



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2026-01-08

Ärendenummer FGL-2026-00004

Handläggare

Petra Willquist Rönnäng

Telefon:

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

Internrevisionsfunktionens granskningsplan 2026

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antar förslag till internrevisionsfunktionens granskningsplan 2026.

Sammanfattning

Styrelsen har att anta plan för internrevisionsfunktionens granskning för 2026.

Internrevisionen har föreslagit två granskningar under året. Granskningarna omfattar Dora samt hantering av intressekonflikter. Internrevisionsplanen är riskbaserad och sträcker sig över en treårsperiod.

Bedömning ur ekonomisk dimension

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

Bedömning ur ekologisk dimension

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

Bedömning ur social dimension

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

Bilagor som ingår i beslutsunderlaget

Internrevisionsfunktionens granskningsplan 2026

Beskrivning av ärendet

Ärendet omfattar internrevisionens granskningsplan 2026.

Internrevisionen ska årligen ge förslag på granskningar som är relevanta för bolaget och presentera dessa för styrelsen. Internrevisionsplanen är riskbaserad och bygger på att internrevisionen i dialog med bolaget har identifierat vilka väsentliga risker i verksamheten som bör ligga till grund för internrevisionen 2026. Revisionsplanen sträcker sig över en treårsperiod (2026-2028) och presenterar prioriterade granskningsinsatser hos bolaget under 2026 samt potentiella granskningsområden för 2027-2028.

Det första granskningsområdet är Dora och avser bolagets ramverk för IKT-riskhantering med utgångspunkt i DORA-kraven avseende policys, roller och ansvar samt processer för identifiering, bedömning, hantering och rapportering av IKT-risker, inklusive styrning och integrering i den övergripande riskhanteringen. Det andra granskningsområdet är hantering av intressekonflikter och avser v intern styrning och kontroll kopplat till processen för att identifiera, hantera, dokumentera och rapportera bolagets eventuella intressekonflikter, med fokus på policys, rutiner samt efterlevnad av interna och externa krav.

Granskningsplanen återfinns i bilaga 1.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att granskningarna som ska genomföras är rimliga och nödvändiga för bolaget.

Petra Willquist Rönnäng

Bolagscontroller

Anders Jonasson

VD



Internrevisions- plan 2026

Försäkrings AB Göta Lejon

Presenteras för styrelsen 2026-01-22

KPMG:s utgångspunkter för internrevisionens riskanalys

För att utveckla en riskbaserad årsplan beaktas och inkluderas följande delar i riskanalysprocessen



Risikanalys 2026-2028

Regulatorisk bakgrund

Som försäkringsbolag står Försäkrings AB Göta Lejon under Finansinspektionens tillsyn och lyder under krav i försäkrings-rörelselagen (FRL) och kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35 (Solvens II-regelverket).

Bakgrund revisionsplanen 2026

Internrevisionsplanen för Försäkrings AB Göta Lejon är riskbaserad och bygger på att internrevisionen i dialog med verksamheten har identifierat vilka väsentliga risker i bolagets verksamhet som bör ligga till grund för internrevisionen 2026. Revisionsplanen sträcker sig över en treårsperiod (2026-2028) och presenterar prioriterade granskningsinsatser hos bolaget under 2026 samt potentiella granskningsområden för 2027-2028. För 2026 föreslås granskning av följande områden:

DORA

DORA är en EU-förordning som syftar till att stärka den digitala operativa motståndskraften hos finansiella aktörer genom att införa gemensamma standarder för hantering av IT-risker och cybersäkerhet. Finansinspektionen har betonat vikten av att företag inom finanssektorn förbereder sig inför DORA:s ikraftträdande i januari 2025 och har uppmanat till tidiga åtgärder för att säkerställa efterlevnad av de nya kraven. Genom att granska DORA i början av 2026 kan internrevisionen tidigt identifiera potentiella brister i processerna för riskhantering, leverantörsrisker och cybersäkerhet.

Intressekonflikter

Hanteringen av intressekonflikter är central för att upprätthålla förtroende, oberoende och regelefterlevnad inom bolaget. Brister i identifiering, dokumentation eller hantering av faktiska eller potentiella intressekonflikter kan leda till beslut som inte är i kundernas eller bolagets bästa intresse, och därmed innebära både reputations- och regelefterlevnadsrisker. En granskning bedöms därför vara motiverad 2026 för att säkerställa att det finns tydliga processer, styrdokument och kontroller som effektivt hanterar intressekonflikter i enlighet med gällande regelverk och bolagets egna riktlinjer.

2027-2028

Compliance- och riskhanteringsfunktionen

Compliancefunktionen utgör en central del av bolagets styrning och kontroll, med ansvar för att övervaka och säkerställa att verksamheten bedrivs i enlighet med gällande regelverk, interna riktlinjer och etiska standarder. Riskhanteringsfunktionen är en av bolagets centrala kontrollfunktioner med ansvar för att övervaka och bedöma risker kopplade till bolagets finansiella ställning, operativa processer och regelefterlevnad. Funktionen ska säkerställa att risker identifieras, analyseras, rapporteras och följs upp på ett strukturerat sätt. Brister i metodik, dokumentation eller rapportering kan påverka ledningens och styrelsens beslutsunderlag och därmed bolagets förmåga att hantera risker effektivt. Internrevisionen granskar kontrollfunktionerna regelbundet och planerar en ny granskning av båda funktionerna år 2027.

GDPR

Bolaget hanterar personuppgifter som i flera fall är av känslig karaktär, vilket medför en förhöjd risk kopplad till regelefterlevnad enligt dataskyddsförordningen (GDPR). Riskerna rör särskilt laglig grund för behandling, informationssäkerhet, lagringstider och rättighetsutövning. En granskning av GDPR-efterlevnaden bedöms därför som väsentlig för att säkerställa att skyddet av personuppgifter är tillräckligt, att processer och kontroller är effektiva samt att risken för regelöverträdelser och potentiella sanktionsavgifter minimeras.

Aktuariefunktionen

Aktuariefunktionen är en av bolagets centrala kontrollfunktioner med ansvar för att övervaka och bedöma risker kopplade till beräkningar av tekniska avsättningar, premier, riskreserver och solvenskapital som utförs i första linjen. Brister i metodik, datakvalitet, dokumentation eller intern kontroll kan påverka bolagets rapportering, riskbedömning och regelefterlevnad. Internrevisionen granskar kontrollfunktionerna regelbundet och planerar en ny granskning av aktuariefunktionen år 2028.

Kontinuitetshantering

Kontinuitetshantering är avgörande för att bolaget ska kunna upprätthålla kritiska funktioner vid störningar eller kriser. Brister i planering och testning kan leda till operativa och finansiella konsekvenser. En granskning 2028 bedöms därför nödvändig för att säkerställa att bolaget har robusta planer, processer och kontroller som uppfyller interna riktlinjer och externa krav.

Internrevisionsplan 2026

ID	Granskningsområde	Kort beskrivning	Prel. tidplan	Budget (timmar)
2026:1	DORA	Granskning av bolagets ramverk för IKT-riskhantering med utgångspunkt i DORA-kraven avseende policys, roller och ansvar samt processer för identifiering, bedömning, hantering och rapportering av IKT-risker, inklusive styrning och integrering i den övergripande riskhanteringen.	Q2	40
2026:2	Hantering av intressekonflikter	Granskning av intern styrning och kontroll kopplat till processen för att identifiera, hantera, dokumentera och rapportera bolagets eventuella intressekonflikter, med fokus på policys, rutiner samt efterlevnad av interna och externa krav.	Q3	25
	Planering, riskanalys och uppföljning		Löpande	10
				75 timmar

Historik internrevision senaste 5 åren och 3 års plan

Detta är en översikt över tidigare års revisionsområden och tentativa internrevisionsområden för 2027-2028. Internrevisionsområdena för 2026, 2027 och 2028 baserar på vår riskbedömning, vår förståelse för branschen, regler och resultat från tidigare revisioner samt en cyklisk strategi för att täcka viktiga områden inom organisationen över tid.

	Granskningsområde	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
1	*Företagsstyrningssystemet (Ärligen)	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓
1.1	*ORSA Processen		◆						
1.2	*Aktuariefunktionen	◆	◆						✓
1.3	*Compliancefunktionen	◆	◆					✓	
1.4	*Riskhanteringsfunktionen inklusive riskhanteringen	◆	◆					✓	
1.5	*Outsourcing			◆					
1.6	*Myndighetsrapportering					◆◆			
1.7	*Hantering av intressekonflikter						✓		
1.8	*Lämplighetskrav (Fit & Proper) för ledning och nyckelpersoner		◆						
2	*IKT /Cyber inklusive DORA			◆			✓	✓	
3	Kapitalförvaltning								
4	GDPR							✓	
5	*Ersättningar								
6	Skadehanteringsprocessen	◆			◆				
7	Solvens II					◆◆			
9	Kontinuitetshantering	◆		◆					✓
10	Inköpsprocessen								
11	Premie och utbetalningsprocessen								
12	Underwriting		◆		◆				

*Obligatoriska områden att granska regelbundet

Bedömning av området vid granskning

- ◆ = Tillfredsställande
- ◆ = Förbättringar rekommenderas
- ◆ = Förbättringar behövs
- ◆ = Otillfredsställande
- ✓ = Planerad granskning



Kontakt

Olof Arwinge, Ek dr.
Kund- och kvalitetsansvarig
076 – 876 96 16
olof.arwinge@kpmg.se

My Backman
Ansvarig internrevision
076 – 640 28 61
my.backman@kpmg.se

kpmg.com/socialmedia

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.

© 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.

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

Document Classification: KPMG Confidential