



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

Sid. 1 (5)
2022-01-26

Uppföljning av Intern kontroll Bolagen 2021

S:t Erik Försäkrings AB

Stockholms Stadshus AB	Org.nr 556415-1727			
Postadress	Besöksadress	Telefon	Fax	E-post
105 35 STOCKHOLM	Stadshuset, 3 tr.	08-508 290 00	08-509 290 80	info@stadshusab.se

Innehållsförteckning

Bedömning av bolagets interna kontroll.....	3
Uppföljning av bolagets internkontrollplan.....	3
Bolagets planerade uppföljning av den löpande kontrollen.....	3

Bedömning av bolagets interna kontroll

 Tillräcklig

Analys

Bolaget bedömer att den interna kontrollen under år 2021 varit tillräcklig.

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 och stadens regelverk och återfinns i flertalet av bolagets riktlinjer.



Som försäkringsbolag har bolaget ett lagstadgat krav på ett flertal centrala funktioner som utför granskningar utöver verksamhetens egna och revisorerna. Dessa funktioner är aktuariefunktion (försäkringsmatematiska granskningar), regelefterlevnadsfunktion (legal kontroll), risk-hanteringsfunktion (bolagets samlade risker) samt internrevision (granskar de centrala funktionerna samt bolagets interna kontroll och styrning). Funktionerna rapporterar till styrelsen och verksamheten. Utöver detta sker verksamhetens egna granskningar i första linjen.








Verksamhetens egna granskningar har skett enligt plan. Samtliga centrala granskningsfunktioner har genomfört sina granskningar och internrevision i sin tur granskat funktionerna och den övergripande interna kontrollen och styrningen av företaget. Rapportering har skett till styrelse och verksamhet.

Uppföljning av bolagets internkontrollplan

Bolagets planerade uppföljning av den löpande kontrollen

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	<p> Ingen avvikelse</p> <p>Resultatuppföljning, balansering av premier, villkor och återförsäkring.</p> <p>Analys VB 2021</p> <p>Beskrivning och resultat av kontrollaktivitet:</p> <p>Det är fullt möjligt att bolaget drabbas av skador som är så stora att bolagets resultat påverkas negativt. Det är dock företagets roll att stå risk. Därför kan det uppstå enskilda år då bolagets resultat är negativt. Över tiden ska dock bolaget visa en vinst om 1 miljon kronor före skatt.</p> <p>Bolaget visar ett negativt resultat om - 14 mkr för 2021, liksom föregående år som är beroende på ett flertal större skador. De senaste åren där innan har dock bolaget visat ett positivt resultat långt utöver budget, vilket även innebär att målet om 1 mkr över tid överträffas.</p>

Process	Önskad händelse	Kontrollaktivitet
6. Kvalitetsmål	<p> Bolaget följer inte lagar och regler inklusive Finansinspektionens förordningar</p>	<p> Ingen avvikelse Gå igenom processer och vid behov lägga till kontroller</p> <p>Analys VB 2021</p> <p>Beskrivning och resultat av kontrollaktivitet: Bolagets processer har löpande gåtts igenom och kontrollerats. Anställda inom bolaget (VD, kundansvariga, skadeansvarig etc.) har under året genomgått IDD-utbildning (försäkringsdistributionen) och samtliga har avlagt godkänt prov.</p>
	<p> Bolaget har bristande rutiner som leder till fel</p>	<p> Ingen avvikelse Löpande gå igenom processer och lägga till kontroller vid behov</p> <p>Analys VB 2021</p> <p>Beskrivning och resultat av kontrollaktivitet: Två Work-shops, ledda av den externa riskfunktionen, har genomförts under året med bolagets medarbetare, den första avseende generella risker och den andra med fokus på IKT-risker. Bolagets styrelse har under året fastställt IKT-riktlinjer för bolaget. Förstärkt kontroll har genomförts avseende QRT-rapportering till Finansinspektionen under året. Även den externa riskfunktionen genomför kontroll.</p>
	<p> Högt personberoende av ett fåtal individer gör att bolaget sårbart om någon skulle sluta</p>	<p> Ingen avvikelse Hålla back up-planer uppdaterade</p> <p>Analys VB 2021</p> <p>Beskrivning och resultat av kontrollaktivitet: Kris/kontinuitetsplan har uppdaterats i maj samt bevakas löpande. Back up-planer har hållits uppdaterade. Löpande diskussion under året med Marsh (back-up avseende ekonomifrågor) hur back-up:en kan förstärkas.</p> <p> Ingen avvikelse Hålla regelbundna utvecklingssamtal</p>

Process	Önskad händelse	Kontrollaktivitet
		<p>Analys VB 2021</p> <p>Beskrivning och resultat av kontrollaktivitet: Regelbundna utvecklingssamtal har genomförts under året.</p> <hr/> <p>✓ Ingen avvikelse Löpande följa upp arbetsmiljöfrågor</p> <p>Analys VB 2021</p> <p>Beskrivning och resultat av kontrollaktivitet: Genomförts vid måndagsmöten.</p>