



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

Sid. 1 (9)
2023-11-09

Väsentlighets- och riskanalys samt internkontrollplan Bolagen 2024 S:t Erik Försäkrings AB

Innehållsförteckning

Inledning.....	3
Beskrivning av arbetet med intern kontroll.....	3
Väsentlighets- och riskanalys	4
Internkontrollplan	7
3.1 Stockholms ekonomi är stark, hållbar och lägger grunden för en jämlik välfärd	7
3.4 Medarbetare i Stockholm ska ges goda förutsättningar att göra ett bra jobb.....	8
3.5 Hög beredskap och stark rådighet ska råda i alla verksamhetsområden	8

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.

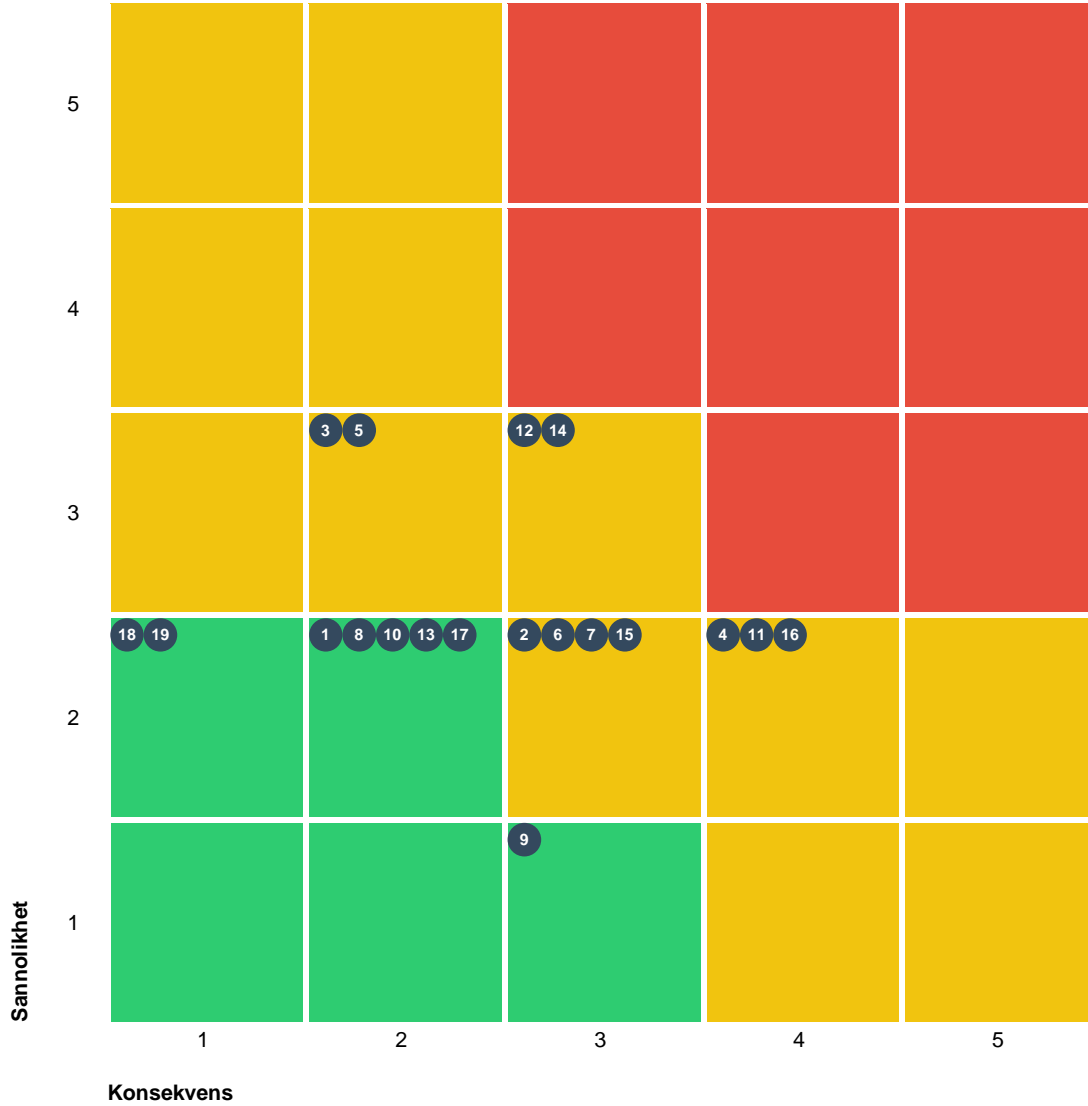
S:t Erik Försäkring lyder under försäkringsrörelselagen (2010:2043) och de riktlinjer som Finansinspektionen utfärdar. I 10 kap. Försäkringsrörelselagen, Förordning (EU) 2015/35 artikel 256, Riktlinjer företagsstyrning (EIOPA) 14/253 artikel 40-45 samt Finansinspektionens föreskrifter 2015:8, 2016:3, 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.









11 Medium 8 Låg Totalt: 19
















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	Arbetsätt	Nr	Oönskad händelse	Sannolikhet	Konsekvens	R V	IKP
---------------------------------	---------	-----------	----	------------------	-------------	------------	--------	-----


KF:s mål för verksamhetsområdet	Process	Arbetsätt	Nr	Oönskad händelse	Sannolikhet	Konsekvens	R V	IKP
1.3 Stockholms stad ska ge stöd och omsorg där behoven är som störst	1. Identifiera kommunkoncernens risker	Genomför riskbesiktningar, utbildar och stödjer stadens enheter i SBA, tillhandahåller incidentrapporteringsystem, och skadestatistik omvärldsbevakar och har löpande dialog med kunderna.	8	 Inget gehör i organisationen för att genomföra arbetet	2. Mindre sannolikt	2. Lindrig	4	Nej, endast VoR
	2. Förebygga kommunkoncernens risker	Analys av incidenter i IA, skadestatistik, riskbesiktningar, SBA, omvärldsbevakning samt dialog med kunderna.	9	 S:t Erik Försäkring har inte allokerat tillräckligt med resurser för att kunna genomföra arbetet	1. Osannolikt	3. Kännbar	3	Nej, endast VoR
	4. Analysera och följa upp kommunkoncernens riskhanteringsarbete	Sammanställa en årlig rapport som beskriver situationen i stadens förvaltningar och bolag utifrån ett riskhanteringsperspektiv	10	 Rapport kan inte färdigställas pga bristande underlag.	2. Mindre sannolikt	2. Lindrig	4	Nej, endast VoR
2.1 Stockholm ska bli klimatpositivt – genom minskade utsläpp och ökad koldioxidlagring	10. Miljömål	Verksamheten i bolaget ska ha en så låg negativ miljöpåverkan som möjligt, främst genom att resor sker med kollektiva färdmedel. Bolaget ska samarbeta med Kommunstyrelsen avseende förebyggande klimatanpassningsarbete.	19	 Bolaget bidrar inte till stadens miljöprogram genomförande	2. Mindre sannolikt	1. Försumbar	2	Nej, endast VoR
3.1 Stockholms ekonomi är stark, hållbar och lägger grunden för en	3. Försäkra kommunkoncernens risker	Optimera försäkringsskyddet för stadens enheter, tillhandahålla	11	 En försäkrad risk har inte någon återförsäkring alternativt betalar inte återförsäkraren någon ersättning	2. Mindre sannolikt	4. Allvarlig	8	


KF:s mål för verksamhetsområdet	Process	Arbetsätt	Nr	Oönskad händelse	Sannolikhet	Konsekvens	R V	IKP
jämlig välfärd		kostnadseffektiva försäkringslösningar, anpassa bolagets självbehåll, optimera återförsäkringsskyddet samt premiesätta med beaktande av skade- och riskförebyggande åtgärder inkluderat klimatförebyggande åtgärder.						
	5. Lönsamhetsmål	Premienivåer balanseras med villkor och återförsäkring	1 2	Skadekostnaderna blir för höga i förhållande till premieintäkterna	3. Möjlig	3. Kännbar	9	★
	6. Effektivitetsmål	Kostnadseffektiv verksamhet ska uppnås genom att ha en så liten egen organisation som möjlig, kontinuerligt konkurrensutvärdera de tjänster som bolaget köper externt samt om möjligt dela resurser med andra captivebolag.	1 3	Driftskostnaderna stiger på grund av oförutsedda händelser	2. Mindre sannolikt	2. Lindrig	4	Nej, endast VoR
3.4 Medarbetare i Stockholm ska ges goda förutsättningar att göra ett bra jobb	7. Kvalitetsmål	Arbeta strukturerat efter dokumenterade rutiner, befattningsbeskrivningar och med en god egenkontroll.	1 5	Bolaget följer inte lagar och regler inklusive Finansinspektionens förordningar	2. Mindre sannolikt	3. Kännbar	6	★
			1 6	Bolaget har bristande rutiner som leder till fel	2. Mindre sannolikt	4. Allvarlig	8	★
			1 4	Högt personberoende av ett fåtal individer gör att bolaget sårbart om någon skulle sluta	3. Möjlig	3. Kännbar	9	★
	8. Servicemål	Varje kund ska erbjudas ett årligt besök där	1 7	Bristande service leder till missnöjda kunder	2. Mindre sannolikt	2. Lindrig	4	Nej, endast VoR

KF:s mål för verksamhetsområdet	Process	Arbetsätt	Nr	Oönskad händelse	Sannolikhet	Konsekvens	R V	IKP
		verksamheten analyseras för att bedöma riskbilden, behovet av skadeförebyggande åtgärder samt om försäkringsskyddet är anpassat till den rådande situationen.						
	9. CSR-mål	Aktivt arbete med personal avseende arbetsmiljö, jämställdhet och tillitsbaserad styrning.	18	 Bolaget lever inte upp till sina CSR-mål	2. Mindre sannolikt	1. Försumbar	2	Nej, endast VoR
3.5 Hög beredskap och stark rådighet ska råda i alla verksamhetsområden	Krisplanering	Genomgång av krisplaner och IT-avbrottsplan.	7	 Planer ej uppdaterade eller övade	2. Mindre sannolikt	3. Kännbar	6	
	Systematiskt informations säkerhetsarbete	Behörighetshantering	4	 Obehörig får tillgång till system	2. Mindre sannolikt	4. Allvarlig	8	
		Implementering av lokal anvisning	1	 Lokal anvisning är inte uppdaterad och kommunicerad	2. Mindre sannolikt	2. Lindrig	4	
		Incidenthantering	2	 Incidenter registreras inte	2. Mindre sannolikt	3. Kännbar	6	
		Informationsklassning	3	 Infoklassning bristfällig	3. Möjlig	2. Lindrig	6	
		Informationssäkerhet inom upphandlingsförfarande	5	 Infosäk bristfälligt reglerat	3. Möjlig	2. Lindrig	6	
	Systematiskt informations säkerhetsarbete i övrigt sk IKT	Arbetet enligt för försäkringsbolag gällande regler avseende IKT	6	 Bolagets utsätter sig för IKT- och/eller säkerhetsincidenter som allvarligt stör verksamheten	2. Mindre sannolikt	3. Kännbar	6	




Internkontrollplan

3.1 Stockholms ekonomi är stark, hållbar och lägger grunden för en jämlik välfärd






Process	Arbetsätt	Systematisk kontroll	Oönskad händelse	Kontrollaktivitet
3. Försäkra kommunkoncernens risker	Optimera försäkringsskyddet för stadens eneheter, tillhandahålla	Samtal med ansvariga och granskning av återförsäkring	 En försäkrad risk har inte någon återförsäkring alternativt betalar inte	Avstämning återförsäkringsansvarig samt fastställande av premier och

Process	Arbetsätt	Systematisk kontroll	Oönskad händelse	Kontrollaktivitet
	kostnadseffektiva försäkringslösningar, anpassa bolagets självbehåll, optimera återförsäkringskyddet samt premiesätta med beaktande av skade- och riskförebyggande åtgärder inkluderat klimatförebyggande åtgärder.		återförsäkraren någon ersättning	signering återförsäkring.
5. Lönsamhetsmål	Premienivåer balanseras med villkor och återförsäkring.	Resultatuppföljning	 Skadekostnaderna blir för höga i förhållande till premieintäkterna 9	Resultatuppföljning i ordinarie rapportering från ekonomi till staden och Finansinspektionen.

3.4 Medarbetare i Stockholm ska ges goda förutsättningar att göra ett bra jobb

Process	Arbetsätt	Systematisk kontroll	Oönskad händelse	Kontrollaktivitet
7. Kvalitetsmål	Arbeta strukturerat efter dokumenterade rutiner, befattningsbeskrivningar och med en god egenkontroll.	Intern styrning och kontroll	 Bolaget följer inte lagar och regler inklusive Finansinspektionens förordningar 6	Avstämning med centrala funktioner samt ekonomifunktionen
			 Bolaget har bristande rutiner som leder till fel 8	Avstämning med centrala funktioner samt ekonomifunktionen
			 Högt personberoende av ett fåtal individer gör att bolaget sårbart om någon skulle sluta 9	Uppdaterade krisplaner och utförda utvecklingssamtal.

3.5 Hög beredskap och stark rådighet ska råda i alla verksamhetsområden

Process	Arbetsätt	Systematisk kontroll	Oönskad händelse	Kontrollaktivitet
Krisplanering	Genomgång av krisplaner och IT-avbrottsplan.	Planer är uppdaterade	 Planer ej uppdaterade eller övade 6	Uppdatering av krisplan och IT-avbrottsplan
Systematiskt informationssäkerhetsarbete	Behörighetshantering	Avstämning behörigheter	 Obehörig får tillgång till system 8	Avstämning med systemansvariga
	Implementering av lokal anvisning	Avstämning med IT-ansvarig att anvisning uppdateras och kommuniceras.	 Lokal anvisning är inte uppdaterad och kommunicerad 4	Avstämning med IT-ansvarig att anvisning uppdateras och kommuniceras
	Incidenthantering	Incidenter rapporteras i IA och är även en kontrollpunkt på måndagsmöten.	 Incidenter registreras inte 6	Arbetsmiljö tas upp på måndagsmöten samt incidentrapport från riskhanteringsfunktionen.
	Informationsklassning	Avstämning med IT-ansvarig samt DSO	 Infoklassning bristfällig 6	Avstämning med IT-ansvarig samt DSO

Process	Arbetsätt	Systematisk kontroll	Oönskad händelse	Kontrollaktivitet
	Informationssäkerhet inom upphandlingsförfarand e	Avstämning med upphandlingsansvarig	■ Infosäk bristfälligt reglerat 6	Avstämning med upphandlingsansvarig
Systematiskt informationssäkerhetsarbete i övrigt sk IKT	Arbetet enligt för försäkringsbolag gällande regler avseende IKT	Avstämning med IT-ansvarig och centrala funktioner (riskhanterings, regelefterlevnad)	■ Bolagets utsätter sig för IKT- och/eller säkerhetsincidenter som allvarligt stör verksamheten 6	Avstämning med IT-ansvarig och centrala funktioner (riskhanterings, regelefterlevnad)