

Tjänsteutlåtande

2017-04-25

Punkt 24: Statusrapport – rekommendationer från riskkontrollfunktionen 2016

Diarienummer: Dnr 0034/16-75

Handläggare: Björn Wennerström
Tel: 031-368 55 06
E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Statusrapport – rekommendationer från riskkontrollfunktionen 2016**Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna rapport, rekommendationer från riskkontrollfunktionen 2016

Sammanfattning

Beställansvarig på bolaget har uppdaterat rekommendationerna från riskkontrollfunktionen.

Bilagor

1. Statusrapport – rekommendationer från riskkontrollfunktionen

Annika Forsgren

Björn Wennerström

VD

Punkt 24

Riskkontroll Statusrapport -rekommendationer från riskkontrollfunktionen

Nummer	Rekommendationer	Rapport/ styrelse-behandlad	Status	Klart	Ansvarig	Kommentarer
9	Instruktionen för rapportering och riktlinjen för användarstyrda IT-applikationer måste skrivas om	Rapport kvartal 1 2016	Klart		BW	Se nedan.Ingår i Nummer 15 och 18.
10	Riskkontrollfunktionen rekommenderar att i förmånsrättsregistret förtydliga huruvida de försäkringstekniska avsättningarna (FTA) är enligt bästa skattningen och risk marginal.	Rapport kvartal 2 2016	Klart		BW	Förmånsrättsregistret har uppdaterats med denna information. FTA beräknas från och med 2016-12-31 enligt bästa skattningen och riskmarginal. Se även punkt 16.
11	Riskkontrollfunktionen rekommenderar bolaget att utifrån försäkringsrörelselagen kap 6. Investeringar dokumenterar i sina riktlinjer hur bolaget lever upp till delarna som berör aktsamhet och riskspridning.	Rapport kvartal 2 2016	Klart		BW	Bolaget har uppdaterat sin finansiella anvisning med skrivningar om aktsamhet och riskspridning.
12	Riskkontrollfunktionen rekommenderar att bolaget ser över sina definitioner för att beräkna soliditet och solvens så att de är konsekventa och anpassade efter det nya regelverket och uppdatera bolagets riktlinjer.	Rapport kvartal 2 2016	Klart		BW	Bolaget har uppdaterat sina försäkringstekniska riktlinjer enligt det nya regelverket.
13	Riskkontrollfunktionen rekommenderar bolaget att tillsammans med bolagets aktuarie dokumentera vilka principer och metoder av "Best estimates" och risk marginalen som används och uppdaterar sina riktlinjer med detta	Rapport kvartal 2 2016	På gång	Q2 2017	BW	VD ska godkänna Försäkringstekniskt beräkningsunderlag (FTB) från aktuarien
14	Då bolagets återförsäkringskontraktet för "spårvagn kasko" med Zurich Insurance plc (Irland), filial Sverige är upprättat som ett försäkringsåtagande med bolaget Bolaget bör omgående upprätta ett korrekt kontrakt för att spegla det återförsäkringsförhållande som gäller parterna sinsemellan.	Rapport kvartal 2 2016	Klart		MJ	Upphandlingen för 2017 är klar och därmed har ett nytt återförsäkringskontrakt för "Spårvagn kasko" upprättats.
15	Riktlinjen för aktuariefunktionen beskriver aktuariens uppgifter och ansvar gällande datakvalité och rapporteringsprocesser. Det är av största betydelse att riktlinjen som finns efterlevs och aktuariefunktionen utfärdar rekommendationer om interna rutiner för att förbättra datakvaliteten. Vår bedömning är att bolagets rutiner och interna regler allt väsentligt motsvarar de krav som ställs i europadirektivet, dock finns idag ingen detaljerad processbeskrivning. Riskkontrollfunktionen rekommenderar att bolaget upprättar en skriftlig processbeskrivning som innehåller de arbetsflöden som omfattar utförandet av myndighetsrapportering. Processbeskrivning ska innefatta de processer och rapporteringsrutiner som bolaget har inrättat för att följa tillämpliga lagar, föreskrifter och andra författningar.	Rapport kvartal 2 2016	På gång	Q2 2017	BW	Arbetet har påbörjats. Diskussion med aktuarien och riskkontroll pågår.
16	Riskkontrollfunktion rekommenderar att bolaget dokumenterar i sina instruktioner för förmånsrättsregister att vilka principer som gäller för värdering av försäkringstekniska avsättningarna som täcks i registret	Rapport kvartal 3 2016	Ej påbörjad	Q2 2017	BW	Ändring görs i instruktionen våren 2017. De försäkringstekniska avsättningarna ska beräknas enligt bästa skattningen samt riskmarginal. Tas på styrelsemöte i juni.
17	I förmånsrättsregistret 2016-06-30 det är svårt att identifiera och spåra de tillgångarna som används för att täcka försäkringstekniska avsättningarna. Riskkontrollfunktion rekommenderar att bolaget förtydligar detta.	Rapport kvartal 3 2016	Klart		BW	Förmånsrättsregistret har förtydligats enligt rekommendation från riskkontrollfunktion.
18	Riskkontrollfunktionen rekommenderar att bolaget upprättar en skriftlig processbeskrivning som innehåller de arbetsflöden som omfattar utförandet av myndighetsrapportering. Processbeskrivning ska innefatta de processer och rapporteringsrutiner som bolaget har inrättat för att följa tillämpliga lagar, föreskrifter och andra författningar.	Rapport kvartal 3 2016	Klart	Q2 2017	BW	En riktlinje för myndighetsrapportering har tagits fram och beslutats i styrelsen.