra Willquist

Annika Forsgren

Bolagscontroller

VD



Granskning av Kvalitativa rapporter (RSR SFCR & ERSA)

Internrevisionsrapport 2025:1

Försäkrings AB Göta Lejon

KPMG AB

12 augusti 2025

Till styrelse och VD

1. Sammanfattande bedömning

Vi har genomfört en granskning av bolagets kvalitativa rapporter (SFCR, RSR och ERSA) enligt Solvens II och Försäkringsrörelselagen (FRL). Granskningen omfattar innehållet i respektive rapport per 2024, samt den senaste fullständiga RSR-rapporten från 2022. Vår sammanfattande bedömning är att bolaget i allt väsentligt uppfyller de krav som ställs på dessa rapporter. Vi ser positivt på att bolaget särskilt beaktar katastrofrisk utifrån klimatrisk, där bolaget har betydande exponering.

Emellertid har vi identifierat några mindre områden för förbättring, vilka vi redovisar som iakttagelser i rapporten, se vidare under avsnitt 3. Ingen av iakttagelserna bedöms som väsentlig och den sammanfattande bedömningen är att rapporterna är tillfredsställande.

Rapporten har klassificerats i enlighet med kriterierna i Bilaga 1.

Tillfredsställande	Sammanfattande bedömning av det granskade området:	Förbättringar rekommenderas: En eller flera brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en utökad risknivå.
Förbättringar rekommenderas		
Förbättringar behövs		
Otillfredsställande		

2. Inledning

2.1 Syfte

Syftet med granskningen har varit att utvärdera huruvida bolagets kvalitativa rapporter uppfyller de krav som ställs enligt Solvens II.

Granskningen har genomförts i enlighet med fastställd internrevisionsplan för 2025.

2.2 Genomförande

Under granskningen har vi tagit del av följande dokumentation:

- ERSA 2024 slutlig.pdf
- RSR 2022.pdf
- RSR 2024.pdf
- SFCR 2024 inkl bilaga.pdf

Vi har inom ramen för granskningen även genomfört en intervju via Microsoft Teams med vVD (Björn Wennerström) och Bolagscontroller, säkerhetschef (Petra Willquist).

Granskning har genomförts av Björn Widing under juni 2025.

2.3 Avgränsningar

Vi har inte granskat de modeller som används för beräkningar i samband med ERSA.

3. lakttagelser

3.1 SFCR – Risker (Avsnitt C)

Låg

I avsnitt C beskrivs de risker som bolaget är exponerat mot. Vi noterar dock att bolaget inte kvantifierar vissa risker. När det gäller marknadsrisk kan en kvantifieras ses som överflödigt då bolagets exponering mot marknadsrisker är minimal. Däremot, för risker som motpartsrisk där bolaget har större exponering, rekommenderas en kvantitativ framställning i rapporten. Bolaget kan med fördel använda befintliga beräkningar från ERSÄ eller standardformeln för att göra detta.

Rekommendation: Bolaget rekommenderas att inkludera kvantitativa uppgifter om materiella risker i rapporten.

Bolagets svar: Bolaget avser att följa internrevisions rekommendationer med deadline under våren 2026.

3.2 ERSÄ – Bedömning av solvensbehov

I ERSÄ-rapporten anges att bolagets solvensbehov ska täcka alla risker i riskregistret, samt inkludera 50 % av nettoexponeringen mot bolagets självbehåll per skada och 50 % av ett genomsnittligt skadeutfall". Däremot motiveras det inte hur bolaget har kommit fram till denna bedömning.

Därtill noteras att bolaget inte gör någon jämförelse mellan kapitalkraven enligt sin egen bedömning och kapitalkraven enligt standardformeln. Med fördel kan kapitalkraven ställas upp i samma diagram/tabell.

Rekommendation: Bolaget rekommenderas att motivera solvensbehovet samt göra en jämförande uppställning av kapitalkraven enligt sin egen bedömning och kapitalkraven enligt standardformeln.

Bolagets svar: Bolaget avser att följa internrevisions rekommendationer med deadline under hösten 2025.

3.3 ERSÄ – Känslighetsanalyser och scenarioanalyser

Låg

I samband med känslighets- och scenarioanalyserna förs resonemang kring de möjligheter bolaget har för att hantera ogynnsamma scenarier, där framförallt premiehöjningar lyfts fram.

Vi observerar dock att bolaget i sin presentation av scenarierna endast beräknar känsligheterna utan att inkludera potentiella åtgärder, vilket innebär att åtgärderna i de enskilda scenarierna inte kvantifieras. Med fördel kan bolaget inkludera lämpliga åtgärder, såsom premiehöjningar, för varje scenario samt beräkna solvenskvoten både före och efter att åtgärderna har genomförts. Detta skulle ge en tydligare bild av hur stora premiehöjningar som varje scenario skulle medföra.

Rekommendation: Bolaget rekommenderas att för varje scenario genomföra och framställa kvantitativa analyser avseende åtgärder.

Bolagets svar: Bolaget avser att följa internrevisions rekommendationer med deadline under hösten 2025.

KPMG AB

Björn Widing

Internrevisor

© 2025 KPMG AB, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Bilaga 1 Kriterier för utvärdering

Den sammanfattande bedömningen av effektivitet och ändamålsenlighet i den interna styrningen och kontrollen avseende granskad process/område klassificerar internrevisionen i fyra nivåer enligt nedan.

Klassificering av internrevisionsrapporter	
Tillfredsställande	Inga väsentliga brister i den interna kontrollen har identifierats. Mindre förbättringsmöjligheter noterade vilka bör beaktas inom en rimlig tidsram.
Förbättringar rekommenderas	En eller flera brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en utökad risknivå.
Förbättringar behövs	En eller flera väsentliga brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en oönskad risknivå.
Otillfredsställande	En eller flera kritiska brister i den interna kontrollen vilka innebär att organisationen exponeras för en oacceptabel risknivå.

Den sammanfattande bedömningen av effektivitet och ändamålsenlighet i den interna styrningen och kontrollen avseende enskilda iakttagelser i granskningen klassificerar internrevisionen i tre nivåer enligt nedan.

Klassificering av enskilda iakttagelser i granskningen	
Låg prioritet	Iakttagelsen bedöms troligen inte kunna resultera i finansiella eller operationella förluster men kan inrymma möjligheter att förbättra effektivitet och ändamålsenlighet. Korrigerande åtgärder rekommenderas.
Medel prioritet	Iakttagelsen är av återkommande karaktär eller bedöms kunna resultera i finansiella eller operationella förluster om inga åtgärder vidtas. Korrigerande åtgärder bör hanteras inom rimlig tidsperiod.
Hög prioritet	Iakttagelsen kan på kort tid resultera i finansiell eller operationell förlust inom området om den inte åtgärdas. Rekommenderar att åtgärd snarast implementeras.