



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2025-11-10

Ärendenummer FGL-2025-00127

Handläggare

Petra Willquist Rönnäng

Telefon: 031-368 5514

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

Uppföljning av rekommendationer från kontrollfunktionerna

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar status för rekommendationer från externa kontrollfunktioner.

Sammanfattning

Enligt Försäkringsrörelselagen 10 kap, 4§ ska försäkringsföretag ha fyra centrala funktioner. Dessa utgörs av regelefterlevnadsfunktionen, riskhanteringsfunktionen, aktuariefunktionen och internrevisionsfunktionen. Dessa kontrollfunktioner ska utvärdera systemet för internrevision, regelefterlevnad och riskhantering. Funktionerna ska även utvärdera andra delar av företagsstyrningssystemet och rapportera resultatet och lämna rekommendationer efter utvärdering till företagets styrelse. Statusrapporten visar hur bolaget har arbetat med rekommendationerna från kontrollfunktionerna men även auktoriserade revisorers granskning utifrån försäkringsrörelselagen. Bolaget har i dagsläget tre öppna rekommendationer.

Bedömning ur ekonomisk dimension

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

Granskningarnas rekommendationer visar på områden som behöver förbättras.

Åtgärderna medför dock inga förändrade planeringsförutsättningar för bolaget utan rymms inom ordinarie verksamhet.

Bedömning ur ekologisk dimension

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

Bedömning ur social dimension

Brister i följsamhet mot bestämmelser, regelverk och riskaptit kan leda till ökad risk för minskat förtroende för bolagets verksamhet.

Bilaga

Uppföljning rekommendationer från kontrollfunktionerna 2025:2

Beskrivning av ärendet

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

För att ta del av kontrollfunktionernas rekommendationer och bolagets nuvarande rapporterade status för arbetet hänvisas till bilaga.

Enligt Försäkringsrörelselagen 10 kap, 4§ ska försäkringsföretag ha fyra centrala funktioner. Dessa utgörs av regelefterlevnadsfunktionen, riskhanteringsfunktionen, aktuariefunktionen och internrevisionsfunktionen. Dessa kontrollfunktioner ska utvärdera systemet för internrevision, regelefterlevnad och riskhantering. Funktionerna ska även utvärdera andra delar av företagsstyrningssystemet och rapportera resultatet och lämna rekommendationer efter utvärdering till företagets styrelse. Utöver de centrala funktionerna granskar de auktoriserade revisorerna även bolaget utifrån försäkringsrörelselagen. Detta ärende behandlar således rekommendationer från granskningar från fem granskande funktioner.

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

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

Kontrollfunktion	2023	2024	2025
Regelefterlevnad			1
Auktoriserade revisorer			
Internrevision	1 (1)	0 (2)	4
Riskhantering			
Aktuariefunktion			

Rekommendationerna behandlar följande områden:

- Informations- och kommunikationsteknik/Informationssäkerhet/IT: 2 st
- Kvalitativa och kvantitativa rapporter: 4 st

Göta Lejon arbetar löpande med att åtgärda utfärdade rekommendationer.

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

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning av arbetet med rekommendationerna fortskrider tillfredsställande.

Petra Willquist Rönnäng

Anders Jonasson

Bolagscontroller

VD

Uppföljning rekommendationer från externa revisorer 2025:2

Göta Lejon
2025

Innehållsförteckning

1 Rekommendationer och åtgärder	3
1.1 2023 - Internrevision kvartal 1 - Informationssäkerhet	3
1.2 2025 - Internrevision	3
2 Nyligen avslutade rekommendationer	5
2.1 2021 - Auktoriserade revisorer - Rapport kvartal 1	Fel! Bokmärket är inte definierat.
2.2 2024 - Auktoriserade revisorer	Fel! Bokmärket är inte definierat.
2.3 2024 - Internrevision	6

1 Rekommendationer och åtgärder

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

1.1 2023 - Internrevision kvartal 1 - Informationssäkerhet

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

1.2 2025 – Internrevision, granskning 1

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status	Ansvarig	Kommentar	Slutdatum
SFCR – Risker I avsnitt C i SFCR 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.	 Gul	Inkludera kvantitativa uppgifter om materiella risker i SFCR-rapporten	 Ej påbörjad	Björn Wennerström	Rekommendationen kommer att tas om hand under våren 2026.	2026-03-31

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status	Ansvarig	Kommentar	Slutdatum
ERSA – Bedömning av solvensbehov I ERSA-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.	 Gul	Motivera solvensbehovet och gör en jämförande uppställning av kapitalkraven enligt sin egen bedömning och kapitalkraven enligt standardformeln i ERSAn.	 Ej påbörjad	Björn Wennerström	Rekommendationen kommer att tas om hand under höstens ERSA arbete.	2025-12-31
ERSA – Känslighetsanalyser och scenarioanalyser 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.	 Gul	ERSA - Genomför och framställ kvantitativa analyser avseende åtgärder för varje scenario i ERSAn.	 Ej påbörjad	Björn Wennerström	Rekommendationen kommer att tas om hand under höstens ERSA arbete.	2025-12-31

1.3 2025 - Internrevision granskning 2

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status	Ansvarig	Kommentar	Slutdatum
Brist i dualitet i kontroller Det saknas fullständig dualitet i kontroller för QRT rapporteringen till Finansinspektionen. Bolagets använder 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 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. 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.	 Gul	Förbättra dualiteten i kontroller för QRT-rapportering	 Ej påbörjad	Björn Wennerström	Bolaget avser att genomföra rekommendationen.	2026-04-01

1.4 2025 – Regelefterlevnad granskning kvartal 2

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status	Ansvarig	Kommentar	Slutdatum
Anpassning till Dora Börja arbeta utefter de dokumenterade processerna för avtalsuppföljning och leverantörskontroll. Säkerställa att alla IKT-avtal är på plats med de justeringar som behövs. Utföra anpassningar i riktlinjer.	 Gul	Slutför Dora-tillägg för samtliga avtal som kräver detta.	 75% genomfört	Petra Willquist Rönnäng	Bolaget utför slutlig justering på ett generellt Dora-tillägg som ska användas på kvarvarande avtal.	2025-12-31
		Färdigställ nya formulär och processer för avtalsuppföljning och leverantörskontroll	 Klart	Petra Willquist Rönnäng	Nya formulär finns framtagna och är redo att skickas ut.	2025-12-31
		Utför anpassningar i riktlinjer för att ta hänsyn till krav i Dora	 75% genomfört	Petra Willquist Rönnäng	Samtliga nödvändiga justeringar är utförda i riktlinjer. Ett par anvisningar kvarstår att färdigställa.	2025-12-31

2 Nyligen avslutade rekommendationer

Sedan föregående uppföljning (2025-05-23) har nedanstående rekommendationer avslutats.

2.1 2024 - Internrevision

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status	Ansvarig	Kommentar
Koncentrationsrisk till återförsäkrare Verksamheten saknar ett formulerat spridningsintervall i sin riktlinje för återförsäkring för hur stor andel av totalt återförsäkringsbelopp som varje enskild återförsäkringsmottagare tillåts äta sig inom de olika försäkringsprodukterna. I riktlinjen beskrivs det att bolaget ska eftersträva att sprida återförsäkringen på flera återförsäkrare, dock är vad som anses vara tillräcklig spridning inte definierat. Vi är medvetna om att återförsäkringsmarknaden ligger utanför verksamhetens kontroll men ser ändå ett behov av att definiera målintervall. Risk: Avsaknad av specificering av ett intervall kan innebära förhöjd exponering för koncentrationsrisk och därmed beroende av återförsäkringsgivare. Rekommendation: Vi rekommenderar verksamheten överväga att i sina riktlinjer formulera ett lämpligt målintervall med max- och minimumgränser för att säkerställa av fördelningen av risk mellan återförsäkringsgivare är rimlig.	Gul	Formulera lämpligt målintervall med max- och minimumgränser för att säkerställa av fördelningen av risk mellan återförsäkringsgivare är rimlig		Björn Wennerström	En ny skrivning i riktlinjen för återförsäkring har tagits fram. Tas av styrelsen i september.
Mätbara gränsvärden för riskreduceringsåtgärder Verksamheten saknar konkreta gränsvärden som indikerar att Göta Lejons resultat befaras avvika. Enligt riktlinje för riskhantering och intern styrning och kontroll är detta ett kriterium för att riskreducerande åtgärder ska vidtas. Det är därmed inte fastställt i riktlinjen vad som anses vara avvikande och kräver riskreducerande åtgärder. Detta kriterium återfinns under sektion 3.3 Beskrivning av riskkategorier för flertalet riskkategorier, däribland Underwritingrisk (premierisk) samt Återförsäkring och andra riskreducerande metoder. Risk: Vid avsaknad av konkreta gränsvärden för vad som bedöms vara avvikande resultat uppstår en risk att riskhanteringen blir subjektiv, vilket kan leda till inkonsekvent riskhantering och att riskreducerande åtgärder vidtas för sent eller i onödan. Rekommendation: Vi rekommenderar verksamheten att i riktlinjen för riskhantering och intern styrning och kontroll definiera tydliga och mätbara gränsvärden som anger när Göta Lejons resultat avviker från förväntningarna, för att möjliggöra en systematisk riskhantering.	Gul	Definiera tydliga och mätbara gränsvärden som anger när bolagets resultat avviker från förväntningarna		Björn Wennerström	Ett nytt förslag på skrivning har tagits fram. Tas av styrelsen i september.