

# Risker och riskhantering

**Att arbeta med riskhantering innebär att vi kan förebygga och stå förberedda för vad som kan hända inom vår verksamhet.**

**A**rbetet med riskhantering stärker förmågan att nå våra mål, höjer riskmedvetenheten inom organisationen och medför förbättrade kontroller och effektivare allokering av resurser vid riskbehandling. Det går inte att eliminera samtliga risker, men en väl fungerande riskhantering möjliggör att risker hanteras och identifieras inom företaget.

Alla aktiviteter involverar risk. Organisationen hanterar risk genom att identifiera, analysera och bedöma huruvida vi accepterar risken eller om specifika åtgärder är önskvärda. Riskhantering är applicerbart på hela verksamheten, inom alla nivåer och områden såväl som för specifika funktioner, projekt eller aktiviteter. Styrelsen har det yttersta ansvaret för bolagets internkontroll och riskhantering.

## Identifiering av viktiga risker

Svenska Spel har valt att relatera sina största risker till våra fyra övergripande målområden: Kund, ansvar, lönsamhet och medarbetare. En risk kan påverka ett eller flera mål.

Förändringar i spelbeteendet mot snabbare spel och högre återbetalningsprocent till vinnarna är en påtaglig risk som rör kund. Då konkurrenterna idag, genom generösare speltillstånd än vad Svenska Spel har erhållit, har möjlighet att erbjuda kunden andra spelupplevelser och bonuserbjudanden kan detta leda till att våra konkurrenter bättre möter upp kundernas behov och att vi därmed förlorar kunder. Övriga risker inom denna kategori kan vara hur Svenska Spel påverkas av att marknaden tillförs nya produkter, tjänster, prissättningsmodeller, säljlogik etc. Resultatet kan bli att Svenska Spel inte är kundens första val.

Bland risker som relaterar till ansvar är en central risk att vi inte klarar av balansen mellan ansvar och vinst, vilket gör att vi inte uppfyller vårt uppdrag på bästa möjliga sätt. Organi-

sationen är väl medveten om denna balans och arbetar aktivt med att upprätthålla den, exempelvis genom att fortsatt utveckla spelansvarsverktyg och effektiva kontroller. Exempel på andra risker inom detta område är att vi misslyckas med att förhindra interna eller externa bedrägerier.

Bland risker inom lönsamhet är det framför allt en eventuell ny reglering av spelmarknaden, alternativt införande av ytterligare restriktioner som skulle kunna påverka och leda till att verksamheten måste drivas med nya förutsättningar. Konkurrensen på spelmarknaden har ökat kraftigt de senaste åren och förväntas öka ytterligare. Utländska internetaktörer har etablerat sig i Sverige, och spel på internet omsätter betydande summor.

Ytterligare en risk inom lönsamhet är de finansiella riskerna. Dessa bedöms generellt sett ligga på en låg nivå. Koncernen Svenska Spel är självfinansierad främst beroende på att kassaflöden med god marginal täcker behovet av investeringar och verksamhetens driftkostnader. Koncernen har inga räntebärande skulder. Hanteringen av de finansiella riskerna i koncernen regleras av fastställd finanspolicy och kreditpolicy. Hanteringen av dessa risker inom koncernen är centraliserad till stab Ekonomi.

Koncernen är enbart verksam i Sverige, men utsätts för vissa valutarisker som uppstår från valutaexponeringar hänförliga till inköp av material och tjänster från leverantörer utanför Sverige. Koncernens finanspolicy kräver att koncernen hanterar sin valutarisk mot den funktionella valutan genom användande av säkringsinstrument.

Även ränterisker i kassaflöden bedöms som låga då kassaflöde från den löpande verksamheten i begränsad omfattning är beroende av förändringar i marknadsräntor. Uppkommande överskott av likvida medel lånas kvartalsvis ut till Riksgäldskontoret enligt ägarens anvisningar.

Riskerna för kreditförluster bedöms som begränsade eftersom spel inte får ske på kredit, vilket innebär att koncernens intäkter uteslutande utgörs av kontanttransaktioner. En löpande prövning sker även av Svenska Spels ombud, restauranger och föreningar för att tidigt i processen upptäcka om någon samarbetspartner inte kan uppfylla sina ekonomiska åtaganden.

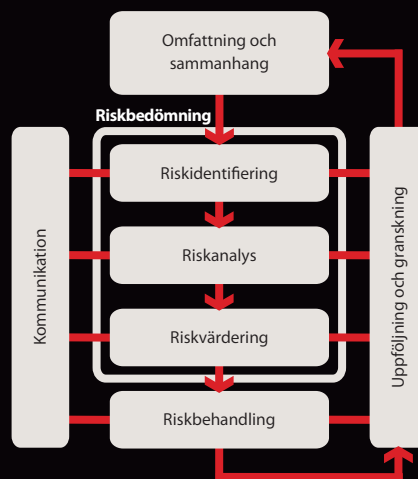
Koncernen placerar överskottslikviditet hos sin huvudbankförbindelse på konto med speciella räntevillkor i avvaktan på att överskottslikviditet kvartalsvis lånas ut till Riksgäldskontoret.

Likviditetsrisken har historiskt varit låg och koncernen bygger varje år upp betydande belopp av likvida medel och fritt eget kapital vilket i sin helhet från och med 2010 årligen delas ut till ägaren staten och Riksidrottsförbundet. Den kassaflödesanalys som framgår av räkenskaper för 2009 ger en god uppfattning om det förväntade kassaflödet för 2010.

Ytterligare och mera detaljerad information finns att läsa i not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper på sidan 53.

Till målet medarbetare är det framför allt riskscenariot att medarbetare blir allvarligt skadad som kan lyftas fram. I kasinoverksamheten finns utsatta miljöer och exempelvis kan ett rån eller andra våldshandlingar resultera i att medarbetare allvarligt skadas.

## Riskhanteringsprocess



Riskhanteringsprocessen innebär att identifiera, analysera och värdera risken, för att sedan vid behov utforma eventuella riskbehandlingsplaner. Genom hela processen kommuniceras resultatet med aktuella intressenter och resultatet av de olika stegen följs upp och granskas kontinuerligt för att hålla riskhanteringsprocessen levande och följsam mot interna eller externa förändringar. Dessutom bör riskbehandlingsplaner följas upp och granskas för att säkerställa att de är effektiva.

## Hållbar utveckling

**Svenska Spel publicerar för tredje året en Hållbarhetsredovisning enligt principerna för GRI (Global Reporting Initiative). Syftet med redovisningen är att ge en balanserad bild av Svenska Spels insatser avseende hållbar utveckling.**

Rapportering sker en gång per år som en del av årsredovisningen, se sidan 77. Redovisningen av Svenska Spels ansvarsarbete sker även i den samhällsrapport som Svenska Spels ägare Finansdepartementet begär in en gång per år. Hållbarhetsredovisningen beskriver Svenska Spels arbete inom fokusområdena:

- Ekonomiskt ansvar
- Affärsetik och säkerhet
- Socialt ansvar
- Ansvar för medarbetarna
- Ansvar för miljön



Svenska Spels prestation i relation till dess affärsmässiga betydelse inom fokusområdena socialt ansvar, affärsetik samt miljö har utvärderats i förhållande till företagets nyckelintressenter. Ambitionen är att Svenska Spels prioriteringar av samhällsansvar ska stämma överens med de externa intressenternas behov och förväntningar.

Urval av hållbarhetsdata för redovisningen av GRI-index har i ett första skede gjorts i ett antal workshops där berörda

nyckelpersoner har medverkat. Data har sedan inhämtats från koncernstabber och affärsområden. Controlling ansvarar för insamling och kvalitetssäkring.

Redovisningen omfattar kalenderåret 2009 och omfattar moderbolag och dotterbolag. Senaste rapporten (Hållbarhetsredovisning 2008) utkom i april 2009. ■

## Styrelsearbetet under 2009

**Svenska Spels styrelse ska enligt bolagsordningen bestå av lägst tre och högst tio ordinarie ledamöter. Därutöver finns två ordinarie arbetstagarrepresentanter samt två suppleanter till dessa. Företagets chefsjurist är styrelsens sekreterare.**

**V**erkställande direktören ingår inte i styrelsen men är föredragande vid styrelsens sammanträden.

Styrelsen ansvarar för bolagets och koncernens organisation och förvaltning av bolagets angelägenheter. Styrelsen ska fortlöpande och minst en gång per kvartal följa bolagets och koncernens utveckling. Mot bakgrund av detta övergripande ansvar har styrelsen både rätt och skyldighet att behandla varje ärende som den anser har betydelse för bolaget och koncernen.

Årligen fastställs en arbetsordning för styrelsen och en instruktion för verkställande direktören i samband med det konstituerande sammanträdet i anslutning till årsstämman.

Styrelsen har inom sig inrättat ett revisionsutskott samt ett ersättningsutskott.

Revisionsutskottet har till huvudsaklig uppgift att utöva tillsyn av rutinerna för redovisning, finansiell rapportering, riskhantering och intern kontroll hos AB Svenska Spel och

dess dotterbolag. Företagets självbedömning av den interna kontrollen rapporteras till revisionsutskottet.

Ersättningsutskottet handlägger och bereder frågor avseende lön och övriga anställningsvillkor för verkställande direktör och övriga personer i företagsledningen. Såväl ersättningsutskott som revisionsutskott rapporterar till styrelsen.

Enligt styrelsens arbetsordning ska styrelsen utöver det konstituerande mötet normalt hålla fyra möten per år. Arbetsordningen anger vilka ärenden som ska behandlas vid varje möte.

Under verksamhetsåret 2009 har styrelsen haft tolv protokollförda sammanträden.

Huvudfrågor 2009 har varit:

- Bokslutskommuniké och pressmeddelande
- Bolags- och ägarfrågor
- Årsredovisning, revisionsrapport