

















Internkontrollplan - 2026 (S:t Erik Försäkrings AB)

Process	Delprocess	Risk	Förebyggande hantering	Risknivå	Kontroll	Dokumentation
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.	En försäkrad risk har inte någon återförsäkring alternativt betalar inte återförsäkraren någon ersättning	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) Konsek 4.Allvarlig Sannolik 2. Medel	1 Kontroll av återförsäkring och premier Vem utför kontrollen? Mattias Westerlund	Fastställande av försäkringsplan i styrelsen, skriftligt beslut av premier samt signering av återförsäkringsavtal.
7. Lönsamhet	Premienivåer balanseras med villkor och återförsäkring.	Skadekostnaderna blir för höga i förhållande till premieintäkterna	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) Konsek 2. Måttlig Sannolik 2. Medel	2 Kontroll av skador och premier Vem utför kontrollen? Mattias Westerlund	Tertialrapportering i ILS, kvartalsredovisning till FI,,årsredovisning.
8. Kvalitet	Arbeta strukturerat efter dokumenterade rutiner, befattningsbeskrivningar och med en god egenkontroll.	Bolaget följer inte lagar och regler inklusive Finansinspektionens förordningar	Arbeta aktivt med rutiner och ha god egenkontroll i samverkan med bolagets lagstadgade centrala funktioner.	 Medium (6) Konsek 3. Betydande Sannolik 2. Medel	3 Kontroll av regelverk, riktlinjer och rutiner Vem utför kontrollen? Erik Fischer	De olika lagstadgade funktionerna avrapporterar till styrelsen vid styrelsemötena.

Process	Delprocess	Risk	Förebyggande hantering	Risknivå	Kontroll	Dokumentation
		Bolaget har bristande rutiner som leder till fel	Regelbundna processgenomgångar och god egenkontroll, skaderevisioner och tillsyn av internrevision och andra centrala funktioner.	 Medium (4) Konsek 2. Måttlig Sannolik 2. Medel	4 Kontroll av processer och rutiner Vem utför kontrollen? Mattias Westerlund	De olika lagstadgade funktionerna avrapporterar till styrelsen vid styrelsemötena.
		Högt personberoende av ett fåtal individer gör att bolaget sårbart om någon skulle sluta	Erbjuda en god arbetsmiljö, hålla back-up planer uppdaterade samt erbjuda marknadsmässiga villkor för personalen.	 Medium (6) Konsek 3. Betydande Sannolik 2. Medel	5 Kontroll av krisplaner och medarbetarsamtal Vem utför kontrollen? Mattias Westerlund	De olika lagstadgade funktionerna avrapporterar till styrelsen vid styrelsemötena.
11. Krisplanering	Genomgång av krisplaner och IT-avbrottsplan.	Planer ej uppdaterade eller övade	Uppdatera planerna vid behov och minst årligen.	 Medium (4) Konsek 2. Måttlig Sannolik 2. Medel	6 Kontroll av uppdateringar krisplaner Vem utför kontrollen? Mattias Westerlund	Fastställs i styrelsen.
 Systematiskt informationssäkerhetsarbete	 Fastställa krav genom informationsklassning	Infoklassning bristfällig	Årlig genomgång samt vid behov.	 Medium (4) Konsek 2. Måttlig Sannolik 2. Medel	7 Kontroll av infoklassningar Vem utför kontrollen? Mattias Westerlund	Sker i samverkan med DSO och ansvarig i bolaget. Rapporter dokumenteras i edok och bolagets G/katalog samt i årlig DSO-rapport.

Process	Delprocess	Risk	Förebyggande hantering	Risknivå	Kontroll	Dokumentation
	 Informationssäkerhet inom upphandlingsförfarande	Infosäk bristfälligt reglerat	Bolaget har en riskhanteringsfunktion och en regelefterlevnadsfunktion som båda kontrollerar risker vid upphandling av ex verksamhetssystem.	 Medium (4) Konsekv 2. Måttlig Sannolik 2. Medel	8 Kontroll av förfrågningsunderlag Vem utför kontrollen? Mattias Westerlund	VD godkänner förfrågningsunderlag som sedan dokumenteras i Kommers, edok och bolagets G/katalog.
	 Lokal rutin för behörighetshantering	Obehörig får tillgång till system	Bolaget har få anställda och en mkt god kontroll av behörigheter. endast de som behöver tillgång till informationen har behörighet.	 Medium (4) Konsekv 2. Måttlig Sannolik 2. Medel	9 Kontroll av behörighetsuppföljning Vem utför kontrollen? Mattias Westerlund	Mail till VD.
	 Rutin för incidenthantering	Incidenter registreras inte	Bolaget har en väl utbyggd organisation för hantering av incidenter och ansvarar stadsövergripande för stadens incidentrapporteringssystem.	 Medium (4) Konsekv 2. Måttlig Sannolik 2. Medel	10 Kontroll av IA och incidentrapporter Vem utför kontrollen? Mattias Westerlund	Protokoll måndagsmöten samt årlig incidentrapport från riskkontrollfunktionen.
Systematiskt informationssäkerhetsarbete i övrigt sk IKT/DORA	Arbetet enligt för försäkringsbolag gällande regler avseende IKT. Implementering av DORA.	Bolagets utsätter sig för IKT- och/eller säkerhetsincidenter som allvarligt stör verksamheten	Kontrolleras av oberoende centrala funktioner, inkl internrevision. Tilläggsavtal har slutits med externa leverantörer.	 Medium (4) Konsekv 2. Måttlig Sannolik 2. Medel	11 Kontroll med ISAM och centrala funktioner Vem utför kontrollen? Mattias Westerlund	I funktionernas rapporter.

