



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2026-01-26

Ärendenummer FGL-2026-00008

Handläggare

Petra Willquist Rönnäng

Telefon: 031-368 5514

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

Intern kontrollplan 2026

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antar intern kontrollplan för 2026.

Sammanfattning

Enligt Göteborgs Stads riktlinje för styrning, uppföljning och kontroll ska styrelse säkerställa att riskhantering sker kontinuerligt. Riskhanteringen ska sammanställas i en samlad riskbild och utifrån denna ska en intern kontrollplan upprättas. Den ska innehålla de områden/processer som särskilt ska granskas under kommande verksamhetsår för att verifiera att redan införda åtgärder har fått avsedd effekt.

Som försäkringsbolag har Göta Lejon centrala funktioner som genomför oberoende granskningar och uppföljning inom sina ansvarsområden. Varje central funktions granskningsplan utgör således en del av bolagets interna kontrollplan. Därutöver genomför bolaget ytterligare kontrollaktiviteter.

Sammantaget innebär kontrollerna att bolagets samlade risker granskas och kontrolleras utifrån en riskbaserad ansats. I bolagets interna kontrollplan tydliggörs kopplingen mellan bolagets riskbild och respektive central funktions granskning samt bolagets egna kontroller. Bolagets bedömning är att den interna kontrollplanen är tillfredsställande och väl täcker in bolagets största risker.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Bolagets interna kontrollplan syftar till att säkerställa kontinuerlig riskhantering för att bolaget ska nå mål enligt affärsplan och uppdrag. Om målen inte nås kan det få negativa ekonomiska effekter för bolaget.

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.

Bilaga

Intern kontrollplan

Beskrivning av ärendet

Enligt Göteborgs Stads riktlinje för styrning, uppföljning och kontroll ska styrelse säkerställa att riskhantering sker kontinuerligt inom väsentliga verksamhetsområden, processer och projekt samt alltid vid större förändringar i verksamheten. Riskhanteringen ska sammanställas i en samlad riskbild som beskriver åtgärder som redan har införts för att minska risker och nya åtgärder som behöver vidtas. Denna riskbild redovisades för styrelsen i december 2025.

Utifrån den samlade riskbilden ska en intern kontrollplan upprättas. Den ska innehålla de områden/processer som särskilt ska granskas under kommande verksamhetsår för att verifiera att redan införda åtgärder har fått avsedd effekt.

Som försäkringsbolag har Göta Lejon centrala funktioner som genomför oberoende granskningar och uppföljning inom sina ansvarsområden. Varje central funktions granskningsplan utgör således en del av bolagets interna kontrollplan. Därutöver genomför bolaget ytterligare kontrollaktiviteter.

Sammantaget innebär kontrollerna att bolagets samlade risker granskas och kontrolleras utifrån en riskbaserad ansats. I bolagets interna kontrollplan tydliggörs kopplingen mellan bolagets riskbild och respektive central funktions granskning samt bolagets egna kontroller.

Bolagets bedömning

Bolagets bedömning är att den interna kontrollplanen är tillfredsställande och väl täcker in bolagets största risker.

Petra Willquist

Anders Jonasson

Bolagscontroller

VD

Intern kontrollplan

Göta Lejon
2026

Innehållsförteckning

1 Inledning	3
2 Risker och kontroller per riskkategori	5
2.1 Försäkringsrisker	5
2.2 Återförsäkringsrisk	5
2.3 Motpartsrisk	5
2.4 Säkerhetsrisker	6
2.5 Operativ risk	6
2.6 Regelefterlevnadsrisk	7
2.7 Strategiska risker	8
2.8 ESG- och hållbarhetsrisker	Fel! Bokmärket är inte definierat.

1 Inledning

Enligt Göteborgs Stads riktlinje för styrning, uppföljning och kontroll ska styrelse säkerställa att riskhantering sker kontinuerligt inom väsentliga verksamhetsområden, processer och projekt samt alltid vid större förändringar i verksamheten. Riskhanteringen ska sammanställas i en samlad riskbild som beskriver åtgärder som redan har införts för att minska risker och nya åtgärder som behöver vidtas.

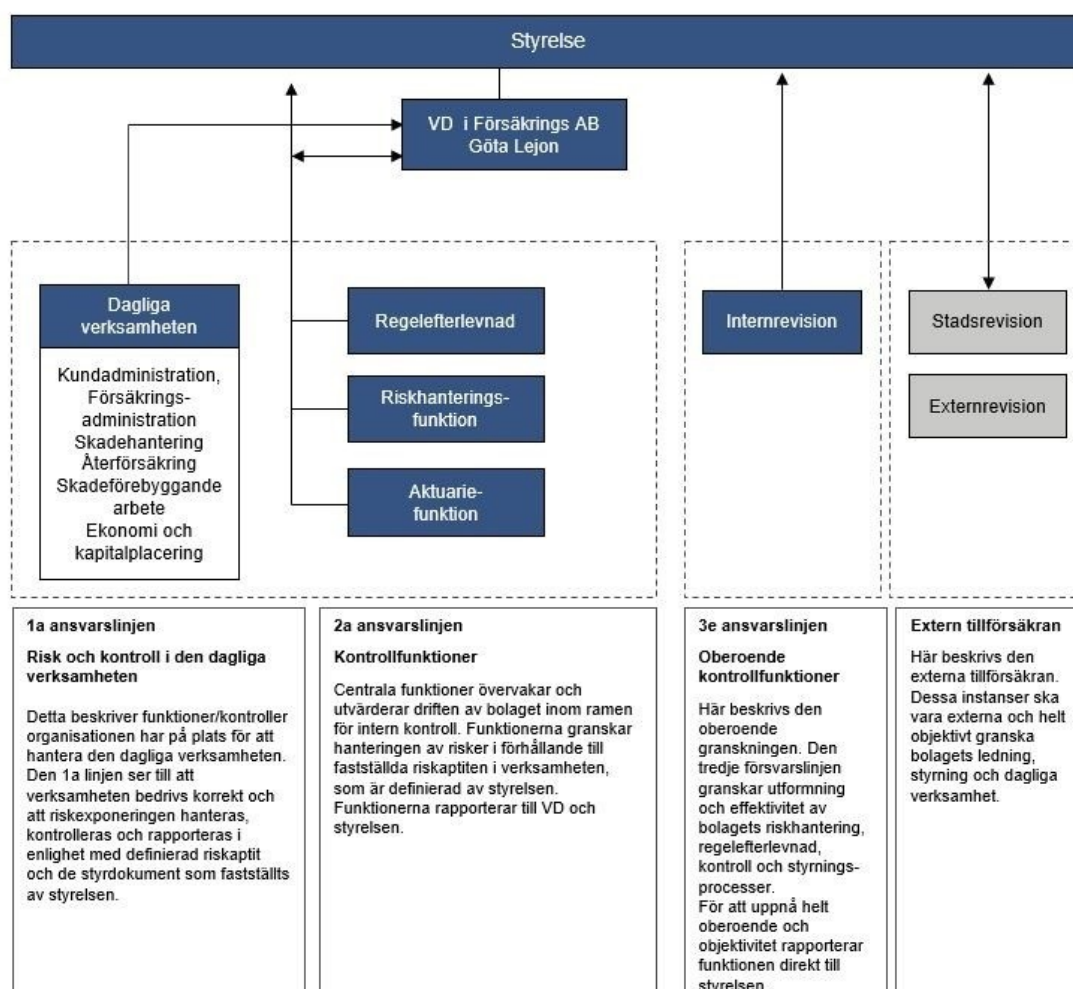
Utifrån den samlade riskbilden ska en intern kontrollplan upprättas. Den ska innehålla de områden/processer som särskilt ska granskas under kommande verksamhetsår för att verifiera att redan införda åtgärder har fått avsedd effekt.

Som försäkringsbolag har Göta Lejon centrala funktioner som genomför oberoende granskningar och uppföljning inom sina ansvarsområden. Varje central funktions granskningsplan utgör således en del av bolagets interna kontrollplan.

I detta dokument visas kopplingen mellan bolagets riskbild och respektive central funktions granskning. Därutöver redovisas ytterligare kontrollaktiviteter som bolaget utför.

Centrala funktioners uppdrag

Samtliga centrala funktioners uppdrag finns beskrivna i bolagets riktlinje för företagsstyrning samt i respektive funktions riktlinje. Funktionernas uppdrag följer av trelinjesmodellen nedan.



- Aktuariefunktionen - utför kontroller relaterat till försäkringsrisk.
- Riskhanteringsfunktionen - stödjer och övervakar bolagets arbete med riskhantering så att detta fungerar effektivt. Funktionen har ett särskilt uppdrag att hantera och övervaka bolagets informationssäkerhet.
- Regelefterlevnadsfunktionen - granskar regelefterlevnadsrisker genom sitt uppdrag inom juridiska, regulatoriska och administrativa krav, vilket i första hand innebär den tillståndspliktiga verksamheten enligt svensk lag.
- Internrevision - undersöker och utvärderar ändamålsenlighet i den interna styrningen och kontrollen.

2 Risker och kontroller per riskkategori

I detta avsnitt visas bolagets risker fördelat per riskkategori tillsammans med de områden som särskilt valts ut för granskning under 2026 för att verifiera att redan införda åtgärder har fått avsedd effekt. Kontrollerna redovisas dels som befintliga kontroller i respektive tabell samt som kompletterande kontroller under respektive tabell.

2.1 Försäkringsrisker

Riskbeskrivning

Risken för förlust på grund av att faktiska försäkringsutfall avviker från de antaganden som legat till grund för premier och avsättningar

Underkategori	Samlad riskbedömning MED åtgärder	Befintliga kontrollåtgärder
Underwritingrisk <i>Risken för att premierna inte täcker de framtida skadekostnaderna och administrationskostnaderna.</i>	 Hög nivå (4) Konsekvens MED åtgärder 4. Mycket allvarlig Sannolikhet MED åtgärder 1. Mycket lång sannolikhet	Kontroll av försäkringsvärden vid fullvärde
Reservsättningsrisk <i>Risken för att de försäkringstekniska avsättningarna är otillräckliga för att täcka inträffade skador, inklusive IBNR.</i>	 Medelhög nivå (6) Konsekvens MED åtgärder 3. Allvarlig Sannolikhet MED åtgärder 2. Låg sannolikhet	Uppföljning av reservsättning med skadereglerare
Katastrofisk <i>Risken för stora förluster på grund av exceptionella händelser (t.ex. skyfall, storm, brand eller annan storskada).</i>	 Medelhög nivå (3) Konsekvens MED åtgärder 3. Allvarlig Sannolikhet MED åtgärder 1. Mycket lång sannolikhet	

Kompletterande kontroller:

Aktuariefunktionen genomför kontroller genom beräkning av premiens tillräcklighet.

Riskhanteringsfunktionen bedömer riskerna i kvartalsvisa rapporter.

2.2 Återförsäkringsrisk

Riskbeskrivning

Risken för att återförsäkringsprogrammet inte ger tillräckligt skydd. Risken att återförsäkringsskyddet är otillräckligt i omfattning eller struktur.

Underkategori	Samlad riskbedömning MED åtgärder	Befintliga kontrollåtgärder
Återförsäkringsrisk <i>Risken för att återförsäkringsprogrammet inte ger tillräckligt skydd. Risken att återförsäkringsskyddet är otillräckligt i omfattning eller struktur.</i>	 Hög nivå (12) Konsekvens MED åtgärder 4. Mycket allvarlig Sannolikhet MED åtgärder 3. Medel sannolikhet	Kontroll av återförsäkringspremie Samtliga försäkringsbevis granskas av två par ögon

Riskreducerande åtgärder
Etablera en tydlig plan för att marknadsföra staden gentemot återförsäkrare
Inför en kontrollaktivitet för granskning av återförsäkringens upphandlingsunderlag före utskick
Undersök med återförsäkrare om befintlig egendomsförsäkring även kan täcka stora kaskoskador
Utökad kommunikation med återförsäkrare avseende villkorstolkning genom att på förhand gå igenom olika skadescenarier.

Kompletterande kontroller:

Aktuariefunktionen genomför kontroller av bolagets återförsäkring.

Riskhanteringsfunktionen bedömer riskerna i kvartalsvisa rapporter.

2.3 Motpartsrisk

Riskbeskrivning

Risken för att återförsäkrare eller andra motparter inte kan uppfylla sina åtaganden.

Underkategori	Samlad riskbedömning MED åtgärder	Befintliga kontrollåtgärder
Motpartsrisk <i>Risken för att återförsäkrare eller andra motparter inte kan uppfylla sina åtaganden.</i>	 Hög nivå (4) Konsekvens MED åtgärder 4. Mycket allvarlig Sannolikhet MED åtgärder 1. Mycket lång sannolikhet	Kontroll av rating av återförsäkrare under avtalstid

Kompletterande kontroller:

Riskhanteringsfunktionens kontroll av rating av återförsäkrare ingår i kvartalsvis rapport.

2.4 Säkerhetsrisker

Riskbeskrivning

Risken för att bolagets informations- och kommunikationstekniska system inte är tillgängliga, tillförlitliga eller säkra (inkl. risker kopplade till kritiska/ viktiga funktioner och tredjepartsleverantörer).

Underkategori	Samlad riskbedömning MED åtgärder	Befintliga kontrollåtgärder
IKT- och informationssäkerhetsrisker	 Hög nivå (8) Konsekvens MED åtgärder 4. Mycket allvarlig Sannolikhet MED åtgärder 2. Låg sannolikhet	Kontroll av behörighetshantering Uppföljning av utbildningskrav om informationssäkerhet för medarbetare

Riskreducerande åtgärder
Etablera en process för incidenthantering enligt kravställning i Dora, pelare II.
Genomför Business Interruption Analysis (BIA) som del av uppdatering av kontinuitetsplan
Involvera LG i framtagna styrdokument för informationsklassning
Ta fram ett informationsmaterial för medarbetare avseende informationssäkerhet

Kompletterande kontroller:

Internrevisionen granskar IKT- och informationssäkerhet under 2026.

2.5 Operativ risk

Riskbeskrivning

Risken för förluster till följd av bristfälliga processer, mänskliga fel, systemstörningar eller externa händelser

Underkategori	Samlad riskbedömning MED åtgärder	Befintliga kontrollåtgärder
Försörjning av kompetens och personal	 Medelhög nivå (4) Konsekvens MED åtgärder 2. Kännbar Sannolikhet MED åtgärder 2. Låg sannolikhet	

Underkategori	Samlad riskbedömning MED åtgärder	Befintliga kontrollåtgärder
Leverantörsrisker	 Hög nivå (4) Konsekvens MED åtgärder 4. Mycket allvarlig Sannolikhet MED åtgärder 1. Mycket lång sannolikhet	Kontroll att återförsäkrare blivit informerade om skador
Bristfälliga processer	 Medelhög nivå (6) Konsekvens MED åtgärder 3. Allvarlig Sannolikhet MED åtgärder 2. Låg sannolikhet	Kontroll av att självrisker är fakturerade
		Kontroll av nya löner i Personec
		Uppföljning av utbildningskrav om informationssäkerhet för medarbetare
		Kontroll av attest av VD:s kostnader inkl lön och pension
		Kontroll av integration mellan Insman och Unit 4
		Kontroll av integration mellan Insman och Transportstyrelsen

Kompletterande kontroller:

Operativa risker ingår i riskhanteringsfunktionens granskning.

2.6 Regelefterlevnadsrisk

Riskbeskrivning

Risken för påföljder eller förluster till följd av att lagar, regler eller interna riktlinjer inte efterlevs.

Underkategori	Samlad riskbedömning MED åtgärder	Befintliga kontrollåtgärder
Regelverksrisker: GDPR	 Medelhög nivå (4) Konsekvens MED åtgärder 2. Kännbar Sannolikhet MED åtgärder 2. Låg sannolikhet	
Regelverksrisker: Dora och IKT-riktlinjer	 Medelhög nivå (6) Konsekvens MED åtgärder 3. Allvarlig Sannolikhet MED åtgärder 2. Låg sannolikhet	
Regelverksrisker: avtal och övriga regelverk	 Hög nivå (8) Konsekvens MED åtgärder 4. Mycket allvarlig Sannolikhet MED åtgärder 2. Låg sannolikhet	Kontroll av följsamhet mot betalningsrutiner
		Kontroll av upphandling och avtal med befintliga leverantörer
		Uppföljning av kompetenskrav inom inköp och upphandling
Förekomst av oegentligheter <i>Risk för oönskade beteenden/handlingssätt med konsekvenser för bolagets anseende och/eller verksamhet där olika former av korruption ingår. Oegentligheter innebär att någon utnyttjar en offentlig ställning för att uppnå otillbörlig vinning för sig själv eller andra. I risken ingår tagande och givande av muta, vänskapskorruption/jäv, otillbörlig påverkan, förtroendeskadliga bisysslor/andra förmåner, att gynna sig själv på arbetsgivarens bekostnad, att gynna någon på arbetsgivarens bekostnad, stöld/bedrägeri/förskingring.</i>	 Medelhög nivå (4) Konsekvens MED åtgärder 2. Kännbar Sannolikhet MED åtgärder 2. Låg sannolikhet	Kontroll av utbetalningar - i samband med skaderevision

Underkategori	Samlad riskbedömning MED åtgärder	Befintliga kontrollåtgärder
Regelverksrisker: leverantörer	 Hög nivå (8) Konsekvens MED åtgärder 4. Mycket allvarlig Sannolikhet MED åtgärder 2. Låg sannolikhet	Genomförande av leverantörsuppföljning

Riskreducerande åtgärder
Följ upp framdrift av implementeringen av Dora
Involvera LG i framtagna styrdokument för informationsklassning
Involvera LG i framtagna styrdokument för informationsklassning
Säkerställ att genomgång av säkerhetsskyddsöverenskommelser görs

Kompletterande kontroller:

Regelefterlevnadsfunktionen genomför kvartalsvis granskning av bolagets regelefterlevnad.

Internrevisionen granskar intressekonflikter under 2026.