



**Tjänsteutlåtande**

Utfärdat 2025-11-12

Ärendenummer FGL-2025-00005

Handläggare

Petra Willquist Rönnäng

Telefon:

E-post: daniel.hellstrom@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 kvantitativa rapporter (QRT) enligt Solvens II-förordningen.

Internrevisionens sammanfattande bedömning är att Göta Lejon efterlever de externa kraven, men att förbättringar rekommenderas inom den interna kontrollen. I granskningen noteras viss förbättringspotential och en iakttagelse 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.

### Bilagor som ingår i beslutsunderlaget

Internrevisionsrapport 2025:2 – Granskning av kvantitativa rapporter (QRT)

## Beskrivning av 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.

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 andra granskning granskat bolagets kvantitativa rapporter (QRT) enligt Solvens II.

Internrevisionens sammanfattande bedömning är att Göta Lejon i allt väsentligt uppfyller de krav som ställs på dessa rapporter.

Rapporterna bedöms tillfredsställande men ett mindre område för förbättring inom den interna kontrollen har identifierats:

Att implementera en dualitetskontroll i processen för att minska risken för felaktig rapportering. Denna dualitet och kontroll bör vara anpassad efter verksamhetens storlek och struktur.

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 kvantitativa rapporter.

Petra Willquist Rönnäng

Anders Jonasson

Bolagscontroller

VD



# Granskning av Kvantitativa rapporter (QRT)

Internrevisionsrapport 2025:2

Försäkrings AB Göta Lejon

KPMG AB

27 oktober 2025

Till styrelse

# 1. Sammanfattande bedömning

Vi har genomfört en granskning av bolagets kvantitativa rapporter (QRT) med avstämning mot kraven i solvens 2-genomförande förordningen (EU2023/894). Vår bedömning är att bolaget efterlever de externa kraven, men att förbättringar rekommenderas inom den interna kontrollen, och har identifierat en iakttagelse med låg prioritet.

Iakttagelsen avser bristen på dualitet i QRT-rapporteringen. Bolaget använder en Excel-fil för att säkerställa att alla delar av QRT-rapporten inkluderas med dualitetskontroll för vissa delar av rapporten och inte för samtliga.

Vi rekommenderar bolaget, som ett medskick, inkludera en spårbar dokumentation för alla identifierade fel, även de som inte är väsentliga. Styr dokumentet bör vidare innehålla en formulering om att dessa fel ska dokumenteras och sparas som bevis för att de inte är väsentliga.

Rapporten och dess iakttagelser har klassificerats i enlighet med kriterierna i Bilaga 1.

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

## 2. Inledning

### 2.1 Syfte

Syftet med granskningen har varit att granska bolagets kvantitativa rapporter (QRT) med avstämning mot kraven i solvens 2-genomförande förordningen (EU2023/894).

Granskningen har genomförts i enlighet med fastställd internrevisionsplan för 2025.

### 2.2 Genomförande

Under granskningen har vi tagit del av relevanta underlag, och de dokumenten som behandlats i granskningen framgår av Bilaga 2.

Vi har genomfört en intervju via Microsoft Teams med Björn Wennerström (Ekonomichef).

Granskning har genomförts av Martin Rosström Ejnar under september-oktober 2025. Rapporten har kvalitetssäkrats av My Backman.

### 2.3 Avgränsningar

Vi har inte granskat och säkerställt rapporterade siffor.

## 3. lakttagelser

### 3.1 Brist av dualitet i kontroller

Låg

Det saknas fullständig dualitet i kontroller för QRT rapporteringen till Finansinspektionen.

Bolagets användare en Excel-fil för att säkerställa att alla delar av QRT-rapporten inkluderas. Vi har identifierat att bolaget har kontroller för vissa av rapporteringspunkterna medan det för vissa inte finns en oberoende granskning eller dualitet av uppgifterna. Brist på dualitet i kontroller kan leda till att felaktigheter eller utelämnade uppgifter inte identifieras innan rapportering genomförs.

#### Risk

Risk för ineffektivitet och bristande ändamålsenlighet uppstår när dualitet i kontroller saknas, vilket kan leda till att felaktiga eller utelämnade uppgifter i QRT rapporteringen inte identifieras i tid och i vissa fall påverka bolagets efterlevnad av regulatoriska krav och dess rykte.

#### Rekommendation

Vi rekommenderar bolaget att implementera en dualitetskontroll i processen för att minska risken för felaktig rapportering. Denna dualitet och kontroll bör vara anpassad efter verksamhetens storlek och struktur.

#### Verksamhetens svar

##### Beslutade åtgärder:

Vi kommer att vidta åtgärder för att förbättra kontrollen och dualiteten inför nästa års rapportering. Vi väljer att följa er rekommendation och kommer att implementera den i vårt arbete framöver.

**Ansvarig:** Björn Wennerström

**Deadline:** 2026-04-01

KPMG AB

Martin Rosström Ejnar  
Internrevisor

My Backman  
Internrevisor

## 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	
<b>Tillfredsställande</b>	Inga väsentliga brister i den interna kontrollen har identifierats. Mindre förbättringsmöjligheter noterade vilka bör beaktas inom en rimlig tidsram.
<b>Förbättringar rekommenderas</b>	En eller flera brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en utökad risknivå.
<b>Förbättringar behövs</b>	En eller flera väsentliga brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en oönskad risknivå.
<b>Otillfredsställande</b>	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	
<b>Låg prioritet</b>	Iakttagelsen bedöms troligen inte kunna resultera i finansiella eller operationella förluster men kan inrymma möjligheter att förbättra effektivitet och ändamålsenlighet. Korrigerande åtgärder rekommenderas.
<b>Medel prioritet</b>	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.
<b>Hög prioritet</b>	Iakttagelsen kan på kort tid resultera i finansiell eller operationell förlust inom området om den inte åtgärdas. Rekommenderar att åtgärd snarast implementeras.

## Bilaga 2 Dokument som ingått i granskningen

### Dokument

MASTER-excel - WIP – LTY

Riktlinjer för riskhantering PST - #43730597 20250116

IKT-Riskhanteringsram PST - #43886175 20250116

7.4 Beredskapsplan PST 250116

EXTERNAL RE Uppföljning av tidigare års iakttagelser

Styrelsens arbetsordning 2025