

Tjänsteutlåtande

2017-09-20

Diarienummer:

Handläggare: Katrin Kajrud
Tel: 031-368 55 12
E-post: katrin.kajrud@gotalejon.goteborg.se

Punkt 19 Riktlinje för riskhantering/intern kontroll (Intern kontroll)**Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- anta Riktlinje för riskhantering/intern kontroll

Sammanfattning

Denna riktlinje har upprättats i enlighet med Försäkringsrörelselagen (2010:2043) 10 kap 2§.

Riktlinjen kompletteras med Riktlinjer för styrning, uppföljning och kontroll i Göteborgs Stad som innebär att Göteborgs Stad och dess nämnder och styrelser där staden är förvaltare eller utser styrelsemajoritet, ska upprätthålla en styrning och kontroll som ger en rimlig grad av säkerhet.

Med intern kontroll avses den struktur av riktlinjer, processer, rutiner och organisation som utformats för att bidra till en ändamålsenlig och effektiv verksamhet, tillförlitlig finansiell rapportering samt efterlevnad av tillämpliga lagar och förordningar. Riskhantering är en central del av den interna kontrollen.

Riktlinjen ska antas årligen av styrelsen.

För 2017 inga förändringar föreslagna för riktlinjen.

Tjänsteutlåtande

2017-09-20

Bakgrund

Genom en väl fungerande riskhanteringsprocess och intern kontroll ska bolaget vid varje tillfälle vara i stånd att identifiera, värdera, övervaka, hantera och rapportera de risker som kan hindra bolaget från att uppnå sina verksamhetsmål eller efterleva gällande lagar och regler.

Ärendet

Se bilaga.

Bilagor

1. Riktlinje för intern styrning och kontroll

Katrin Kajrud

Bolagsjurist

Annika Forsgren

VD

FÖRSÄKRINGS AB GÖTA LEJON	Riktlinje för riskhantering/intern kontroll		Rättslig grund
			Försäkringsrörelselagen 10 kap 2, 6-7 §§ FFFS 2015:8 9 kap 1§ EIOPA-BoS-14/253 Riktlinje 17-19
Dokumentnamn	Antagen datum	Löpnummer	Version
Riktlinje för riskhantering/ intern kontroll	2017-09-20	B680A00046	Version: 4
Dokumenttyp	Publiceras	Dokumentansvarig	Operativt ansvarig
Riktlinjer	Intranätet	Styrelsen	Ekonomichef

1 Inledning

Denna riktlinje har upprättats i enlighet med Försäkringsrörelselagen (2010:2043) 10 kap 2§.

Riktlinjen skall fastställas av styrelsen en gång per år.

Riktlinjen kompletteras med Riktlinjer för styrning, uppföljning och kontroll i Göteborgs Stad som innebär att Göteborgs Stad och dess nämnder och styrelser där staden är förvaltare eller utser styrelsemajoritet, ska upprätthålla en styrning och kontroll som ger en rimlig grad av säkerhet.

Riktlinjen kompletteras även av Riktlinjer för egenkontroller med tillhörande Excel benämnd ”Egenkontroll”.

2 Syfte

Denna riktlinje beskriver Göta Lejons riskhantering och interna kontroll samt bolagets mål med dessa.

Med intern kontroll avses den struktur av riktlinjer, processer, rutiner och organisation som utformats för att bidra till en ändamålsenlig och effektiv verksamhet, tillförlitlig finansiell rapportering samt efterlevnad av tillämpliga lagar och förordningar. Riskhantering är en central del av den interna kontrollen.

Med riskhantering avses de samordnande aktiviteter som genomförs för identifiering, analys, utvärdering, behandling, övervakning och granskning av risker.

3 Mål

Genom en väl fungerande riskhanteringsprocess och intern kontroll ska bolaget vid varje tillfälle vara i stånd att identifiera, värdera, övervaka, hantera och rapportera de risker som kan hindra bolaget från att uppnå sina verksamhetsmål eller efterleva gällande lagar och regler.

De övergripande målen med bolagets riskhantering och interna kontroll är att

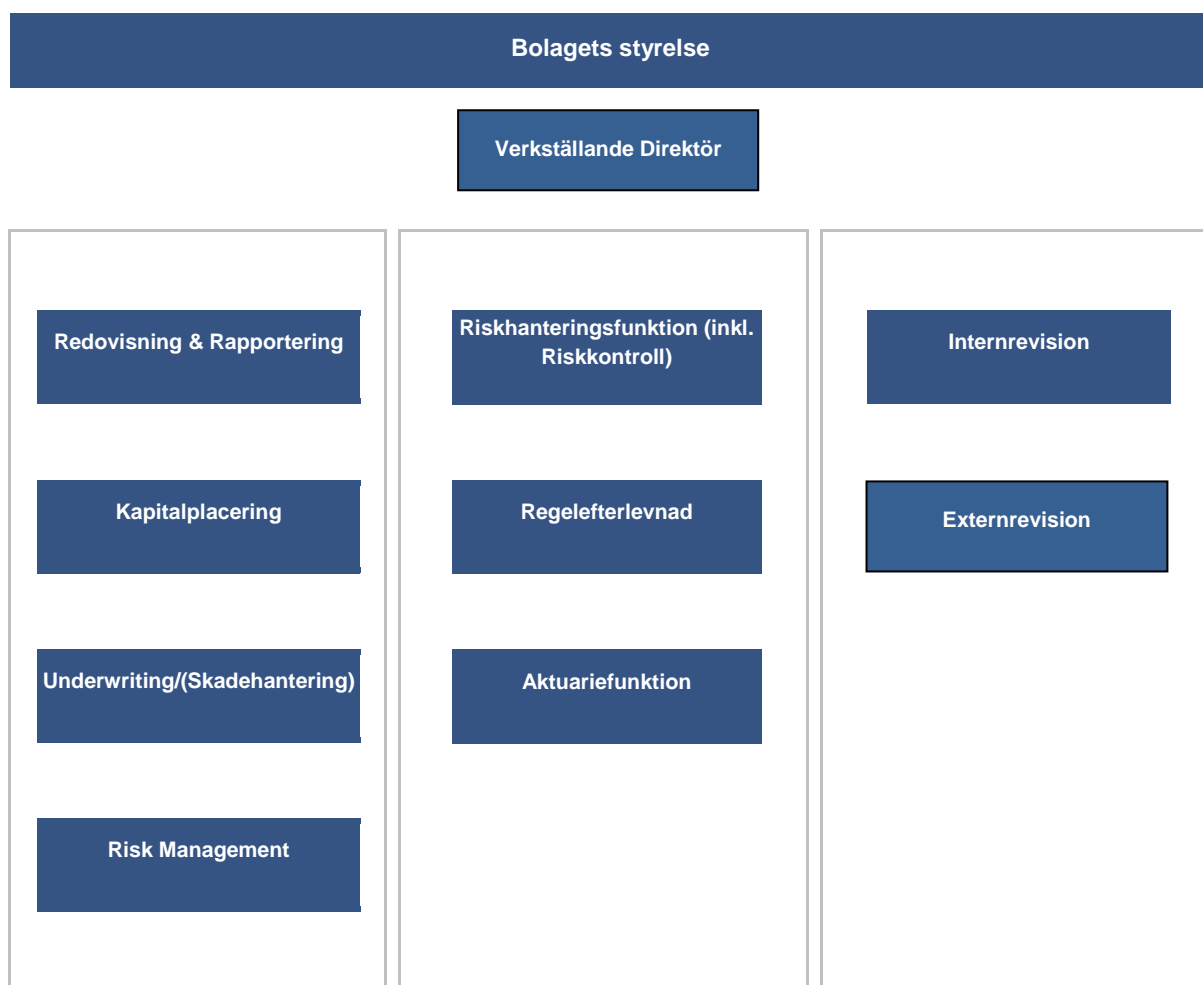
- förebygga skada på liv, hälsa, miljö och egendom
- förebygga händelse som kan skada organisationens varumärke/rykte
- förbättra bolagets måluppfyllelse och säkerställa dess framtida utveckling
- säkerställa korrekt intern och extern rapportering
- säkerställa att gällande lagar och regler efterlevs.

Riskhanteringsprocessen och den interna kontrollen är en integrerad del av bolagets verksamhetsstyrning

Med Göta Lejons uppdrag följer visst risktagande. Uppdraget regleras i Göteborgs stads försäkringspolicy, punkt 3.3. Extern återförsäkring är en viktig riskreducerande åtgärd som regleras i särskilt styrande dokument (Riktlinjer för återförsäkring). Regelefterlevnad är inte föremål för risktagande.

4 Roller och ansvarsfördelning i riskhanteringsprocessen

För att säkerställa ändamålsenlig riskhantering och intern kontroll är ansvarsfördelningen mellan olika typer funktioner baserat på principen om tre försvarslinjer. Modellen skiljer mellan den operativa verksamheten (första linjen), funktioner för övervakning och kontroll (andra linjen) och funktioner för oberoende granskning (tredje linjen).



<p>1a försvarslinjen</p> <p>Kontroll i den dagliga verksamheten</p> <p>Funktioner/kontroller bolaget har på plats för att hantera den dagliga verksamheten. Den 1a linjen ser till att verksamheten bedrivs korrekt och att riskexponeringen hanteras, kontrolleras och rapporteras i enlighet med accepterade riskaptit och de styrdokument som fastställs av styrelsen.</p>	<p>2a försvarslinjen</p> <p>Kontrollfunktioner</p> <p>Här beskrivs de funktioner som finns på plats för att överblicka driften av bolaget inom ramen för intern kontroll. Dessa funktioner granskar bl.a. hanteringen av risk i förhållande till den accepterade riskaptiten i verksamheten, som är definierad av styrelsen.</p>	<p>3e försvarslinjen</p> <p>Oberoende kontrollfunktioner</p> <p>Här beskrivs den oberoende granskningen. Den tredje försvarslinjen granskar utformningen och effektivitet av bolagets riskhantering, regelefterlevnad och aktuariefunktion.</p> <p>För att uppnå oberoende och objektivitet, rapporterar dessa funktioner direkt till styrelsen.</p>
---	--	--

5 Risker i verksamheten

Bolaget arbetar med följande riskkategorier:

Affärsrisker

Strategiska risker, intjäningsrisker och ryktesrisker.

Marknadsrisker

Marknadsrisk är risken att bolagets tillgångar minskar på grund av rörelser i priserna för tillgångarna på marknaden. Marknadsrisk inkluderar ränterisk, valutakursrisk, aktierisk, kreditrisk, koncentrationsrisk och fastighetsrisk. Är mycket begränsad då Bolaget placerar sitt kapital på bankkonto.

Principerna för hantering av finansiella risker/marknadsrisker regleras i dokumenten ”Finansiell anvisning för Göta Lejon och finansiella riktlinjer för Göteborgs stad”.

Skadeförsäkringsrisker

Med försäkringsrisk menas risken för att skadekostnaderna blir högre än förväntat. Göta Lejons huvudsakliga risker återfinns inom frekvensskador eller enskilda storskador alltså kan försäkringsrisken delas upp i risken att antalet skador blir större än förväntat eller att skadebeloppen för enskilda skador blir högre än beräknat.

Risker som är förknippade med försäkringsverksamheten är uppdelade i Premierisk, Reservsättningsrisker samt Katastrofrisk.

Principerna för hantering av försäkringsrisker regleras i ”Försäkringstekniska riktlinjer”, ”Riktlinjer för reservsättning”, ”Riktlinjer för återförsäkring” samt ”Riktlinjer för teckningsrisker”.

Motpartsrisk

Motpartsrisken kvantifierar möjliga förluster som uppkommer på grund av konkurser eller försämring av motparters och låntagares kreditvärdighet under de kommande tolv månaderna. Bolaget har motpartsrisk utom placeringstillgångarna, motpartsrisk inom placeringstillgångarna samt annan motpartsrisk. Den största motpartsrisken finns mot våra återförsäkrare.

Principerna för hantering av motpartsrisk finns i ”Riktlinjer för återförsäkring” samt i dokumenten ”Finansiell anvisning för Göta Lejon och finansiella riktlinjer för Göteborgs stad”.

Operativa risker

Med operativa risker avses risken för förluster till följd av felaktiga eller misslyckade interna processer och rutiner, mänskliga fel, felaktiga system, externa händelser, interna och externa bedrägerier och legala risker.

Här finns risken för interna oegentligheter, extern brottslighet, anställningsförhållanden och arbetsmiljö, affärsförhållanden, skada på fysiska tillgångar, avbrott och störning i verksamhet och system, transaktionshantering och processtyrning.

Operativa risker som är relaterade till verksamheten och som inte regleras inom någon av ovanstående riskklasser.

Med operativa risken compliancerisk menas risken för att verksamheten inte följer lagar och regler. Denna risk regleras i bolagets ”riktlinjer för regelefterlevnad”. Operativa risken, risk för intressekonflikt regleras i bolagets ”riktlinjer för hantering av intressekonflikter” samt anvisning för hantering av intressekonflikter.

6. Kontroll och uppföljning av risker i verksamheten

Den 1:a försvarslinjen inklusive VD ansvarar för att i sitt dagliga arbete löpande kontrollera att den definierade riskaptiten i riskkategorierna under kap 5 inte överskrids och att de processer som stipuleras i Riktlinje för egenkontroller och Excel benämnd ”Egenkontroll” efterföljs. Om riskaptiten överskrids så ska VD omgående informeras. VD ska därefter tillsammans med Aktuariefunktionen och Riskhanteringsfunktionen fastställa lämpliga åtgärder för att minska risken inom de gränser som har godkänts av styrelsen.

Riskreducerande åtgärder vidtas om:

- den definierade riskaptiten som återfinns i bolagets interna riktlinjer överskridits,
- en händelse inträffar som potentiellt kan ge stora negativa konsekvenser för riskkategorin.

Den 2:a försvarslinjen kontrollerar vid sina granskningar bl.a. att den definierade riskaptiten i riskkategorierna inte har överskridits medan den 3:e bl.a. undersöker och utvärderar efterlevnad av interna strategier, styrande dokument, processer och rapporteringsrutiner.

7. Riskhanteringsfunktionen

Styrelsen är ytterst ansvarig för bolaget och hur verksamheten bedrivs. Till sin hjälp har styrelsen en riskhanteringsfunktion som innehas av Björn Wennerström. Riskhanteringsfunktionen kan när den önskar ta in hjälp från andra anställda/funktioner alternativt delegera uppgifter.

Riskhanteringsfunktionens övergripande ansvar:



- Koordinera aktiviteter relaterade till riskhantering
- Biträda verkställande direktör och styrelse i frågor som rör riskhanteringssystemet, speciellt gällande utförande av specialistanalyser och kvalitetsgranskningar.
- Vara rådgivande till verkställande direktör och styrelsen i riskhanteringsfrågor relaterade till den strategiska affären, exempelvis gällande bolagsstrategi, fusioner och förvärv och andra större projekt och investeringar
- Ge stöd till ledning och operativa funktioner avseende utformningen av regler om risktagande och riskhantering och vid behov ta initiativ till förbättringar
- Stödja bolagets operativa funktioner i deras arbete med att identifiera, värdera, styra och rapportera verksamhetens väsentliga risker
- Förse styrelsen med analys och utfall av bolagets ERSA.
- Övervaka företagets aktiviteter för riskhantering och riskhanteringssystemet

Riskhanteringsfunktionen och dess eventuella biträden har normalt två stycken schemalagda möten per år. Vid behov kan extra möten hållas.

Målen med funktionens möten är att:

- se över den riskaptit som återfinns i de interna riktlinjerna
- identifiera risker som utgör ett hot mot att bolagets strategiska mål uppnås (riskregister);
- identifiera, definiera och regelbundet utvärdera risker så att de kan bevakas effektivt (riskregister);
- definiera och vidta lämpliga åtgärder för att optimera bolagets riskexponering
- hantera bolagets ERSA-process

Riskhanteringsfunktionen skall löpande uppdatera bolagets styrelse om dess arbete.

Beslut som fattas av Riskhanteringsfunktionen ska dokumenteras.

