



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2026-01-07

Ärendenummer FGL-2025-00005

Handläggare

Petra Willquist Rönnäng

Telefon:

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

Internrevisionsfunktionens årsrapport 2025

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar internrevisionsfunktionens årsrapport 2025.

Sammanfattning

Ärendet omfattar redovisning av internrevisionens årsrapport 2025. Styrelsen ska besluta om åtgärder som ska vidtas med hänsyn till resultat och rekommendationer från internrevisionsfunktionen.

I internrevisionens årsrapport ges en samlad redovisning av de granskningar och status över åtgärder som genomförts 2025:

- Granskning av rapportering enligt solvens 2-regelverket (kvalitativa rapporter)
- Granskning av rapportering enligt solvens 2-regelverket (kvantitativa rapporter)

Bolaget bedömer att arbetet med rekommendationerna fortskrider tillfredsställande.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Internrevisionens granskning är 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.

Granskningens rekommendationer visar på områden som behöver prioriteras. Åtgärderna medför dock inga förändrade planeringsförutsättningar för bolaget utan ryms 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.

Bilagor som ingår i beslutsunderlaget

1. Internrevisionsfunktionens årsrapport 2025

Beskrivning av ärendet

Ärendet omfattar redovisning av internrevisionens årsrapport 2025. Styrelsen ska besluta om åtgärder som ska vidtas med hänsyn till resultat och rekommendationer från internrevisionsfunktionen.

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

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.

Detta ärende omfattar internrevisionens årsrapport för 2025. Enligt bolagets riktlinje för internrevisionsfunktionen ska resultat och rekommendationer rapporteras till styrelsen.

I internrevisionens årsrapport ges en samlad redovisning av de granskningar som genomförts 2025. I rapporten redovisas den status över åtgärder som Göta Lejon rapporterat i december 2025, se Tabell 1.

Tabell 1: Översikt av granskningar, bedömning och status avseende internrevisionens granskningar 2025.

Område	Bedömning
Rapportering enligt Solvens 2-regelverket (kvalitativa rapporter)	Förbättringar rekommenderas - SFCR – Risker (ej påbörjad) - ERSA – Bedömning av solvensbehov (avslutad) - ERSA – känslighetsanalyser och scenarioanalyser (avslutad)
Rapportering enligt Solvens 2-regelverket (kvantitativa rapporter)	Förbättringar rekommenderas Brist av dualitet i kontroller (ej påbörjad)

Internrevisionens övergripande bedömning av bolagets interna kontroll och styrning är att den fungerar bra och är ändamålsenlig samt att verksamheten är riskmedveten.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att arbetet med rekommendationerna fortskrider tillfredsställande.

Petra Willquist Rönnäng

Anders Jonasson

Bolagscontroller

VD



Internrevisionens årsrapport 2025

Försäkrings AB Göta Lejon

22 Januari 2026



Samlad bedömning och lämnade rapporter avseende 2025

Nedan presenteras 2025 års rapporter, baserat på den internrevisionsplan som antogs av styrelsen i början av 2025.

Vår övergripande bedömning av verksamhetens interna kontroll och styrning är att den fungerar bra och ändamålsenlig. Verksamheten är riskmedveten och har ett inarbetat arbetssätt samt arbetar kontinuerligt med tillpassning till regelverk. Emellertid har vi identifierad mindre förbättringsområden.

	Område	Bedömning
2025:1	Rapportering enligt solvens 2-regelverket (kvalitativa rapporter)	Förbättringar rekommenderas
2025:2	Rapportering enligt solvens 2-regelverket (kvantitativa rapporter)	Förbättringar rekommenderas

2025:1 Kvalitativa rapporter (RSR, SFCR & ERSA)

Förbättringar rekommenderas

Syfte och genomförd granskning

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

För att genomföra granskningen har vi tagit del av underlag samt genomfört intervjuer för att utvärdera verksamhetens arbete inom området.

Avgränsningar

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

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.

Årets iakttagelser

3.1 SFCR – Risker (Avsnitt C)

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 ERSA eller standardformeln för att göra detta.

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

3.2 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.

3.3 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.

2025:2 Kvantitativa rapporter (QRT)

Förbättringar rekommenderas

Syfte och genomförd granskning

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

För att genomföra granskningen har vi tagit del av underlag samt genomfört intervjuer för att utvärdera verksamhetens arbete inom området.

Avgränsningar

Vi har inte granskat och säkerställt rapporterade siffror.

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.

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

Årets iakttagelser

3.1 Brist av 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.

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.



kpmg.se

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2024 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.

The KPMG name and logo are trademarks used under license by the independent member firms of the KPMG global organization.

Document Classification: KPMG Confidential



Olof Arwinge

Kund- och kvalitetsansvarig

076 876 96 16

Olof.arwinge@kpmg.se



My Backman

Ansvarig Internrevision

076 640 28 61

My.backman@kpmg.se