



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2026-01-29

Ärendenummer FGL-2026-00014

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon:

E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Riskhanteringsfunktionens granskningsplan 2026-2028

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antar förslag till granskningsplan för riskhanteringsfunktionen 2026-2028.

Sammanfattning

Riskhanteringsfunktionen har gett förslag till granskningsplaner. Det är bolagets bedömning att granskningarna som ska genomföras är rimliga och nödvändiga för bolaget.

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

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

Bilagor som ingår i beslutsunderlaget

1. Riskhanteringsfunktionens granskningsplan 2026-2028
2. Riskanalys från riskhanteringsfunktionen

Beskrivning av ärendet

Ärendet omfattar riskhanteringsfunktionens granskningsplan.

Riskhanteringsfunktionen ska årligen ge förslag på granskningar som är relevanta för bolaget och presentera dessa för styrelsen.

Riskhanteringsfunktionen ska genomföra fyra granskningar per år uppdelat per kvartal.

Riskhanteringsfunktionens uppdrag är en del av bolagets riskhanteringssystem som i sin helhet har till uppgift att kontrollera bolagets förmåga att identifiera, mäta, övervaka samt hantera sina risker.

Bolagets bedömning

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

Björn Wennerström

Anders Jonasson

Ekonomichef

VD

Funktionen för riskhantering

Treårsplan för 2026–2028

Försäkrings AB Göta Lejon

Fastställd: 2026-02-05

Fastställd av: Vd

Reviderad:

Reviderad av:

1. Bakgrund och syfte

1.1. Bakgrund

Enligt riktlinjerna för riskkontroll är det obligatoriskt att Riskkontrollfunktionen ("**Riskfunktionen**") vid varje års början ska uppdatera planen för de kommande tre årens arbete, vilket kallas "treårsplanen". Denna plan beskriver vilket arbete som kommer att utföras i Försäkrings AB Göta Lejon ("**Bolaget**") under de kommande tre åren. Denna plan måste sedan godkännas av VD. Styrelsen har också befogenhet att fastställa en årlig granskningsplan, kallad "årsplanen", som baseras på treårsplanen och har möjlighet att begära att ytterligare kontroller läggs till om det behövs. I detta sammanhang presenteras nu en treårsplan för Riskfunktionen.

I avsnitt 2 nedan följer treårsplanen för Bolaget för verksamhetsåren 2026–2028.

1.2. Ansvarsfördelning

Det är VD och den operativa verksamheten (första försvarslinjen) som ansvarar för alla risker i verksamheten. Det är även den första försvarslinjen som ska hantera de risker som uppstår. Riskfunktionen, som är en del av den andra försvarslinjen, har till uppgift att kontrollera och bedöma om den första försvarslinjen äger och hanterar riskerna på ett effektivt och lämpligt sätt. Riskfunktionen ska vidare lämna råd och stöd till VD och den operativa verksamheten i syfte att förbättra detta arbete.

1.3. Vilka risker adresseras i denna plan?

Riskfunktionen ska arbeta riskbaserat. Det innebär att funktionens arbete främst ska vara inriktat mot de områden där de största riskerna för brister kan antas finnas. Det innebär omvänt att Riskfunktionen inte kan fokusera på Bolagets samtliga risker. Det finns således ett antal risker som inte kommer att adresseras i årsplanen. Det ska vidare förtydligas att Riskfunktionen t.ex. inte ansvarar för risker relaterade till skattefrågor, bolagsjuridik, redovisnings- och revisionsfrågor¹ eller konkurrensrättsliga frågor.



2. Årsplan 2026–2028

Aktiviteter och kontroller				
Nr	Aktivitet	Beskrivning	Periodicitet	Planerat till
1	Kontroll av solvens	Kontroll av solvenspositionen samt uppföljning av dess utveckling över tid.	Varje kvartal och år	2026–2028
2	Risk- och åtgärdsuppföljning	Uppföljning av risker samt planerade åtgärder	Varje kvartal och år	2026–2028
3	Risikanalys inför större beslut	I samband med att affärsbeslut fattas eller outsourcing beslutas kontrollera att tillfredsställande riskanalyser utförts.	Vid behov	2026–2028
4	Styrdokument	Översyn och eventuell revidering av riskrelaterade styrdokument.	Varje år	2026–2028
5	Utbildning	Utbildning av personal eller styrelse inom till exempel riskrelaterade regelverk, riskhantering och kontroll av risker.	Vid behov	2026–2028
6	Incidentuppföljning	Uppföljning av inträffade incidenter, kontroll av incidentrapportering samt stödja verksamheten i att utarbeta förbättringsåtgärder.	Varje kvartal och år	2026–2028
7	Rapportering	Risikfunktionen ska till minst fyra av styrelsens möten avlägga en aktuell sammanfattande riskrapport, samt ta fram en årsrapport som beskriver funktionens arbete under det gångna året och redogöra för hur den årsplanen genomförts.	Varje kvartal och år	2026–2028
8	ERSA-process	Risikfunktionen ska stödja styrelse och VD i genomförandet av bolagets ERSA-process i enlighet med "Riktlinje för ERSA", och utföra de uppgifter som framgår där.	Varje år	2026–2028
9	Kvalitativ rapportering	Risikfunktionen ska administrera processen och bistå i författningen av SFCR och RSR rapporteringen till Finansinspektionen.	Varje år	2026–2028



10	Riskregister	Stödja bolaget i uppdatering av bolagets riskregister för operativa risker inkl. IKT risker, och affärsrisker.	Varje år	2026–2028
11	Årsplan	Framtagande av förslag till årsplan med Riskfunktionens riskanalys för nästkommande verksamhetsår	Varje år	2026–2028
12	Specifika kontroller	Översyn av Bolagets hantering av IKT risker i enlighet med DORA regelverket	Varje år	2026-2028
13	Specifika kontroller	Översyn av Bolagets hantering av klimatrisker i ERSA i enlighet med gällande regelverk	En gång på tre år	2027
14	Specifika kontroller	Översyn av Bolagets hantering av försäkrings-, och återförsäkringsrisker; kontroll av Bolagets processer och självbehållanalys	En gång på tre år	2028

DORA RELATERADE AKTIVITETER

Hur kraven enligt DORA avseende ansvar, organisering och oberoende för hantering och övervakning av IKT-risk ska säkerställas i praktiken kommer att fastställas genom beslut under 2026.

Detta innefattar ställningstaganden kring ansvarsfördelning, rollbeskrivningar, organisatorisk placering samt omfattning av aktiviteter kopplade till IKT-riskhantering och uppföljning.

Besluten fattas med beaktande av bolagets verksamhet, riskprofil och mognadsgrad samt i dialog mellan relevanta funktioner och bolagets ledning.



Risikanalyt 2026

Funktionen för Riskhantering

Företag: Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2025-01-29

Författare: Ansvarig för Riskhanteringsfunktionen - Advisense

Innehållsförteckning

1.	Inledning.....	3
2.	Metod och bedömningsskala.....	3
3.	Sammanfattning.....	4
4.	Utfall av genomförd riskanalys.....	4
5.	Identifierade risker.....	5
5.1.	Försäkringsrisk.....	6
5.2.	Återförsäkringsrisk.....	6
5.3.	Operativ risk.....	7
5.4.	Information och kommunikationsrisker (IKT-risker) och efterlevnad av DORA.....	7
5.5.	Regelefterlevnad.....	8
5.6.	Affärsrisk.....	8
5.7.	Klimatrisker.....	8
5.8.	Likviditetsrisk.....	9
5.9.	Marknadsrisk.....	9
5.10.	Kredit och motpartsrisk.....	10
6.	Uppföljning.....	10



1. Inledning

Följande riskanalys syftar till att identifiera, analysera och dokumentera vilka risker som förekommer i Försäkrings AB Göta Lejon ("Bolaget") verksamhet.

Riskanalysen syftar även till att utgöra ett underlag för prioritering och planering av funktionen för riskhantering ("Riskhanteringsfunktionens") aktiviteter för 2026, vilka ska dokumenteras i en årsplan.

Riskhanteringsfunktionen tillämpar ett riskbaserat arbetssätt, vilket innebär att fokus läggs på områden där sannolikheten och konsekvensen av potentiella brister bedöms vara störst. Riskanalysen är därför inte en kartläggning av alla risker i verksamheten, utan en prioritering av de mest väsentliga områdena för den andra försvarslinjens arbete. Bedömningarna görs med utgångspunkt i bolagets aktuella riskregister, incidentrapportering, genomförda riskworkshops och dialoger med verksamheten.

2. Metod och bedömningsskala

Riskbedömningen baseras på sannolikhet och konsekvens, men med fokus på den kvarvarande (netto-)risken efter befintliga kontroller och processer. Syftet är inte att identifiera brister, utan att avgöra vilka riskområden som är mest väsentliga att följa upp. En hög risknivå kan därför antingen indikera svag kontrollmiljö, eller att risken är affärskritisk och förtjänar särskild uppmärksamhet.

Bedömningen görs enligt följande skala:

Risknivå	Beskrivning
Hög	Riskområdet bedöms som kritiskt och har hög påverkan på bolagets stabilitet eller regelefterlevnad och/eller kontrollmiljön bedöms som bristfällig eller otillräcklig. Potentiella händelser kan ge betydande påverkan på verksamhet, ekonomi eller efterlevnad. Bör prioriteras i årsplanen.
Medel	Området är väsentligt för bolagets verksamhet, men det finns etablerade kontroller och styrning. Dock kan förbättringsbehov eller ökad övervakning motiveras. Riskhanteringsfunktionen bör följa upp under året och inkludera området i flerårig planering.
Låg	Riskområdet bedöms vara välkontrollerat. Endast basövervakning krävs.



Risikanalysen bygger på:

- Bolagets verksamhet och tillstånd,
- Diskussion med relevanta personer på Bolaget,
- Inträffade incidenter,
- Identifierade brister,
- Status avseende Bolagets riskapitet, riskindikatorer och risklimiter,
- Utfall från Bolagets självutvärdering av operativa risker,
- Finansinspektionens tillsynsrapporter år 2025,
- DORA

3. Sammanfattning

Analysen har identifierat att IKT-säkerhetsrisker och efterlevnad av DORA utgör de största riskerna, med både högst konsekvens och sannolikhet. Klimatrisker och återförsäkringsrisker bedöms ha hög konsekvens, men hanteras på ett adekvat sätt och sannolikheten för deras realisering bedöms som låg.

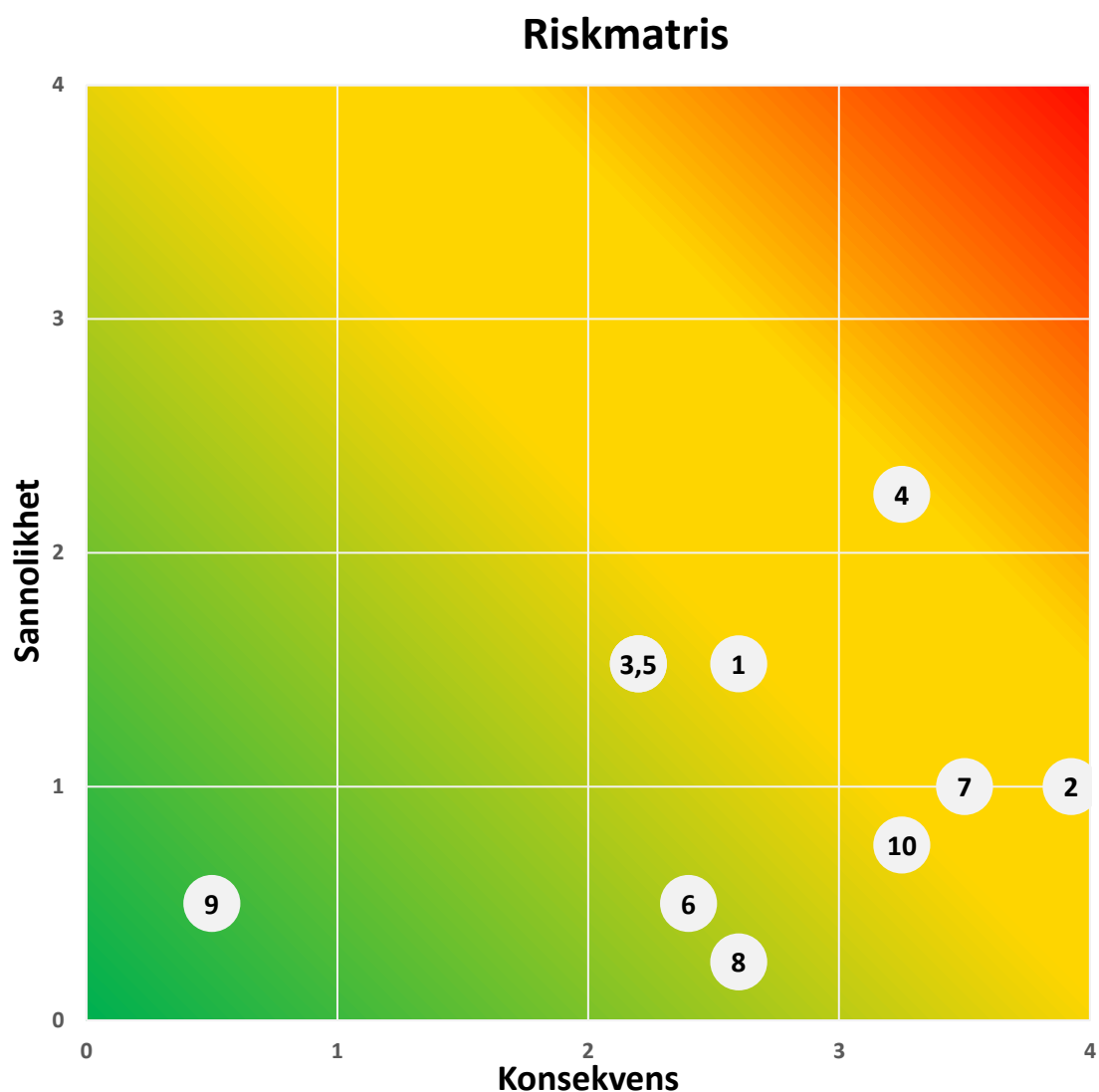
Vidare speglar analysen Bolagets kompetens i riskhantering. Det konstateras att välgrundade processer och rutiner finns på plats. Analysen understryker att Bolaget är proaktivt i sitt arbete med att identifiera och åtgärda riskbrister, med klart definierade processer för kontinuerlig uppföljning och kontroll.

Under året är målsättningen att ytterligare stärka bolagets förmåga att hantera risker relaterade till IKT och säkerhet. Detta inkluderar kontinuerliga förbättringar och övervakning av de befintliga riskhanteringsstrategierna. Under 2026 bör särskilt fokus riktas mot det fortsatta införandet av det nya DORA-regelverket.

4. Utfall av genomförd riskanalys

Nedan beskrivs de riskkategorier som identifierats i riskanalysen för kommande år. Det ska betonas att riskkategorierna inte är konstaterade brister utan riskområden som Bolaget har eller kan komma att ha en exponering mot och där det finns risk för att det finns brister i riskhanteringen. Placeringen av cirkelarna reflekterar Riskhanteringsfunktionens värdering avseende sannolikhet och konsekvens för riskkategorin.





1	Försäkringsrisk	Låg
2	Återförsäkringsrisk	Låg
3	Operativ risk	Låg
4	IKT-risk och efterlevnad av DORA	Medel
5	Regelefterlevnad	Låg
6	Affärsrisk	Låg
7	Klimatrisker	Låg
8	Likviditetsrisk	Låg
9	Marknadsrisk	Låg
10	Kredit och motpartsrisk	Låg

5. Identifierade risker



Under detta avsnitt beskrivs de risker som Riskhanteringsfunktionen har bedömt i verksamheten.

5.1. Försäkringsrisk

Riskvärdering: **Låg**

5.1.1. Riskbeskrivning

Med försäkringsrisk avses att skadeutfallet blir större än vad som är förväntat. Försäkringsrisken uppkommer dels vid prissättning av försäkringspremier (premierisk), dels vid uppskattning av bolagets åtagande för inträffade och kommande skador (reservsättningsrisk).

5.1.2. Riskvärdering

Bolaget tecknar idag direktförsäkring mot egendom, ansvar och motor. Premier sätts i förnyelseprocessen i samband med upphandling av återförsäkringsprogrammen. Reservsättningen följer tydliga och uppsatta processer och rutiner som regelbundet följs upp av aktuariefunktionen.

Exponeringen mot och/eller sannolikheten för bristande hantering av risken bedöms vara låg eller obefintlig.

5.2. Återförsäkringsrisk

Riskvärdering: **Låg**

5.2.1. Riskbeskrivning

Med återförsäkringsrisk avses risken för förlust ifall återförsäkringsprogrammen inte täcker de skadekostnader som förväntas av bolaget, samt risken för att återförsäkringslösning inte går att finna enligt bolagets behov.

5.2.2. Riskvärdering

Bolaget begränsar sin egen riskexponering genom att teckna återförsäkring för sina produkter. Vid teckning av sina återförsäkringsprogram har bolaget tydliga processer samt använder sig av erfarna återförsäkringsmäklare och har krav på motparters rating. Försäkringen tecknas inte i fall inte återförsäkringen är på plats vilket betyder att återförsäkringen spelar en betydande roll för bolagets verksamhet. Ifall återförsäkringsprogrammen inte täcker de skadekostnader som förväntas kan förlusten för Bolaget bli omfattande. Risken bedöms väl hanterad på bolaget och följs upp av både bolaget och riskhanteringsfunktionen löpande.

Exponeringen mot för bristande hantering av risken bedöms vara hög, men sannolikheten för bristande hantering bedöms låg pga de befintliga rutiner och processer. Bolaget rekommenderas att alltid prioritera hantering och kontroll av risken.

Exponeringen för bristande hantering av risken bedöms som hög, men sannolikheten för bristande hantering anses låg tack vare de befintliga rutinerna och processerna. Bolaget rekommenderas dock att alltid prioritera hanteringen och kontrollen av denna risk.



5.3. Operativ risk

Riskvärdering: **Låg**

5.3.1. Riskbeskrivning

Med operativ risk avses risken att Bolaget förlorar pengar till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga eller maskinella fel, felaktiga system eller externa händelser.

5.3.2. Riskvärdering

Bolagets operativa risker följs löpande upp minst årligen i workshop med riskhanteringsfunktionen, bolagets ledning och verksamhetskunnig personal. För risker över bolagets aptit identifieras riskmitigerande åtgärder.

Exponeringen mot och/eller sannolikheten för bristande hantering av risken bedöms vara låg eller obefintlig.

5.4. Information och kommunikationsrisker (IKT-risker) och efterlevnad av DORA

Riskvärdering: **Medel**

5.4.1. Riskbeskrivning

IKT-risker definieras som risk för förlust till följd av otillräckliga eller felaktiga interna processer eller externa händelser, inklusive cyberattacker eller otillräcklig fysisk säkerhet, negativt påverkar tillgängligheten, integriteten eller konfidentialiteten i informations- och kommunikationstekniska system, eller den information som används för att tillhandahålla Bolagets tjänster.

5.4.2. Riskvärdering

Bolaget är beroende av stadens interna IT-system samt externt upphandlat försäkringssystem för att kunna upprätthålla verksamheten. Detta ställer krav på att Bolaget har kontroller av stadens och externa leverantörers skyddsåtgärder på plats mot bl.a. bedrägerier och olaglig användning av känsliga uppgifter och personuppgifter, konfidentialitet, integritet och tillgänglighet för data och IT-system och fysisk säkerhet. Bolaget har beredskapsplaner och kontinuitetsplaner på plats.

Exponeringen mot och/eller sannolikheten för bristande hantering av risken bedöms vara medel och Bolaget rekommenderas att prioritera hantering och kontroll av risken. Bedömningen baseras på att bolaget i nuläget har begränsad erfarenhet av att tillämpa DORA-metodiken vid bedömning av kritiska IKT-incidenter, samt beroendet av externa IT-leverantörer. Utbildning och tydligare rutiner för incidentbedömning rekommenderas under 2026.



I samband med införandet av DORA-regelverket har bolaget implementerat nya rutiner och processer, vilket kan öka sannolikheten för bristande hantering under 2026. Bolaget rekommenderas därför att alltid prioritera hanteringen och kontrollen av denna risk.

5.5. Regelefterlevnad

Riskvärdering: Låg

5.5.1. Riskbeskrivning

Regelefterlevnadsrisken är risken för felaktig hantering på grund av brister i efterlevnad av lagar, förordningar och andra externa föreskrifter samt interna instruktioner och riktlinjer som reglerar hur verksamheten ska bedrivas.

5.5.2. Riskvärdering

Riskhanteringsfunktionen övervakar regelefterlevnadsriskerna som följs upp löpande av compliancefunktionens arbete.

Exponeringen mot och/eller sannolikheten för bristande hantering av risken bedöms vara låg eller obefintlig.

5.6. Affärsrisk

Riskvärdering: Låg

5.6.1. Riskbeskrivning

Affärsrisker är risker för förluster till följd av effekter av strategiska beslut, en sämre intjäning eller rykten.

5.6.2. Riskvärdering

Då bolaget är ett skadecaptive som ägs av staden och försäkrar stadens risker anses affärsrisken som begränsad.

Exponeringen mot och/eller sannolikheten för bristande hantering av risken bedöms vara låg eller obefintlig.

5.7. Klimatrisker

Riskvärdering: Låg



5.7.1. Riskbeskrivning

Klimatrelaterade risker avser risken för förlust relaterade till klimatförändringar. Det avser både risker för förluster vid fysiska risker, så som översvämningar, samt risk för förlust vid en större omställning i samhället.

5.7.2. Riskvärdering

Bolaget försäkrar egendom, ansvar och motor för staden. De fysiska riskerna bedöms vara överhängande och kan ge stora skadekostnader vid hög nederbörd eller andra klimatrelaterade händelser. Denna risk mitteras med hjälp av stop-loss återförsäkringsavtal.

Exponeringen mot för bristande hantering av risken bedöms vara hög, men sannolikheten för bristande hantering bedöms låg pga de befintliga rutiner och processer. Bolaget rekommenderas att alltid prioritera hantering och kontroll av risken.

5.8. Likviditetsrisk

Riskvärdering: **Låg**

5.8.1. Riskbeskrivning

Med likviditetsrisk menas risken att Bolaget förlorar pengar till följd av att Bolaget inte kan möta betalningsförpliktelser i tid utan att kostnaden för att tillförskaffa likviditet ökar avsevärt.

5.8.2. Riskvärdering

Bolagets likviditetsrisk hanteras genom att bolaget löpande följer upp att tillräckliga medel finns tillgängliga för att hantera den löpande verksamheten för de nästkommande månaderna.

Exponeringen mot och/eller sannolikheten för bristande hantering av risken bedöms vara låg eller obefintlig.

5.9. Marknadsrisk

Riskvärdering: **Låg**

5.9.1. Riskbeskrivning

Med marknadsrisk avses risken att Bolaget förlorar pengar till följd av rörelser på exempelvis aktie-, ränte- eller valutamarknaden.

5.9.2. Riskvärdering

Bolaget hanterar marknadsrisken genom att begränsa vilka finansiella tillgångar som bolaget innehar.

Exponeringen mot och/eller sannolikheten för bristande hantering av risken bedöms vara låg eller obefintlig.



5.10. Kredit och motpartsrisk

Riskvärdering: **Låg**

5.10.1. Riskbeskrivning

Med kreditrisk, även innefattande motpartsrisk, avses risken för att Bolaget förlorar pengar till följd av att en motpart inte kan fullfölja sina åtaganden.

5.10.2. Riskvärdering

Eventuella kreditsvårigheter hos återförsäkrare har potential till stora ekonomiska konsekvenser för bolaget. Bolaget hanterar denna risk genom att tillåta återförsäkring mot motparter vars kreditbedömning enligt S&P motsvarar A- eller bättre. Vidare kontrolleras kreditbedömningen löpande upp av verksamheten under året.

Exponeringen mot och/eller sannolikheten för bristande hantering av risken bedöms vara låg eller obefintlig.

6. Uppföljning

Denna riskanalys ska uppdateras och avrapporteras till Bolagets ledning och styrelse årligen. Särskild hänsyn ska tas till inrapporterade incidenter och överträdelser av fastställda limiter. Vid den regelbundna rapporteringen ska det särskilt anges om det löpande under året inträffat händelser som påverkar den fastställda risknivån. Händelser som innebär att någon enskild risk bedöms som Hög ska rapporteras omedelbart till Bolagets styrelse och VD.

Särskild uppmärksamhet ska under 2026 ägnas åt:

- Uppföljning av DORA-relaterade krav och incidenthantering

