



2022-02-11

Sid 1 (2)

Styrelsen i Svenska Kommun Försäkrings AB

Granskningsrapport från internrevisionen 2021

Förslag till beslut

Styrelsen föreslås att besluta

att notera rekommendationer till förbättring från Internrevisionen enligt rapport, **bilaga**

att uppdra till VD att vidta åtgärder utifrån de rekommendationer som redovisats samt

att löpande presentera resultatet av dessa åtgärder till styrelsen.

Ärendet

En granskning har utförts av SKFAB:s externa leverantör av internrevision BDO, avseende verksamhetsåret 2021, där Mats Jakobsson är uppdragsansvarig hos leverantören. BDO är ny leverantör till SKFAB från och med 2021 och har träffat styrelsen i tidigare möte, liksom styrelseordförande, VD och berörda tjänstemän i andra mötesformer. Styrelsen har utefter en initial bruttolista, framtagen av bolagets arbetsutskott, fastställt granskningsområdet för 2021. Internrevision är en av bolagets fyra centrala nyckelfunktioner och har styrelseordförande Fredrik Ahlstedt som beställansvarig.

Föredragning

Internrevisionens uppdrag 2021 bestod utefter styrelsens beslut av att granska:

- återförsäkringsavtal och försäkringsvillkor
- Extern Compliance samt Riskkontroll
- legala krav i ORSA-rapporten avseende FTA
- uppföljning av åtgärds punkter i föregående års rapport

Avstämning av interna riktlinjer och policys har gjorts ställt i relation till extern kravbild i lagar och FFFS. Intervjuer har genomförts med de medarbetare som är ansvariga inom ovan angivna granskningsområden och relevanta bolagsdokument har tillsänts internrevisionen utefter begäran.

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Svenska Kommun Försäkrings AB, Drottninggatan 35, 803 11 Gävle

Tfn 026-17 80 60 (vx) E-post info@skfab.se

www.skfab.se

Slutsats från internrevisionen

Internrevisionens granskning har lett till rekommenderade förbättringsåtgärder inom:

1. ORSA-processen - avsaknad av utvärdering av aktuarie av försäkringstekniska avsättningar i ORSA-processen
2. Riskkontroll - brister i utförandet av uppgifter utifrån årsplan
3. Återförsäkringsavtal och försäkringsvillkor - brister i kontrollens utformning och dokumentation

Bolaget har kommenterat rekommendationerna i granskningsrapporten och kommer att åtgärda dessa enligt förslaget till styrelsen.

Åtgärdsplanens efterlevande presenteras samlat och löpande under styrelsemöten 2022.

En granskningsplan för 2022 kommer att diskuteras mellan parterna med styrelsens involvering och med fastställande på styrelsemötet den 21 april.

Ekonomiska konsekvenser

SKFAB löper ekonomisk risk i form av böter liksom eventuellt verksamhetsmässiga sanktionsåtgärder från Finansinspektionen i det fall att bolaget inte efterlever gällande myndighetskrav avseende interkontroll.

Jan Malmberg
VD

Roger Nyman
Compliance Officer