

INTERNKONTROLLPLAN 2018 FÖR S:T ERIK LIVFÖRSÄKRING AB

Innehåll

1. Bakgrund	3
2. Bolagets system för intern kontroll	3
3. Bolagets riskhanteringsprocess	3
4. Bolagets granskningsplan.....	4
Granskningsplan 2018.....	5

1. Bakgrund

Enligt kommunfullmäktiges beslut i budget 2017 ska nämnder och styrelser utarbeta en internkontrollplan. För att kunna bedöma risken för att staden inte når kommunfullmäktiges inriktningsmål och mål för verksamhetsområdena ska nämnder och bolagsstyrelser upprätta en risk- och väsentlighetsanalys för dessa mål. I riskanalysen ska även åtgärder för att minimera riskerna redovisas.

Utgångspunkten för internkontrollplanen är att

- verksamheten bedrivs i enlighet med ägarens och den egna styrelsens uppsatta mål,
- lagar, beslut och regler följs
- verksamheten bedrivs effektivt och ändamålsenligt,
- redovisningen är rättvisande och att uppföljningen av verksamheten och ekonomin är tillförlitlig,
- säkerheten i administrativa rutiner är tillfredsställande,
- bolagets tillgångar skyddas.

Bolaget skall härvidlag:

- ha ett aktuellt system för internkontroll,
- årligen genomföra en risk- och väsentlighetsanalys,
- ta fram en internkontrollplan utifrån den genomförda risk- och väsentlighetsanalysen.

2. Bolagets system för intern kontroll

S:t Erik Liv lyder under försäkringsrörelselagen (2010:2043) och de riktlinjer som Finansinspektionen utfärdar. I 10 kap. Försäkringsrörelselagen, Artikel 266 i Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 samt Riktlinje för företagsstyrning EIOPA 14/ ställs specifika krav på intern styrning och kontroll, hantering och kontroll av risker, regelefterlevnad, internrevision samt uppdragsavtal.

Bolagets interna kontroll har därför utformats i enlighet med dessa regelverk och återfinns i flertalet riktlinjer.

3. Bolagets riskhanteringsprocess

S:t Erik Liv ska årligen genomföra en riskinventering av sin verksamhet utifrån risken att verksamheten inte kan utföra de mål som ägaren och styrelsen fastslagit för året. Arbetet ska inledas med en riskinventering som innebär att företagets anställda och närstående intervjuas om vilka risker de ser i verksamheten som kan äventyra bolagets uppsatta mål. Resultatet av inventeringen ska därefter sammanställas och rangordnas av styrelsen utifrån en samlad bild av sannolikhet och konsekvenser vid ett inträffande. När riskerna är rangordnade ska VD utarbeta en handlingsplan för hur riskerna i möjligaste mån ska elimineras och upprätta en granskningsplan. Efter årets utgång ska VD därefter presentera vilka åtgärder som vidtagits under året samt vilken effekt åtgärderna fått på verksamheten. I de fall styrelsen anser att det inte skett någon förändring av riskbilden sedan föregående år har styrelsen möjlighet att avstå från den årliga riskinventeringen för att i stället ge VD i uppdrag att vidta ytterligare förebyggande åtgärder utifrån föregående års prioriterade risker.

Tidsplan för riskhanteringsprocessen

1. Vid årets sista ordinarie styrelsemöte ska VD presentera resultatet av årets riskinventering. Styrelsen ska rangordna riskerna utifrån sannolikhet för ett inträffande och konsekvens.
2. Vid nästkommande års första ordinarie styrelsemöte ska VD vid behov presentera en justerad handlingsplan för att om möjligt eliminera de prioriterade riskerna.
3. Vid nästkommande års första ordinarie styrelsemöte efter sommaren ska VD presentera vidtagna åtgärder under föregående år samt vilken effekt åtgärderna fått på verksamheten. Styrelsen ska därvid fatta beslut om det skall göras en ny riskinventering för nästa år.

4. Bolagets granskningsplan

För att säkerställa att bolagets egenkontroll görs i enlighet med de dokumenterade rutinerna ska bland annat VD kontrollera arbetet. Vidare har bolaget specifika funktioner för intern kontroll i form av riskkontrollfunktion och regelefterlevnadsfunktion, vilka är fristående från verksamheten i övrigt.

Kontrollerna ska utföras enligt av VD upprättad granskningsplan nedan. Av planen framgår vem som ska kontrollera respektive process och när det senast ska vara genomfört under året.

De inbyggda egenkontrollerna ska vara utformade så att kontrollerna görs av någon annan än den som utför själva aktiviteten. En mycket stor del av verksamheten utförs av externa parter genom uppdragsavtal. I dessa fall ska egenkontrollen så långt det är möjligt utföras av S:t Erik Liv så som beställare av tjänsterna. I de fall bolaget inte besitter den rätta kompetensen för att utföra kontrollen ska denna köpas in externt.

Granskningsplan 2018

Process	Risk	Kontroll	Ansvarig	Frekvens
Finansiellt mål	2 Sjunkande marknads räntor påverkar solvensen.	Avstämning med placeringsråd, beredskap enl fastslagna rutiner	JW	Löpande
Kvalitetsmål	3 Bolaget inte följer gällande lagar och regler, ex Finansinspektionen.	Regelefterlevnadsfunktionen ska fortlöpande rapportera regelverksförändringar, anställda uppdaterad genom utbildning, effektiv kontroll genom dualitet.	JW	Avstämning med regelefterlevnadsfunktionen mellan och till styrelsemötena. Information om regelverket fortlöpande. Genomgång av styrdokument vid måndagsmöten. Diskutera utbildningsbehov med personalen vid utvecklings-samtal samt vid behov.
Service	4 Missnöjda kunder pga bristande service	Kontrollera att kundnöjdhet mäts och att kundmöten sker	JW	<u>Kundmöten</u> Årligen <u>Kundenkät</u> Regelbundet efter behov.
Effektivitetsmål	5 Driftkostnader ökar pga oförutsedda händelser	Kontroll av driftkostnader mot plan	JW	Månatligen