

**Tjänsteutlåtande**

Utfärdat 2026-05-25

Ärendenummer FGL-2026-00228

Handläggare

Petra Willquist Rönnäng

Telefon: 031-368 5514

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

Uppföljning av kontrollfunktioners rekommendationer 2026

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 2026:1

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 tre öppna rekommendationer. Två av dessa är utfärdade av de auktoriserade revisorerna och en rekommendation är utfärdad av regelefterlevnadsfunktionen. Rekommendationerna behandlar följande områden:

- Implementering av Dora-regelverket: 2 st
- Stärka rutiner kring attest av VDs kostnader: 1 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

Anders Jonasson

Bolagscontroller

VD

Uppföljning rekommendationer från externa revisorer 2026:1

Göta Lejon
2026





Innehållsförteckning

1 Rekommendationer och åtgärder	3
1.1 Regelefterlevnad granskning kvartal 2	3
1.2 Auktoriserade revisorers granskning	3
2 Nyligen avslutade rekommendationer.....	4
2.1 Internrevisionens granskning #2	4
2.2 Internrevisionens granskning #1	5



1 Rekommendationer och åtgärder

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

1.1 Regelefterlevnad granskning kvartal 2

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status och kommentar	Ansvarig	Datum	Senast uppdaterad
Anpassning till Dora <i>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.</i>	 Gul	Slutför Dora-tillägg för samtliga avtal som kräver detta	 75% genomfört Tre tillägg saknas, arbete pågår.	Petra Willquist Rönnäng	Startdatum 2025-10-14 Slutdatum 2026-12-31	2026-05-25
		Färdigställ nya formulär och processer för avtalsuppföljning och leverantörskontroll	 Avslutad Slutförd inför leverantörsuppföljningen 2025.	Petra Willquist Rönnäng	Startdatum 2025-10-14 Slutdatum 2025-11-30	2026-04-14
		Utför anpassningar i riktlinjer för att ta hänsyn till krav i Dora	 Avslutad Samtliga riktlinjer är framtagna och beslutade av styrelsen.	Petra Willquist Rönnäng	Startdatum 2025-10-14 Slutdatum 2026-04-30	2026-05-25



1.2 Auktoriserade revisorers granskning

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status och kommentar	Ansvarig	Datum	Senast uppdaterad
Implementering av DORA-regelverket <i>Revisorerna rekommenderar starkt att bolaget och styrelsen prioriterar arbetet samt säkerställa att resurser finns för att säkerställa att reglerna kring DORA implementeras skyndsamt.</i>	-	Slutför den strategiska aktiviteten införande av systematisk informationssäkerhetsarbete	 75% genomfört Arbetet befinner sig i slutfasen, separat uppföljning finns.	Petra Willquist Rönnäng	Startdatum 2026-05-25 Slutdatum 2026-07-31	2026-05-25
Stärka rutiner kring attest av VDs kostnader <i>Avvikelse upptäcktes vid granskning varför det finns ett behov att stärka rutinerna.</i>	-	Förbättra rutin för attest av VDs kostnader	 Ej påbörjad	Petra Willquist Rönnäng	Startdatum 2026-05-25 Slutdatum 2026-07-31	2026-05-25





2 Nyligen avslutade rekommendationer



Sedan föregående uppföljning (2025-11-10) har nedanstående rekommendationer avslutats.

2.1 Internrevisionens granskning #2

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status och kommentar	Ansvarig	Datum	Senast uppdaterad
<p>Brist i dualitet i kontroller <i>Det saknas fullständig dualitet i kontroller för QRT rapporteringen till Finansinspektionen.</i></p> <p><i>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.</i></p> <p><i>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.</i></p> <p><i>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.</i></p>	 Gul	Förbättra dualiteten i kontroller för QRT-rapportering	 Avslutad Ytterligare kontroller har införts.	Björn Wennerström	Startdatum 2025-11-05 Slutdatum 2026-04-01	2026-04-15

2.2 Internrevisionens granskning #1

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status och kommentar	Ansvarig	Datum	Senast uppdaterad
<p>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 marknadsrisk 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.</p> <p>Rekommendation: Bolaget rekommenderas att inkludera kvantitativa uppgifter om materiella risker i rapporten.</p>	 Gul	Inkludera kvantitativa uppgifter om materiella risker i SFCR-rapporten	 Avslutad Uppgifterna är införda i rapporten (kvantifiering av riskerna).	Björn Wennerström	Startdatum 2025-08-22 Slutdatum 2026-03-31	2026-04-15
<p>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.</p> <p>Rekommendation: Bolaget rekommenderas att motivera solvensbehovet samt göra en jämförande uppställning av kapitalkraven enligt sin egen bedömning och kapitalkraven enligt standardformeln.</p>	 Gul	Motivera solvensbehovet och gör en jämförande uppställning av kapitalkraven enligt egen bedömning och kapitalkraven enligt standardformeln i ERSA.	 Avslutad	Björn Wennerström	Startdatum 2025-08-22 Slutdatum 2025-12-31	2026-03-20

Rekommendationer	Kontrollfunktionens bedömning	Aktiviteter	Status och kommentar	Ansvarig	Datum	Senast uppdaterad
<p>ERSA - Känslighetsanalys 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.</p> <p><i>Rekommendation: Bolaget rekommenderas att för varje scenario genomföra och framställa kvantitativa analyser avseende åtgärder.</i></p>	 Gul	ERSA - Genomför och framställ kvantitativa analyser avseende åtgärder för varje scenario i ERSAn.	 Avslutad	Björn Wennerström	Startdatum 2025-08-22 Slutdatum 2025-12-31	2026-03-20