

**Handläggare**

Telefon:

**Till**

S:t Erik Försäkrings AB

## **Väsentlighets- och riskanalys samt internkontrollplan 2026 för S:t Erik Försäkrings AB**

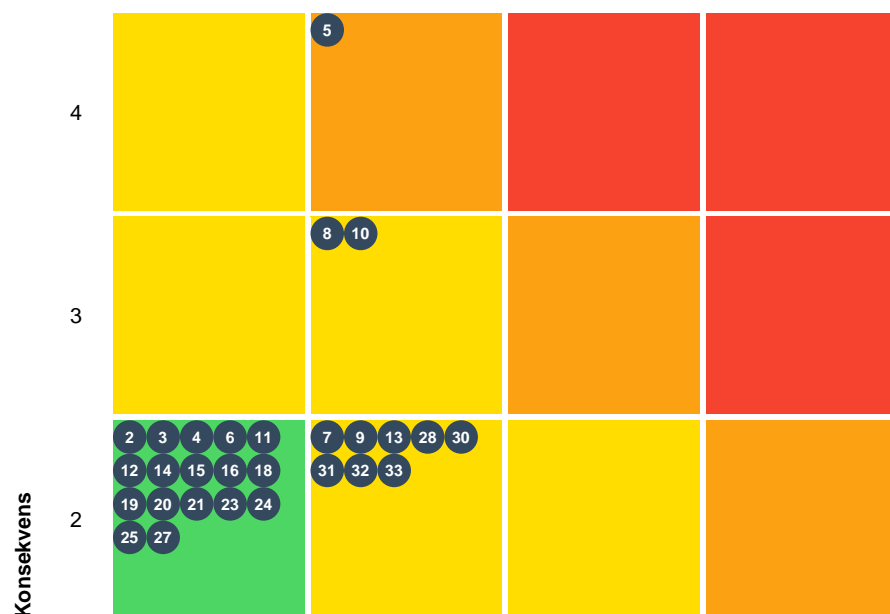
**Förslag till beslut**

## Innehållsförteckning

<b>Inledning .....</b>	<b>3</b>
<b>Risköversikt .....</b>	<b>3</b>
<b>Internkontrollplan.....</b>	<b>11</b>

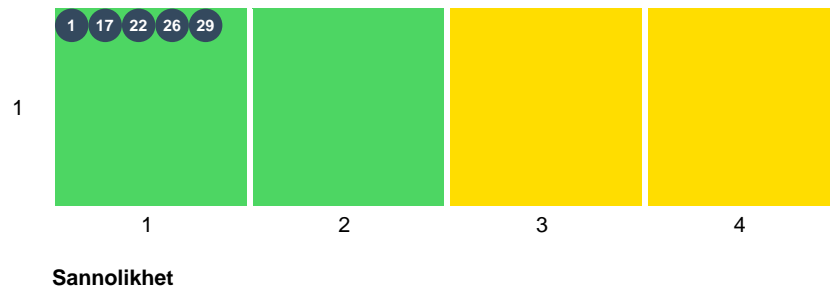
## Inledning

### Risköversikt









Kritisk
Hög
Medium
Låg





	Konsekvens	Sannolikhet
4	Allvarlig	Mycket hög
3	Betydande	Hög
2	Måttlig	Medelhög
1	Försumbar	Låg













1 Hög 10 Medium 22 Låg Totalt: 33

Process	Delprocess	Nr	Risk	Riskenivå	Direktåtgärder
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	<b>Bolaget bidrar inte till stadens miljöprogram genomförande</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Följa gällande riktlinjer.	 Låg (1)	
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	<b>Inget gehör i organisationen för att genomföra arbetet</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Bolaget tar upp frågan om risk vid kundmöten samt i olika fora inom staden.	 Låg (2)	
3. Förebygga	Analys av incidenter i IA,	3	<b>S:t Erik Försäkring har inte allokerat tillräckligt</b>	 Låg (2)	






Process	Delprocess	Nr	Risk	Risknivå	Direktåtgärder
kommunkoncernens risker	skadestatistik, riskbesiktningar, SBA, omvärldsbevakning samt dialog med kunderna.		med resurser för att kunna genomföra arbetet  <b>Förebyggande hantering</b> Allokera rätt resurser.		
4. Analysera och följa upp kommunkoncernens riskhanteringsarbete	Analysera riskbesiktningar och resultat från stadens olika forum för risk- och skadeförebyggande arbete.	4	<b>Bristande analyser</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Göra adekvata analyser baserat på det material bolaget har.	 Låg (2)	
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 klimatiförebyggande åtgärder.	5	<b>En försäkrad risk har inte någon återförsäkring alternativt betalar inte återförsäkraren någon ersättning</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Bolagets Risk Manager och kundansvariga arbetar när vid framtagande av återförsäkring, försäkring och villkor för att tillse att bolaget har ett adekvat återförsäkringsskydd.	 Hög (8)	
6. Effektivitet	Kostnadseffektiv verksamhet ska uppnås genom att ha en så liten egen organisation som möjlig, kontinuerligt konkurrensutsätta 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 eller utveckla verksamheten. Utveckla en	6	<b>Driftskostnaderna stiger på grund av oförutsedda händelser</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Kostnadskontroll och balansera uppgifter inom organisationen.	 Låg (2)	






Process	Delprocess	Nr	Risk	Risknivå	Direktåtgärder
	"min sida" för olycksfallsskador i bolagets försäkringssystem.				
7. Lönsamhet	Premienivåer balanseras med villkor och återförsäkring.	7	<b>Skadekostnaderna blir för höga i förhållande till premieintäkterna</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Bidra till kundernas skadeförebyggande arbete och hantera ev. volatilitet i skaderesultatet genom användande av skadereserv som är avsett för detta. Av den anledningen är det viktigt att över tid bygga upp skadereserven inom ramen för gällande lagstiftning.	 Medium (4)	
8. Kvalitet	Arbeta strukturerat efter dokumenterade rutiner, befattningsbeskrivningar och med en god egenkontroll.	8	<b>Bolaget följer inte lagar och regler inklusive Finansinspektionens förordningar</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Arbeta aktivt med rutiner och ha god egenkontroll i samverkan med bolagets lagstadgade centrala funktioner.	 Medium (6)	
		9	<b>Bolaget har bristande rutiner som leder till fel</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Regelbundna processgenomgångar och god egenkontroll, skaderevisioner och tillsyn av internrevision och andra centrala funktioner.	 Medium (4)	
		10	<b>Högt personberoende av ett fåtal individer gör att bolaget sårbart om någon skulle sluta</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Erbjuder en god arbetsmiljö, hålla back-up planer uppdaterade samt erbjuda marknadsmässiga villkor för personalen.	 Medium (6)	

Process	Delprocess	Nr	Risk	Risknivå	Direktåtgärder
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	<b>Bristande service leder till missnöjda kunder</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Ha en väl beskriven försäkringsprocess, aktiv dialog med kunderna och deras behov samt arbeta skadeförebyggande i samverkan med kunderna.	 Låg (2)	
10. CSR	Aktivt arbete med personal avseende arbetsmiljö, jämställdhet och tillitsbaserad styrning.	12	<b>Bolaget lever inte upp till sina CSR-mål</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Arbeta aktivt med arbetsmiljö, tillitsbaserad styrning och inkludera personalen i detta arbete.	 Låg (2)	
11. Krisplanering	Genomgång av krisplaner och IT-avbrottsplan.	13	<b>Planer ej uppdaterade eller övade</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Uppdatera planerna vid behov och minst årligen.	 Medium (4)	
Ekonomistyrning	Budget och uppföljning, investeringsstyrning	14	<b>Budget och uppföljning blir felaktiga</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Aktsam budgetering med personalen involverad samt flera som granskar den ekonomiska uppföljningen.	 Låg (2)	
	Penninghantering, fakturering, fakturahantering och medelsförvaltning	15	<b>Fel i fakturering eller medelsförvaltning</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Bolaget har inte ngn annan medelsförvaltning än medel på stadens internkonto. Fakturering sker via agresso och det finns koppling till bolagets verksamhetssystem, vilket minimerar risken för felaktigheter. Vid fakturering och betalning finns alltid dualitet genom attest och själva betalningen	 Låg (2)	
	Redovisning	16	<b>Fel i redovisningen</b>	 Låg (2)	

Process	Delprocess	Nr	Risk	Risknivå	Direktåtgärder
			<b>Förebyggande hantering</b> Bolagets ekonomiansvarig och VD arbetar nära i dessa frågor. Backup funktion finns med extern leverantör. Flera olika personer som attesterar i bolaget.		
Inköp	Avrop	17	<b>Felaktiga eller ej anpassade avrop</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Anpassade processer och kontroll genom bl.a. bolagets lagstadgade centrala funktioner.	 Låg (1)	
	Avtal	18	<b>Brister i avtal eller avtalsuppföljning</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Bolaget har en liten organisation med en bolagsjurist som har det övergripande ansvaret för bolagets avtal. Därutöver finns en regelefterlevnadsansvarig samt en riskhanteringsfunktion. Den dagliga uppföljningen över avtalen hanteras av verksamheten under översyn av bolagsjuristen. Årlig uppföljning rapporteras till styrelsen.	 Låg (2)	
	Upphandling	19	<b>Felaktig eller bristande upphandling</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Bolaget har ett fåtal återkommande upphandlingar, en utsedd upphandlingsansvarig och anlitar extern konsult vid utformande och hantering av upphandlingar.	 Låg (2)	
Motverka otillåten påverkan	Förebygga otillåten påverkan	20	<b>Risk för påverkan ökar</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Personalen utbildas i regelverken och vad påverkan kan bestå utav.	 Låg (2)	



Process	Delprocess	Nr	Risk	Risknivå	Direktåtgärder
	Hantera otillåten påverkan	21	<b>Risk för att försök till påverkan inte hanteras korrekt</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Instruktion för incidenthantering och utbildning i regelverken.	 Låg (2)	
Motverka välfärdsbrott	Förebygga välfärdsbrott	22	<b>Avsaknad eller inte adekvat förebyggande arbete leder till ökad risk för påverkan.</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Bolaget har en riskhanteringsfunktion som identifierar bl.a. operativa risker, ett arbete samtliga i personalen deltar i.	 Låg (1)	
	Hantera välfärdsbrott	23	<b>Välfärdsbrott utreds ej eller utredes felaktigt.</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Vd och bolagsjurist är väl insatta i bolagets risker. Vidare har bolaget en riskhanteringsansvarig och regelefterlevnadsansvarig samt internrevision som granskar bolaget inom olika områden.	 Låg (2)	
	Upptäcka välfärdsbrott	24	<b>Välfärdsbrott och/eller risken därför upptäcks inte.</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Väl kända processer, dualitet samt tillsyn av bolagets regelefterlevnadsfunktion, riskhanteringsfunktion och internrevision.	 Låg (2)	
Personalhantering	Arbetsmiljö	25	<b>Arbetsmiljö hanteras inte enligt regelverket med konsekvenser för personal och bolag.</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Bolaget har en väl utbyggd organisation för arbetsmiljö med årliga genomgångar med personalen och arbetsmiljö som en stående punkt	 Låg (2)	

Process	Delprocess	Nr	Risk	Risknivå	Direktåtgärder
			på veckomöten.		
	Lönehantering	26	<b>Lön och pension blir felaktig.</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Bolaget har få anställda och extern hjälp med lönehanteringen, löne- och medarbetarsamtal sker minst årligen och facklig representation i processen utgör också en kontroll av korrekthet.	 Låg (1)	
	Rekrytering	27	<b>Fel i rekryteringsprocessen</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Bolaget har en mycket låg personalomsättning och VD är väl insatt i rekryteringsprocess, styrande dokument och legala krav. Vidare finns facklig företrädare som deltar vid rekrytering.	 Låg (2)	
Systematiskt informationssäkerhetsarbete	Fastställa krav genom informationsklassning	28	<b>Infoklassning bristfällig</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Årlig genomgång samt vid behov.	 Medium (4)	
	Fastställa lokal anvisning för informationssäkerhet	29	<b>Lokal anvisning är inte uppdaterad och kommunicerad</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Bolaget har en mkt god uppföljning av organisationen för infosäk. Lokal anvisning uppdateras minst årligen samt vid behov samt kommuniceras med personalen som är få till antalet.	 Låg (1)	
	Informationssäkerhet inom upphandlingsförfarande	30	<b>Infosäk bristfälligt reglerat</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Bolaget har en riskhanteringsfunktion och en regelefterlevnadsfunktion som båda kontrollerar risker vid upphandling av ex verksamhetssystem.	 Medium (4)	

Process	Delprocess	Nr	Risk	Riskenivå	Direktåtgärder
	Lokal rutin för behörighetshantering	31	<b>Obehörig får tillgång till system</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Bolaget har få anställda och en mkt god kontroll av behörigheter. endast de som behöver tillgång till informationen har behörighet.	Medium (4)	
	Rutin för incidenthantering	32	<b>Incidenter registreras inte</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Bolaget har en väl utbyggd organisation för hantering av incidenter och ansvarar stadsövergripande för stadens incidentrapporteringssystem.	Medium (4)	
Systematiskt informationssäkerhetsarbete i övrigt sk IKT/DORA	Arbetet enligt för försäkringsbolag gällande regler avseende IKT. Implementering av DORA.	33	<b>Bolagets utsätter sig för IKT- och/eller säkerhetsincidenter som allvarligt stör verksamheten</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Kontrolleras av oberoende centrala funktioner, inkl internrevision. Tilläggsavtal har slutits med externa leverantörer.	Medium (4)	

## Internkontrollplan

Process	Delprocess	Nr	Risk	Riskenivå	Kontroll
5. Försäkra kommunkoncernens risker	Optimera försäkringsskyddet för stadens enheter, tillhandahålla kostnadseffektiva försäkringslösningar, anpassa bolagets självbehåll, optimera återförsäkringsskyddet samt premiesätta med beaktande	1	<b>En försäkrad risk har inte någon återförsäkring alternativt betalar inte återförsäkraren någon ersättning</b>  <b>Förebyggande hantering</b> Bolagets Risk Manager och kundansvariga arbetar när vid framtagande av återförsäkring, försäkring och villkor för att tillse att bolaget har ett adekvat	Hög (8)	<b>1 Kontroll av återförsäkring och premier</b> Samtal med ansvariga och granskning av återförsäkring. Avstämning återförsäkringsansvarig samt fastställande av premier och signering återförsäkring.

Process	Delprocess	Nr	Risk	Riskvärde	Kontroll
	av skade- och riskförebyggande åtgärder inkluderat klimatiförebyggande åtgärder.		återförsäkringsskydd.		