Göteborgs Stad

Tjänsteutlåtande
Utfärdat 2026-11-03
Ärendenummer FGL-2026-00004

Handläggare
Petra Willquist Rönnäng
Telefon: 031-368 5514
E-post: petra.willquist.ronnang@gotalejon.goteborg.se

Internrevisionsfunktionens rapport 2 2026

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar granskningsrapport 2 från internrevisionen 2026.

Sammanfattning

Internrevisionen har under årets andra granskning granskat bolagets hantering av intressekonflikter. Granskningen har resulterat i två iakttagelser med låg prioritet.

Internrevisionen rekommenderar bolaget att utveckla dokumentationen av potentiella och identifierade intressekonflikter så att genomförd bedömning, beslutade åtgärder och uppföljning framgår på ett tydligt och spårbart sätt. När en intressekonflikt identifieras i samband med styrelsens behandling av ett ärende bör även intressekonflikten, genomförd bedömning och dess hantering dokumenteras på ett spårbart sätt.

De rekommenderar även att bolaget förtydligar hur och när nya eller förändrade intressekonflikter ska identifieras, bedömas och följas upp mellan de årliga inventeringarna samt hur genomförda aktiviteter ska dokumenteras.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Internrevisionens granskning 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.

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

Internrevisionsrapport 2026:2 – Granskning av Hantering av intressekonflikter

Beskrivning av ärendet

Styrelsen ska besluta om åtgärder som ska vidtas med hänsyn till resultat och rekommendationer från internrevisionsfunktionen granskningar.

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.

Internrevisionen har under årets andra granskning granskat bolagets hantering av intressekonflikter. Syftet med granskningen har varit att granska intern styrning och kontroll kopplat till processen för att identifiera, hantera, dokumentera och rapportera försäkringsbolagets eventuella intressekonflikter, med fokus på styrdokument, rutiner samt efterlevnad av interna och externa krav. Granskningen har resulterat i två iakttagelser med låg prioritet.

Internrevisionsfunktionen lämnar följande rekommendationer till bolaget utifrån granskningen:

- Bolaget rekommenderas att utveckla dokumentationen av potentiella och identifierade intressekonflikter så att genomförd bedömning, beslutade åtgärder och uppföljning fram går på ett tydligt och spårbart sätt. När en intressekonflikt identifieras i samband med styrelsens behandling av ett ärende bör även intressekonflikten, genomförd bedömning och dess hantering dokumenteras på ett spårbart sätt.
- Bolaget rekommenderas att förtydliga hur och när nya eller förändrade intressekonflikter ska identifieras, bedömas och följas upp mellan de årliga inventeringarna samt hur genomförda aktiviteter ska dokumenteras.

Enligt bolagets riktlinje för internrevisionsfunktionen ska resultat och eventuella rekommendationer rapporteras till styrelsen.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att rapporten är relevant för bolaget och att lämnade iakttagelser ytterligare kan förbättra bolagets arbete kring intressekonflikter.

Petra Willquist Rönnäng	Anders Jonasson
Bolagscontroller	VD

Granskning av Hantering av intressekonflikter

Internrevisionsrapport 2026:2

Försäkrings AB Göta Lejon

KPMG AB

22 oktober 2026

Till styrelse

1. Sammanfattande bedömning

Granskningens utgångspunkt baseras på årsplanens riskanalys över hanteringen av intressekonflikter. ”Risk för 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”.

Syftet med granskningen har varit att granska intern styrning och kontroll kopplat till processen för att identifiera, hantera, dokumentera och rapportera försäkringsbolagets eventuella intressekonflikter, med fokus på styrdokument, rutiner samt efterlevnad av interna och externa krav. Granskningen har resulterat i två iakttagelser med låg prioritet.

Dokumentationen av potentiella och identifierade intressekonflikter kan utvecklas för att tydligare visa genomförda bedömningar, beslutade åtgärder och uppföljning. Granskningen visar även att det finns möjlighet att stärka spårbarheten av hur intressekonflikter hanteras och dokumenteras i samband med styrelsens behandling av enskilda ärenden.

Försäkringsbolaget genomför en årlig inventering av intressekonflikter och registret ska enligt riktlinjen uppdateras kontinuerligt. Former för hur nya eller förändrade intressekonflikter ska identifieras, bedömas, följas upp och dokumenteras mellan de årliga inventeringarna är dock inte närmare konkretiserade, och granskningen har inte kunnat verifiera någon dokumenterad löpande uppföljning utöver den årliga processen.

Rapporten och dess iakttagelser har klassificerats i enlighet med kriterierna i Bilaga 1.

Tillfredsställande	Sammanfattande bedömning av det granskade området:	**Förbättringar rekommenderas:** En eller flera brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en utökad risknivå.
Förbättringar rekommenderas		
Förbättringar behövs		
Otillfredsställande		

© 2026 KPMG AB. All rights reserved.
Document classification: KPMG Confidential

2. Inledning

2.1 Syfte

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.

Syftet med granskningen har varit att granska 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.

Granskningen har genomförts i enlighet med fastställd internrevisionsplan för 2026.

2.2 Genomförande

Under granskningen har vi tagit del av relevanta underlag, och de dokumenten som behandlats i granskningen framgår av Bilaga 2.

Vi har genomfört en dokumentationsgranskning och kompletterat med frågor via mejl och telefon med Petra Willquist Rönnäng (Bolagscontroller, säkerhetschef).

Granskning har genomförts av Martin Rosström Ejnar under oktober 2026. Rapporten har kvalitetssäkrats av Ann-Kristin Ramberge.

© 2026 KPMG AB. All rights reserved.
Document classification: KPMG Confidential

3. Iakttagelser

3.1 Dokumentation och spårbarhet

Låg

Dokumentationen av potentiella och identifierade intressekonflikter ger inte i samtliga fall tillräcklig spårbarhet av genomförd bedömning och hantering.

Vi har tagit del av försäkringsbolagets register över potentiella intressekonflikter och den årliga inventeringen. Dokumentationen kan utvecklas, särskilt i de fall där en potentiell intressekonflikt har identifierats, så att det tydligare framgår vad intressekonflikten består i, vilken bedömning som har gjorts, vilka åtgärder som har beslutats samt hur dessa har följts upp. Granskningen visar bland annat att uppgifter om ansvarig, beslut, beslutsdatum, nästa omprövning och status i ett fall saknas.

Vi har även noterat att styrelseprotokollen innehåller dokumentation av jäv och den årliga rapporteringen av intressekonflikter. Av granskade protokoll har vi däremot inte kunnat verifiera hur en identifierad intressekonflikt och dess hantering dokumenteras i samband med styrelsens behandling av ett enskilt ärende.

Risk

Bristande spårbarhet i dokumentationen medför risk för att det i efterhand inte går att följa och verifiera hur identifierade intressekonflikter har bedömts, hanterats och följts upp.

Rekommendation

Vi rekommenderar att bolaget utvecklar dokumentationen av potentiella och identifierade intressekonflikter så att genomförd bedömning, beslutade åtgärder och uppföljning framgår på ett tydligt och spårbart sätt. När en intressekonflikt identifieras i samband med styrelsens behandling av ett ärende bör även intressekonflikten, genomförd bedömning och dess hantering dokumenteras på ett spårbart sätt.

Verksamhetens svar

Beslutade åtgärder: Accepterar och planerar att genomföra internrevisionens föreslagna rekommendationer.

Ansvarig: Petra Willquist Rönnäng

Deadline: 2026-12-31

© 2026 KPMG AB. All rights reserved.
Document classification: KPMG Confidential

3.2 Löpande identifiering mellan de årliga inventeringarna

Låg

Bolaget genomför en årlig inventering av intressekonflikter och riktlinjen anger att registret över intressekonflikter ska uppdateras kontinuerligt. Granskningen har däremot inte kunnat verifiera hur nya eller förändrade intressekonflikter identifieras, bedöms och dokumenteras mellan de årliga inventeringarna.

Styrdokumentationen anger ett övergripande ansvar för den löpande hanteringen av intressekonflikter, men formerna för hur och när löpande identifiering och uppföljning ska genomföras och dokumenteras är inte närmare konkretiserade. Granskningen har inte heller kunnat verifiera någon dokumenterad löpande uppföljning utöver den årliga processen.

Risk

Om formerna för löpande identifiering och uppföljning inte är tillräckligt tydliga finns risk för att nya eller förändrade intressekonflikter inte identifieras, dokumenteras och följs upp på ett enhetligt och spårbart sätt under året.

Rekommendation

Vi rekommenderar att bolaget förtydligar hur och när nya eller förändrade intressekonflikter ska identifieras, bedömas och följas upp mellan de årliga inventeringarna samt hur genomförda aktiviteter ska dokumenteras.

Verksamhetens svar

Beslutade åtgärder: Accepterar och planerar att genomföra internrevisionens föreslagna rekommendationer.

Ansvarig: Petra Willquist Rönnäng

Deadline: 2026-12-31

KPMG AB

Martin Rosström Ejnar	Ann-Kristin Ramberge
Internrevisor	Internrevisor

© 2026 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.

Bilaga 1 Kriterier för utvärdering

Den sammanfattande bedömningen av effektivitet och ändamålsenlighet i den interna styrningen och kontrollen avseende granskad process/område klassificerar internrevisionen i fyra nivåer enligt nedan.

Klassificering av internrevisionsrapporter	
Tillfredsställande	Inga väsentliga brister i den interna kontrollen har identifierats. Mindre förbättringsmöjligheter noterade vilka bör beaktas inom en rimlig tidsram.
Förbättringar rekommenderas	En eller flera brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en utökad risknivå.
Förbättringar behövs	En eller flera väsentliga brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en oönskad risknivå.
Otillfredsställande	En eller flera kritiska brister i den interna kontrollen vilka innebär att organisationen exponeras för en oacceptabel risknivå.

Den sammanfattande bedömningen av effektivitet och ändamålsenlighet i den interna styrningen och kontrollen avseende enskilda iakttagelser i granskningen klassificerar internrevisionen i tre nivåer enligt nedan.

Klassificering av enskilda iakttagelser i granskningen	
Låg prioritet	Iakttagelsen bedöms troligen inte kunna resultera i finansiella eller operationella förluster men kan inrymma möjligheter att förbättra effektivitet och ändamålsenlighet. Korrigerande åtgärder rekommenderas.
Medel prioritet	Iakttagelsen är av återkommande karaktär eller bedöms kunna resultera i finansiella eller operationella förluster om inga åtgärder vidtas. Korrigerande åtgärder bör hanteras inom rimlig tidsperiod.
Hög prioritet	Iakttagelsen kan på kort tid resultera i finansiell eller operationell förlust inom området om den inte åtgärdas. Rekommenderar att åtgärd snarast implementeras.

© 2026 KPMG AB. All rights reserved.
Document classification: KPMG Confidential

Bilaga 2 Dokument som ingått i granskningen

Dokumentsnamn	Fastställande datum
Göta Lejons riktlinje för hantering av intressekonflikter	2026-06-11
Göta Lejons riktlinje för lämplighetsprövning	2026-06-11
Göteborgs stads regel för attest	2024-12-12
Göteborgs stads regler för arvoden och ersättningar	2026-02-26
Verksamhets övergripande riskanalys 2026	2025-12-02
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för ersättningar	2026-06-11
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för utlagd verksamhet	2026-09-14
Göteborgs Stads riktlinje för representation, gåvor, mutor, jäv och bisyssla	2022-12-08
Rapport intressekonflikter 2025	2025-10-03
Register Intressekonflikter	
Protokollsutdrag Försäkrings AB Göta Lejon	2025-06-12
Protokollsutdrag Försäkrings AB Göta Lejon	2025-10-16
Styrelsens arbetsordning	2026-02-16
Tjänsteutlåtande Intressekonflikt och bisyssla	2025-09-30
Ansökan om ledningsprövning – för samtliga	

© 2026 KPMG AB. All rights reserved.
Document classification: KPMG Confidential

Blankett - styrelsens samlade kompetens	2026-06-12
Samlad bedömning av styrelsens samlade kompetens	2026-06-11
Uppföljning av utlagd verksamhet 2024	2025-04-10
Uppföljning leverantörer 2025	2026-01-12
Styrelseprotokoll	Sex rapporter mellan 2026-01-22 – 2026-09-22
Riskhanteringsfunktionens rapportering	Årsrapport 2025 Q1 och Q2 - 2026
Regelefterlevnadsfunktionens rapportering	Årsrapport 2025 Q1 och Q2 - 2026
Styrelseutbildning Göta Lejon	2023-03-16
Utbildning för medarbetare representation gåvor mutor jävbisyssla	
Utbildning för medarbetare Resor och inköp	2026-01-21
Utbildningar styrelsen haft	2023-03-21

© 2026 KPMG AB. All rights reserved.
Document classification: KPMG Confidential