



Beslutsunderlag
Utfärdat 2022-01-17
Diarienummer

Handläggare: Björn Wennerström
Telefon:
E-post:

Förslag granskningsplan riskhanteringsfunktionen 2022

Förslag till beslut i Försäkrings AB Göta Lejon

- anta förslaget till granskningsplan för riskhanteringsfunktionen 2022

Sammanfattning

Revisionsplanen som presenteras i detta dokument innehåller förslag till granskningsområden för 2022 samt omfattningen av dessa och är baserad på de regelverk som bedöms vara rimliga och aktuella.

Under året går riskhanteringsfunktionen igenom samtliga viktiga processer.

Riskhanteringsfunktionen ska genomföra fyra granskningar per år uppdelat per kvartal.

Riskhanteringsfunktionens uppdrag är en del av bolagets riskhanteringssystem som i sin helhet har till uppgift att kontrollera bolagets förmåga att identifiera, mäta, övervaka samt hantera sina risker.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension

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

Samverkan

Ingen samverkan har genomförts

Bilagor

1. Granskningsplan riskhanteringsfunktionen 2022

Ärendet

Granskningsplan för riskhanteringsfunktionen 2022

Beskrivning av ärendet

Förslag till granskningsområden för 2022 samt omfattningen av dessa.

Förvaltningens /bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att planen är rimlig.



Funktionen för riskhantering

Årsplan för 2022

Försäkrings AB Göta Lejon

Fastställd: 2022-01-25

Reviderad:

Fastställd av: Styrelsen

Reviderad av:

1. Bakgrund och syfte med årsplanen

1.1. Bakgrund

Årsplanen är funktionen för riskhanterings ("Riskfunktionen") främsta arbetsverktyg för kommande år. Årsplanen beskriver vilket arbete som kommer att utföras i Försäkrings AB Göta Lejon ("Bolaget") under året. En årsplans omfattning och inriktning sätter ambitionsnivån för i vilken utsträckning Riskfunktionen ska kontrollera respektive bistå med stöd till verksamheten. Ambitionsnivån i årsplanen bör relatera till styrelsens och VD:s tro om verksamhetens förmåga att efterleva regler, interna riktlinjer och principer samt Bolagets kultur.

1.2. Ansvarsfördelning

Det är VD och den operativa verksamheten (första försvarslinjen) som ansvarar för alla risker i verksamheten. Det är även den första försvarslinjen som ska hantera de risker som uppstår. Riskfunktionen, som är en del av den andra försvarslinjen, har till uppgift att kontrollera och bedöma om den första försvarslinjen äger och hanterar riskerna på ett effektivt och lämpligt sätt. Riskfunktionen ska vidare lämna råd och stöd till VD och den operativa verksamheten i syfte att förbättra detta arbete.

1.3. Vilka risker adresseras i denna årsplan?

Riskfunktionen ska arbeta riskbaserat. Det innebär att funktionens arbete främst ska vara inriktat mot de områden där de största riskerna för brister kan antas finnas. Det innebär omvänt att Riskfunktionen inte kan fokusera på Bolagets samtliga risker. Det finns således ett antal risker som inte kommer att adresseras i årsplanen.

Årsplanen bygger på den riskanalys som Riskfunktionen har gjort. De största förmodade riskerna bemöts i årsplanen genom konkreta aktiviteter såsom kontroller, råd och stöd-aktiviteter eller utbildningar. Det innebär vidare att de risker som inte identifierats/tagits med i riskanalysen inte kommer mitigeras genom aktiviteter i årsplanen. Det ska vidare förtydligas att Riskfunktionen t.ex. inte ansvarar för risker relaterade till skattefrågor, bolagsjuridik, redovisnings- och revisionsfrågor¹ eller konkurrensrättsliga frågor.

¹ Vid sidan av intern styrning och kontroll.

För 2022 har en riskanalys genomförts i syfte att kartlägga var de största riskerna kan finnas i Bolagets tillståndspliktiga verksamhet. I riskanalysen har även riskerna prioriterats inbördes utifrån förmodad allvarlighet. I årsplanen beskrivs vilka aktiviteter som ska utföras, vilken typ av aktivitet som avses samt kort om hur aktiviteten ska utföras. Årsplanen kan komma att ändras under verksamhetsåret i fall interna eller externa händelser uppstår eller om prioriteringen av andra skäl behöver ändras. I avsnitt 2 nedan följer årsplanen för Bolaget för verksamhetsåret 2022.

2. Årsplan 2022

1.1. Löpande aktiviteter

Nr	Aktivitet	Beskrivning av aktivitet	Minsta frekvens	Tidsuppskattning timmar
1	Kontroll av solvens	Kontroll av solvenspositionen samt uppföljning av dess utveckling över tid.	Kvartal	10
2	Risk- och åtgärdsuppföljning	Uppföljning av risker samt planerade åtgärder	Kvartal	4
3	Riskanalys inför större beslut	I samband med att affärsbeslut fattas eller outsourcing beslutas kontrollera att tillfredsställande riskanalyser utförts.	Vid behov	Vid behov
4	Styrdokument	Översyn och eventuell revidering av riskrelaterade styrdokument.	År	6
5	Utbildning	Utbildning av personal eller styrelse inom till exempel riskrelaterade regelverk, riskhantering och kontroll av risker.	Vid behov	Vid behov
6	Incidentuppföljning	Uppföljning av inträffade incidenter, kontroll av incidentrapportering samt stödja verksamheten i att utarbeta förbättringsåtgärder.	Kvartal	4

1.2. Periodiska aktiviteter

Nr	Aktivitet	Beskrivning av aktivitet	Period	Tidsuppskattning timmar
1	Kvartalsrapport	Risfunktionen ska till minst fyra av styrelsens möten avlägga en aktuell sammanfattande riskrapport.	Kvartalsvis	20
2	ERSA-process	Risfunktionen ska stödja styrelse och VD i genomförandet av bolagets ERSA-process i enlighet med "Riktlinje för ERSA", och utföra de uppgifter som framgår där.	Enligt ERSA-process	16
3	Kvalitativ rapportering	Risfunktionen ska administrera processen och bistå i författningen av SFCR och RSR rapporteringen till Finansinspektionen.	Kvartal 1	16
4	Årsrapport	Årsrapport som beskriver funktionens arbete under 2021 och redogör för hur den årsplanen genomförts.	Kvartal 1	4
6	Kontroll av återförsäkringsrisker	Kontroll av bolagets hantering av återförsäkringsrisker.	Kvartal 2	8
7	Riskregister	Stödja bolaget i uppdatering av bolagets riskregister för operativa risker och affärsrisker.	Kvartal 4	10
8	Årsplan	Framtagande av förslag till årsplan med Riskfunktionens riskanalys för verksamhetsåret 2023.	Kvartal 4	2