



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

Sid. 1 (8)
2024-11-16

Väsentlighets- och riskanalys samt internkontrollplan Bolagen 2025 S:t Erik Försäkrings AB

Innehållsförteckning

Inledning.....	3
Beskrivning av arbetet med intern kontroll.....	3
Väsentlighets- och riskanalys	3
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

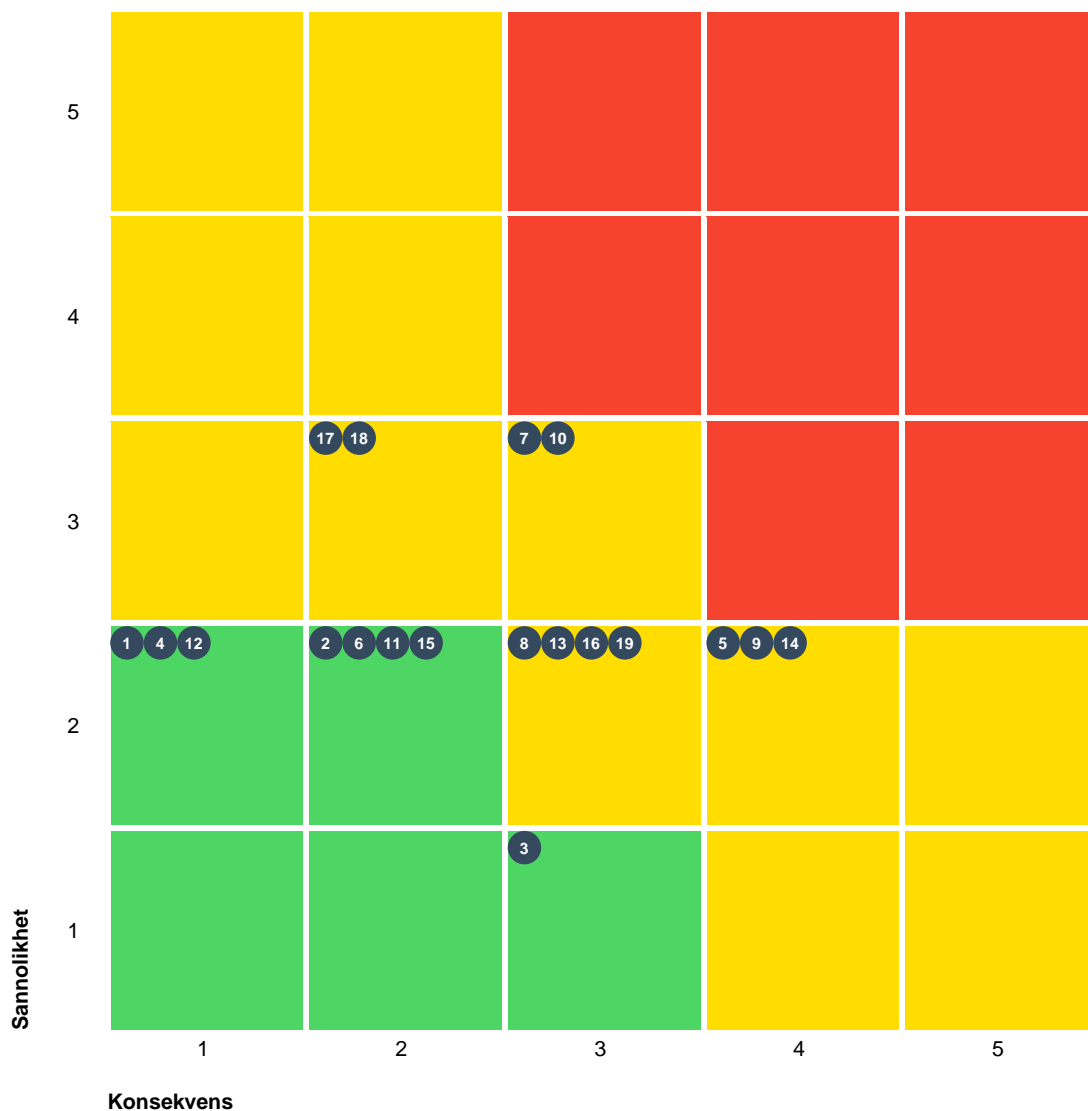
Inledning

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.





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	Sannolikhet	Konsekvens
Medium	5 Mycket sannolikt	Mycket allvarlig
Låg	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
2.1 Stockholm ska bli klimatpositivt – genom minskade utsläpp och ökad koldioxidlagring	1. Miljö	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.	1	 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 jämlik välfärd	2. Identifiera kommunkoncernens risker	Genomför riskbesiktningar, utbildar och stödjer stadens enheter i SBA, tillhandahåller incidentrapporteringsystem, och skadestatistik omvärldsbevakar och har löpande dialog med kunderna.	2	 Inget gehör i organisationen för att genomföra arbetet	2. Mindre sannolikt	2. Lindrig	4	Nej, endast VoR
	3. Förebygga kommunkoncernens risker	Analys av incidenter i IA, skadestatistik, riskbesiktningar, SBA, omvärldsbevakning samt dialog med kunderna.	3	 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 följ upp kommunkoncernens	Sammanställa en årlig rapport som beskriver	4	 Rapport kan inte färdigställas pga bristande underlag.	2. Mindre sannolikt	1. Försumbar	2	Nej, endast VoR

KF:s mål för verksamhetsområdet	Process	Arbetsätt	Nr	Oönskad händelse	Sannolikhet	Konsekvens	R V	IKP
	riskhantering sarbete	situationen i stadens förvaltningar och bolag utifrån ett riskhanteringsperspektiv						
	5. Försäkra kommunkoncernens risker	Optimera försäkringsskyddet för stadens enheter, tillhandahålla kostnadseffektiva försäkringslösningar, anpassa bolagets självbehåll, optimera återförsäkringsskyddet samt premiesätta med beaktande av skade- och riskförebyggande åtgärder inkluderat klimatförebyggande åtgärder.	5	 En försäkrad risk har inte någon återförsäkring alternativt betalar inte återförsäkraren någon ersättning	2. Mindre sannolikt	4. Allvarlig	8	★
	6. Effektivitet	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. Genomföra utbildning och ta fram förslag på användningsområden inom bolaget där AI kan bidra till att effektivisera	6	 Driftskostnaderna stiger på grund av oförutsedda händelser	2. Mindre sannolikt	2. Lindrig	4	Nej, endast VoR

KF:s mål för verksamhetsområdet	Process	Arbetsätt	Nr	Oönskad händelse	Sannolikhet	Konsekvens	R V	IKP
		eller utveckla verksamheten . Utveckla en "min sida" för olycksfallsskador i bolagets försäkringssystem.						
	7. Lönsamhet	Premienivåer balanseras med villkor och återförsäkring .	7	■ Skadekostnaderna blir för höga i förhållande till premieintäkterna	3. Möjlig	3. Kännbar	9	★
3.4 Medarbetare i Stockholm ska ges goda förutsättningar att göra ett bra jobb	8. Kvalitet	Arbeta strukturerat efter dokumenterade rutiner, befattningsbeskrivningar och med en god egenkontroll.	8	■ Bolaget följer inte lagar och regler inklusive Finansinspektionens förordningar	2. Mindre sannolikt	3. Kännbar	6	★
			9	■ Bolaget har bristande rutiner som leder till fel	2. Mindre sannolikt	4. Allvarlig	8	★
			10	■ Högt personberoende av ett fåtal individer gör att bolaget sårbart om någon skulle sluta	3. Möjlig	3. Kännbar	9	★
	9. Service	Varje kund ska erbjudas ett årligt besök där verksamheten analyseras för att bedöma riskbilden, behovet av skadeförebyggande åtgärder samt om försäkringsskyddet är anpassat till den rådande situationen.	11	■ Bristande service leder till missnöjda kunder	2. Mindre sannolikt	2. Lindrig	4	Nej, endast VoR
	10. CSR	Aktivt arbete med personal avseende arbetsmiljö, jämställdhet och tillitsbaserad styrning.	12	■ 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	11. Krisplanering	Genomgång av krisplaner och IT-avbrottsplan.	13	■ Planer ej uppdaterade eller övade	2. Mindre sannolikt	3. Kännbar	6	★
	Systematiskt informations	Behörighetshantering	14	■ Obehörig får tillgång till system	2. Mindre sannolikt	4. Allvarlig	8	★

KF:s mål för verksamhetsområdet	Process	Arbetsätt	Nr	Oönskad händelse	Sannolikhet	Konsekvens	R V	IKP
	säkerhetsarbete	Implementering av lokal anvisning	1 5	Lokal anvisning är inte uppdaterad och kommunicerad	2. Mindre sannolikt	2. Lindrig	4	★
		Incidenthantering	1 6	Incidenter registreras inte	2. Mindre sannolikt	3. Kännbar	6	★
		Informationsklassning	1 7	Infoklassning bristfällig	3. Möjlig	2. Lindrig	6	★
		Informationssäkerhet inom upphandlingsförfarande	1 8	Infosäk bristfälligt reglerat	3. Möjlig	2. Lindrig	6	★
	Systematiskt informations säkerhetsarbete i övrigt sk IKT/DORA	Arbetet enligt för försäkringsbolag gällande regler avseende IKT. Implementering av DORA.	1 9	Bolagets utsätter sig för IKT- och/eller säkerhetsincidenter som allvarligt stör verksamheten	2. Mindre sannolikt	3. Kännbar	6	★

Internkontrollplan

Anvisning

En process kommer med i Internkontrollplanen när man har **skapat en Kontrollaktivitet**. Med andra ord kommer **alla** processer som har en eller flera kontrollaktiviteter att synas i internkontrollplanen **oberoende** av valet *Med till upprättande av IKP?*

Vill du inte att en process ska komma med i Internkontrollplanen måste du ta bort den kopplade kontrollaktiviteten. Det räcker alltså inte att ändra valet på *Med till upprättande av IKP* till *Nej, endast VoR*.

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

Process	Arbetsätt	Systematisk kontroll	Oönskad händelse	Kontrollaktivitet
5. Försäkra kommunkoncernens risker	Optimera försäkringsskyddet för stadens eneheter, tillhandahålla kostnadseffektiva försäkringslösningar, anpassa bolagets självbehåll, optimera återförsäkringsskyddet samt premiesätta med beaktande av skade- och riskförebyggande åtgärder inkluderat klimatförebyggande åtgärder.	Samtal med ansvariga och granskning av återförsäkring	En försäkrad risk har inte någon återförsäkring alternativt betalar inte återförsäkraren någon ersättning	Avstämning återförsäkringsansvarig samt fastställande av premier och signering återförsäkring.
7. Lönsamhet	Premienivåer balanseras med villkor och återförsäkring.	Resultatuppföljning	Skadekostnaderna blir för höga i förhållande till	Resultatuppföljning i ordinarie rapportering från ekonomi till staden och

Process	Arbetsätt	Systematisk kontroll	Oönskad händelse	Kontrollaktivitet
			premieintäkterna	Finansinspektionen.

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

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

3.5 Hög beredskap och stark rådighet ska råda i alla verksamhetsområden

Process	Arbetsätt	Systematisk kontroll	Oönskad händelse	Kontrollaktivitet
11. Krisplanering	Genomgång av krisplaner och IT-avbrottsplan.	Planer är uppdaterade	6 Planer ej uppdaterade eller övade	Uppdatering av krisplan och IT-avbrottsplan
Systematiskt informationssäkerhetsarbete	Behörighetshantering	Avstämning behörigheter	8 Obehörig får tillgång till system	Avstämning med systemansvariga
	Implementering av lokal anvisning	Avstämning med IT-ansvarig att anvisning uppdateras och kommuniceras.	4 Lokal anvisning är inte uppdaterad och kommunicerad	Avstämning med IT-ansvarig att anvisning uppdateras och kommuniceras
	Incidenthantering	Incidenter rapporteras i IA och är även en kontrollpunkt på måndagsmöten.	6 Incidenter registreras inte	Arbetsmiljö tas upp på måndagsmöten samt incidentrapport från riskhanteringsfunktionen.
	Informationsklassning	Avstämning med IT-ansvarig samt DSO	6 Infoklassning bristfällig	Avstämning med IT-ansvarig samt DSO
	Informationssäkerhet inom upphandlingsförfarand	Avstämning med upphandlingsansvarig	6 Infosäk bristfälligt reglerat	Avstämning med upphandlingsansvarig
Systematiskt informationssäkerhetsarbete i övrigt sk IKT/DORA	Arbetet enligt för försäkringsbolag gällande regler avseende IKT. Implementering av DORA.	Avstämning med IT-ansvarig och centrala funktioner (riskhanterings, regelefterlevnad)	6 Bolagets utsätter sig för IKT- och/eller säkerhetsincidenter som allvarligt stör verksamheten	Avstämning med IT-ansvarig och centrala funktioner (riskhanterings, regelefterlevnad)