



**STOCKHOLMS  
STADSHUS AB**  
En del av Stockholms stad



**S:t Erik Liv**

Sid. 1 (7)

2021-11-05

Väsentlighets- och riskanalys samt  
internkontrollplan Bolagen 2022  
S:t Erik Livförsäkring AB

*Fastställd av styrelsen 2021-11-15*

## **Innehållsförteckning**

|  |          |
|--|----------|
| <b>Inledning.....</b>  | <b>3</b> |
| <b>Beskrivning av arbetet med intern kontroll.....</b>                               | <b>3</b> |
| <b>Väsentlighets- och riskanalys .....</b>   | <b>4</b> |
| <b>Internkontrollplan .....</b>  | <b>6</b> |
| <b>3.1. Stockholm har en budget i balans och långsiktigt hållbara finanser .....</b> | <b>6</b> |

## Inledning

Enligt kommunfullmäktiges beslut i budget 2022 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.

## Beskrivning av arbetet med intern kontroll

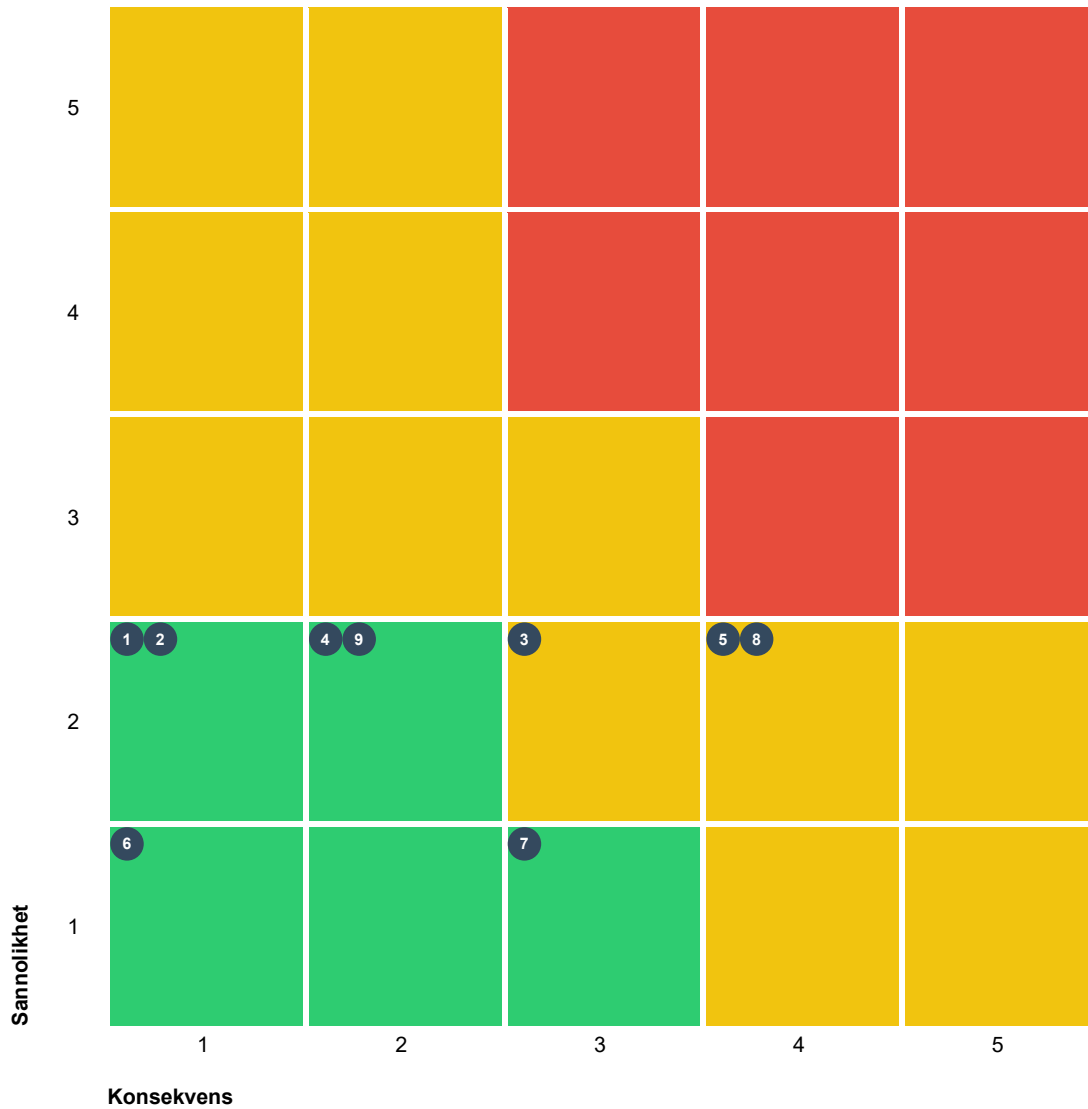
Bolagets internkontrollarbete ska bestå av tre delar. Bolaget ska ha fastställt ett aktuellt system för internkontroll, årligen genomföra en väsentlighets- och riskanalys (VoR) samt utifrån denna fastställa en internkontrollplan. Systemet för internkontroll ska ses över årligen och vid behov revideras. Väsentlighets- och riskanalysen genomförs i flera steg. Bolaget ska identifiera de viktigaste processerna/arbetsätten för att uppnå kommunfullmäktiges mål för verksamhetsområdena. Bolaget ska i arbetet beakta lagstiftning och verksamhetens uppdrag. Utifrån arbetsätten ska oönskade händelser identifieras. Dessa ska värderas (1-5) utifrån vilka konsekvenserna blir om händelsen inträffar samt hur sannolikt det är att händelserna inträffar. Utifrån riskvärdet beslutas om den oönskade händelsen/risken ska hanteras i internkontrollplanen. I internkontrollplanen planerar bolaget hur de löpande kontrollerna/arbetsätten ska följas upp. Internkontrollplanen fastställs i samband med verksamhetsplanen och följs upp i samband med verksamhetsberättelsen.

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 14/253 artikel 40-45 samt Finansinspektionens föreskrifter 2015:8, 2016:3, 2016:28 och 2017:5 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.

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.

## Väsentlighets- och riskanalys

I riskmatrisen nedan syns alla oönskade händelser i VoR:en. Alla som har en stjärna ★ samt en kontrollaktivitet finns även i Internkontrollplanen längre ner i rapporten.



3 Medium 6 Låg Totalt: 9






|         |
|---------|
| Kritisk |
| Medium  |
| Låg     |


|   | Sannolikhet      | Konsekvens       |
|---|------------------|------------------|
| 5 | Mycket sannolikt | Mycket allvarlig |
| 4 | Sannolikt        | Allvarlig        |
| 3 | Möjlig           | Kännbar          |
| 2 | Mindre sannolikt | Lindrig          |
| 1 | Osannolikt       | Försumbar        |

| KF:s mål för verksamhetsområdet   | Process          | Nr |   | Oönskad händelse   | Sannolikhet         | Konsekvens   | RV | IKP             |
|---|------------------|----|---|--|---------------------|--------------|----|-----------------|
| 2.5. Stockholm är en hållbar stad med en god livsmiljö                  | Hållbarhetsmål   | 1  | ■ | Bolaget följer inte stadens mål att vara en ansvarsfull placerare  | 2. Mindre sannolikt | 1. Försumbar | 2  | Nej, endast VoR |
| 3.1. Stockholm har en budget i balans och långsiktigt hållbara finanser | CSR-mål          | 2  | ■ | Bolaget lever inte upp till sina CSR-mål   | 2. Mindre sannolikt | 1. Försumbar | 2  | Nej, endast VoR |
|   | Effektivitetsmål | 3  | ■ | Bolagets driftskostnader stiger på grund av oförutsedda händelser  | 2. Mindre sannolikt | 3. Kännbar   | 6  | ★               |
|   | Finansiellt mål  | 4  | ■ | Bolagets tillgångar täcker inte sin skuld för det garanterade åtagande enligt FRL och finansinspektionens riktlinjer | 2. Mindre sannolikt | 2. Lindrig   | 4  | ★               |
|   |                  | 5  | ■ | De svenska marknadsrätterna sjunker så att bolagets solvens sjunker  | 2. Mindre sannolikt | 4. Allvarig  | 8  | ★               |
|   | Försäkringsmål   | 6  | ■ | Även om bolaget kan försäkra samtliga bolag i koncernen fås inte gehör för det bland kunderna                        | 1. Osannolikt       | 1. Försumbar | 1  | Nej, endast VoR |
|   | Kvalitetsmål     | 7  | ■ | Bolaget följer inte lagar och regler inklusive Finansinspektionens förordningar                                      | 1. Osannolikt       | 3. Kännbar   | 3  | ★               |
|   |                  | 8  | ■ | Bolagets utsätter sig för IKT- och/eller säkerhetsincidenter som allvarligt stör verksamheten                        | 2. Mindre sannolikt | 4. Allvarig  | 8  | ★               |
|   | Servicemål       | 9  | ■ | Bolagets kunder blir missnöjda på grund av bristande service   | 2. Mindre sannolikt | 2. Lindrig   | 4  | ★               |

## Internkontrollplan

### 3.1. Stockholm har en budget i balans och långsiktigt hållbara finanser

| Process          | Oönskad händelse  | Kontrollaktivitet  |
|------------------|---|--|
| Effektivitetsmål | <p> <b>Bolagets driftskostnader stiger på grund av oförutsedda händelser</b></p> <p>6</p>  | <p><b>Ekonomi i balans</b></p> <p>Om någon del av bolagets driftskostnader stiger ska detta i första hand hanteras genom att bolaget minskar sina utgifter inom ett annat område.</p>  |
| Finansiellt mål  | <p> <b>Bolagets tillgångar täcker inte sin skuld för det garanterade åtagande enligt FRL och finansinspektionens riktlinjer</b></p> <p>4</p> | <p><b>Aktiv bevakning av bolagets skuldtäckning</b></p> <p>Skuldtäckningen följs löpande och redovisas månatligen i skuldtäckningsregistret. Problemet är teoretiskt, men bolaget ska aldrig bryta mot FRL eller finansinspektionens regelverk. Om skuldtäckningen rent tekniskt går mot 100 procent får avsteg begäras från Finansinspektionen.</p> <p>I realiteten har bolaget en mycket god skuldtäckning i och med att bolaget har en stor del av sina placeringar i staden (AAA).</p>   |
|                  | <p> <b>De svenska marknadsräntorna sjunker så att bolagets solvens sjunker</b></p> <p>8</p>  | <p><b>Begäran om att få kapitaltillskott hos ägaren</b></p> <p>I det fall solvensen i bolaget blir för låg har bolaget möjlighet att använda en garanti om 700 miljoner kronor utfärdad av Stockholms Stadshus AB.</p>   |
| Kvalitetsmål     | <p> <b>Bolaget följer inte lagar och regler inklusive Finansinspektionens förordningar</b></p> <p>3</p>                                    | <p><b>Bedriva en effektiv egenkontroll</b></p> <p>Ge regelefterlevnadsfunktionen i uppdrag att fortlöpande rapportera alla regelverksförändringar. Se till att bolagets anställda kontinuerligt håller sig uppdaterade på vad som händer i branschen genom utbildning och annan omvärldsbevakning. Bedriva en effektiv egenkontroll.</p>   |
|                  | <p> <b>Bolagets utsätter sig för IKT- och/eller säkerhetsincidenter som allvarligt stör verksamheten</b></p> <p>8</p>                      | <p><b>Bevaka väsentliga IKT- och/eller säkerhetsrisker som allvarligt kan störa verksamheten</b></p> <p>S:t Erik Liv ska regelbundet genomföra en kartläggning över affärsprocesser och affärsverksamheter, affärsfunktioner, roller och tillgångar (t.ex. informat-ionstillgångar och IKT-tillgångar).</p> <p>Bolaget ska hantera åtkomsträttigheter, däribland fjärråtkomst, till informationstillgångar och deras stödsystem utifrån behovsenlig behörighet. Fjärradministratörsåtkomst till kritiska IKT-system ska endast</p> |

| Process            | Önskad händelse  | Kontrollaktivitet   |
|--------------------|--|---|
|                    |  | beviljas utifrån behovsenlig behörighet och förutsatt att starka autentiseringslösningar används. Bolaget ska skydda lokaler, IT-utrustning och känsliga områden från obehörigt tillträde och från miljöfaror                   |
| <b> Servicemål</b> |  <b>Bolagets kunder blir missnöjda på grund av bristande service</b><br>4 | <b>Genomföra kundmöten och vara kundlyhörd</b><br><br>Genomföra kontinuerliga kundenkäter för att mäta nöjdheten. Följ upp att kundmöten görs kontinuerligt samt lyssna på kunden och ta reda på vilken service kunden vill ha. |