

Uppföljning av Intern kontroll Bolagen 2025

S:t Erik Försäkrings AB

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 2025 varit tillräcklig/delvis tillräcklig/otillräcklig



Uppföljning av bolagets internkontrollplan





Bolagets planerade uppföljning av den löpande kontrollen

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







Process	Oönskad händelse	Kontrollaktivitet
5. Försäkra kommunkoncernens risker	 En försäkrad risk har inte någon återförsäkring alternativt betalar inte återförsäkraren någon ersättning	 Ingen avvikelse Avstämning återförsäkringsansvarig samt fastställande av premier och signering återförsäkring. Analys VB 2025 Beskrivning och resultat av kontrollaktivitet: Upphandling och dialog genomförd. Bolaget har fullt återförsäkringsskydd och får ersättning för sina skador.
7. Lönsamhet	 Skadekostnaderna blir för höga i förhållande till premieintäkterna	 Ingen avvikelse Resultatuppföljning i ordinarie rapportering från ekonomi till staden och Finansinspektionen. Analys VB 2025 Beskrivning och resultat av kontrollaktivitet: Premier och villkor har justerats och bolagets lönsamhetsmål har uppnåtts.









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

Process	Oönskad händelse	Kontrollaktivitet
8. Kvalitet	 Bolaget följer inte lagar och regler inklusive Finansinspektionens förordningar	 Ingen avvikelse Avstämning med centrala funktioner samt ekonomifunktionen Analys VB 2025 Beskrivning och resultat av kontrollaktivitet:

Process	Oönskad händelse	Kontrollaktivitet
		Kontroller har skett av centrala funktioner samt IT-ansvarig.
	 Bolaget har bristande rutiner som leder till fel	 Ingen avvikelse Avstämning med centrala funktioner samt ekonomifunktionen Analys VB 2025 Beskrivning och resultat av kontrollaktivitet: Avstämning har skett med funktionerna. Arbete med processbeskrivningar för ekonomi och IKT pågår.
	 Högt personberoende av ett fåtal individer gör att bolaget sårbart om någon skulle sluta	 Ingen avvikelse Uppdaterade krisplaner och utförda utvecklingssamtal. Analys VB 2025 Beskrivning och resultat av kontrollaktivitet: Krisplaner uppdaterades 250523. Löne- och utvecklingssamtal genomförda.

3.5 Hög beredskap och stark rådighet ska råda i alla verksamhetsområden

Process	Oönskad händelse	Kontrollaktivitet
11. Krisplanering	 Planer ej uppdaterade eller övade	 Ingen avvikelse Uppdatering av krisplan och IT-avbrottsplan Analys VB 2025 Beskrivning och resultat av kontrollaktivitet: Planerna är uppdaterade.
Systematiskt informationssäkerhetsarbete	 Incidenter registreras inte	 Ingen avvikelse Arbetsmiljö tas upp på måndagsmöten samt incidentrapport från riskhanteringsfunktionen. Analys VB 2025
	 Infoklassning bristfällig	 Ingen avvikelse Avstämning med IT-ansvarig samt DSO Analys VB 2025

Process	Oönskad händelse	Kontrollaktivitet
		Beskrivning och resultat av kontrollaktivitet: Samtliga system infoklassade.
	 Infosäk bristfälligt reglerat	 Ingen avvikelse Avstämning med upphandlingsansvarig Analys VB 2025
	 Lokal anvisning är inte uppdaterad och kommunicerad	 Ingen avvikelse Avstämning med IT-ansvarig att anvisning uppdateras och kommuniceras Analys VB 2025
	 Obehörig får tillgång till system	 Ingen avvikelse Avstämning med systemansvariga Analys VB 2025 Beskrivning och resultat av kontrollaktivitet: Kontroll av behörigheter har skett med systemansvariga.
Systematiskt informationssäkerhetsarbete i övrigt sk IKT/DORA	 Bolagets utsätter sig för IKT- och/eller säkerhetsincidenter som allvarligt stör verksamheten	 Ingen avvikelse Avstämning med IT-ansvarig och centrala funktioner (riskhanterings, regelefterlevnad) Analys VB 2025