



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



Sid. 1 (7)
2021-11-1019

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

Innehållsförteckning

Inledning.....	3
Beskrivning av arbetet med intern kontroll.....	3
Väsentlighets- och riskanalys	4
Internkontrollplan	6
3.1. Stockholm har en budget i balans och långsiktigt hållbara finanser	6
3.2. Stockholm använder skattemedlen effektivt till största nytta för stockholmarna.....	6

Inledning

Enligt kommunfullmäktiges budget 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 Försäkring lyder under försäkringsrörelselagen (2010:2043) och de riktlinjer som Finansinspektionen utfärdar. I 10 kap. Försäkringsrörelselagen, Förordning (EU) 2015/35 artikel 256, Riktlinjer 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. Bolagets interna kontroll har därför utformats i enlighet med dessa regelverk och återfinns i flertalet av bolagets riktlinjer.

S:t Erik Försäkring 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.




7 Medium 5 Låg Totalt: 12

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	9. Miljömål	1	■	Bolaget bidrar inte till stadens miljöprogram genomförande	2. Mindre sannolikt	1. Försumbar	2	Nej, endast VoR
3.1. Stockholm har en budget i balans och långsiktigt hållbara finanser	1. Identifiera kommunkoncernens risker	2	■	Inget gehör i organisationen för att genomföra arbetet	2. Mindre sannolikt	2. Lindrig	4	Nej, endast VoR
	2. Förebygga kommunkoncernens risker	3	■	S:t Erik Försäkring har inte allokerat tillräckligt med resurser för att kunna genomföra arbetet	1. Osannolikt	4. Allvarlig	4	Nej, endast VoR
	3. Försäkra kommunkoncernens risker	4	■	En försäkrad risk har inte någon återförsäkring alternativt betalar inte återförsäkraren någon ersättning	2. Mindre sannolikt	4. Allvarlig	8	★
3.2. Stockholm använder skattemedlen effektivt till största nytta för stockholmarna	4. Lönsamhetsmål	5	■	Skadekostnaderna blir för höga i förhållande till premieintäkterna	3. Möjlig	3. Kännbar	9	★
	5. Effektivitetsmål	6	■	Driftskostnaderna stiger på grund av oförutsedda händelser	2. Mindre sannolikt	2. Lindrig	4	Nej, endast VoR
	6. Kvalitetsmål	7	■	Bolaget följer inte lagar och regler inklusive Finansinspektionens förordningar	2. Mindre sannolikt	3. Kännbar	6	★
		8	■	Bolaget har bristande rutiner som leder till fel	2. Mindre sannolikt	4. Allvarlig	8	★
		9	■	Bolagets utsätter sig för IKT- och/eller säkerhetsincidenter som allvarligt stör verksamheten	2. Mindre sannolikt	4. Allvarlig	8	★
		10	■	Högt personberoende av ett fåtal individer gör att bolaget sårbart om någon skulle sluta	2. Mindre sannolikt	4. Allvarlig	8	★
	7. Servicemål	11	■	Bristande service leder till missnöjda kunder	2. Mindre sannolikt	2. Lindrig	4	Nej, endast VoR




KF:s mål för verksamhetsområdet	Process	Nr	Oönskad händelse	Sannolikhet	Konsekvens	RV	IKP
	8. CSR-mål	1 2	 Bolaget lever inte upp till sina CSR-mål	2. Mindre sannolikt	1. Försumbar	2	Nej, endast VoR


Internkontrollplan

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

Process	Oönskad händelse	Kontrollaktivitet
3. Försäkra kommunkoncernens risker	 En försäkrad risk har inte någon återförsäkring alternativt betalar inte återförsäkraren någon ersättning 8	Löpande dialog med återförsäkrarna Genom att ramavtalsupphandla och ställa krav på kreditrating av återförsäkrare säkerställs att bolaget hela tiden har ett potentiellt antal återförsäkrare.

3.2. Stockholm använder skattemedlen effektivt till största nytta för stockholmarna

Process	Oönskad händelse	Kontrollaktivitet
4. Lönsamhetsmål	 Skadekostnaderna blir för höga i förhållande till premieintäkterna 9	Resultatuppföljning, balansering av premier, villkor och återförsäkring.
6. Kvalitetsmål	 Bolaget följer inte lagar och regler inklusive Finansinspektionens förordningar 6	Gå igenom processer och vid behov lägga till kontroller. Genom att utöka nyttjande av de externa kontrollfunktionerna kan risken ytterligare minimeras
	 Bolaget har bristande rutiner som leder till fel 8	Löpande gå igenom processer och lägga till kontroller vid behov
	 Bolagets utsätter sig för IKT- och/eller säkerhetsincidenter som allvarligt stör verksamheten 8	Bevaka väsentliga IKT- och/eller säkerhetsrisker som allvarligt kan störa verksamheten S:t Erik Försäkring ska regelbundet genomföra en kartläggning över affärsprocesser och affärsverksamheter, affärsfunktioner, roller och tillgångar (t.ex. informationstillgångar och IKT-tillgångar). Bolaget ska hantera åtkomsträttigheter, däribland fjärråtkomst, till informationstillgångar och deras stödsystem utifrån behovslenig behörighet. Fjärradministratörsåtkomst till kritiska IKT-system ska endast

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
	<p> Högt personberoende av ett fåtal individer gör att bolaget</p> <p>8 sårbart om någon skulle sluta</p>	<p>Hålla back up-planer uppdaterade</p>
	<p>Hålla regelbundna utvecklingssamtal</p>	
<p>Löpande följa upp arbetsmiljöfrågor</p>		