

Bilag 2 - Handleplan for særlig undersøgelse af Københavns Kommunes forsikringsordning

Handleplan for revisionsbemærkninger

ID	Revisionsbemærkning	Handleplan	Deadline
1	<i>Der mangler en dokumenteret proces for efterlevelse af policekrav, herunder en fælles obligatorisk forretningsgang, der beskriver roller, ansvar, risici og kontroller.</i>	Økonomiforvaltningen har igangsat beskrivelse af en forretningsgang i form en domænemodel, der beskriver roller, ansvar, risici og kontroller for efterlevelse af policekrav i kommunens eksterne policer. Formålet er at tydeliggøre snitflader på tværs af kommunen. Når beskrivelsen er færdig, vil denne blive kommunikeret ud til relevante parter.	Q2 2025
2	<i>Der foreligger ikke dokumentation for de overvejelser, der danner grundlag for kommunens valg/fravalg af ekstern forsikringsdækning på relevante risikoområder, herunder valg af forsikringssummer (dækningsgrad) samt i forhold til selvrisiko, som er godkendt af kommunens øverste ledelse. Der henstilles til at et sådant oplæg udarbejdes.</i>	Økonomiforvaltningen vil orientere Økonomiudvalget om de valg/fravalg der er truffet på kommunens eksterne policer.	Q2 2025
3	<i>Skadesdata indsamles ikke struktureret og systematisk, og kvaliteten gør det vanskeligt at anvende dem effektivt i risikostyringen og etablering af skadesreducerende tiltag. Der mangler en fælles obligatorisk forretningsgang for indberetning og registrering af skadesanmeldelser.</i>	Koncernservice har igangsat et større udviklingsarbejde i den indberetningsløsning, som forvaltningerne anvender til skadesanmeldelser. Formålet er at data indsamles på en struktureret måde og at det skal være lettere for skadelidte enhed at indberette skaden og få udbetalt refusion. De nye indberetningsløsninger for bygnings- og løsøreskader implementeres i Q3 2025. For ansvars- og motorskader sker dette inden Q2 2026. Den fælles administrative forretningsgang for indberetning og registrering af skadesdata udarbejdes i regi af de nye	Q2 2026

ID	Revisionsbemærkning	Handleplan	Deadline
		indberetningsløsninger for skadesindberetninger og forventes klar i Q1 2026	
4	<i>Der foreligger ikke beslutningsoplæg med fokus på minimering af skadesomkostninger.</i>	Opgaven vedr. beslutningsoplæg til minimering af skadesomkostninger vil blive revurderet i forbindelse med gennemgang af forsikringsordningen.	Q1 2026

Håndtering af KK-specifikke fokuspunkter i ekstern forsikringsmæglers statusrapport

Fokuspunkt	Håndtering	Deadline
<i>Stor fokus på fredede ejendomme ved byggearbejder, afmeldelsesblanketter skal udfyldes for at undgå afvisning af skader</i>	Der udarbejdes en forretningsgang, der beskriver ansvar og roller for overholdelse af policekrav, som godkendes i Økonomikredsen.	Q2 2025
<i>Fokus på aktivliste for bygning og løsøre, hvor der er tale om mindre valide data ved sidste udbud</i>	Opdatering af bygningsoplysninger (anvendelse og m2) er en forudsætning for at kommunen kan gennemføre udbud med tilstrækkelig kvalitet. Arbejdet er igangsat i Økonomiforvaltningen.	Q4 2025
<i>Fokus på skadestatistik for interne skader</i>	Retvisende skadesdata vil stille kommunen bedre ved kommende udbud, og derfor har Økonomiforvaltningen iværksat opdatering af indberetningsløsninger for bedre dataindsamling.	Q4 2025
<i>Udarbejdelse af sikringspolitik med handlingsplan med økonomi for 3-5 år til brug for næste EU-udbud</i>	Forsikringsmægler har oplyst Økonomiforvaltningen, at kommunen muligvis kan opnå bedre forsikringsdækning ved at anskueliggøre igangværende og kommende investeringer i sikringstiltag på kommunens aktiver.	Opgaven prioriteres i forbindelse med næste udbud.
<i>Fokus på evt. kunsthforsikring for kunst opbevaret og udstillet på Rådhuset</i>	Økonomiforvaltningen har igangsat en vurdering af kunstgenstande og særligt løsøre (genstande over 250 t.kr.) på Rådhuset af ekstern taksator.	Q4 2025