

Regionens försäkringsskydd

Vid överläggningar med regionens revisorer den 17 oktober 2019 behandlades bifogad revisionsrapport *Regionens försäkringsskydd*.

Bakgrund och Syfte

Regionstyrelsen har, i enlighet med reglemente, att tillse att organisationens behov av försäkringsskydd är tillräckligt tillgodosett.

I en tidigare granskning (år 2011) framkom att hanteringen av försäkringsskyddet inte var tillfredsställande. Bland annat bedömdes det saknas tillräckliga riktlinjer och rutiner för en ändamålsenlig försäkringsprocess vidare saknades en tydlig strategi för hur försäkringsskyddet skulle ordnas.

Syftet med den granskning som nu gjorts är att bedöma om Regionstyrelsen har *säkerställt* ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredställande försäkringsskydd.

Granskningen har avgränsats till att främst beröra försäkringar kopplade till regionens egendom samt att översiktligt bedöma ändamålsenligheten i regionens försäkringsprocess. Huruvida försäkringsskyddet *är tillräckligt* har inte ingått i vår granskning att bedöma.

Iakttagelser och bedömning

Vi bedömer sammanfattningsvis att Regionstyrelsen inte kan anses ha vidtagit tillräckliga åtgärder för att *säkerställa* ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredställande försäkringsskydd. Vår bedömning baseras på nedanstående iakttagelser och bedömningar.

- Av Regionstyrelsens reglemente framgår att styrelsen har till uppgift att tillse att organisationens behov av försäkringsskydd är tillgodosett. Vår granskning visar att det utöver reglementet inte har reglerats hur försäkringsskyddet specifikt ska hanteras eller hur ett tillräckligt försäkringsskydd definieras. Vår bedömning är att försäkringsområdet inte har prioriterats och utvecklats under senare år och att de förbättringsområden som uppmärksammades i den tidigare granskningen i flera avseenden kvarstår.

Datum	Dnr	Sida
2019-10-17	19REV37	2(2)

- Granskningen visar att det saknas en strukturerad organisering kring försäkringsområdet och att försäkringsprocessen inte har reglerats utifrån fastställda principer och styrdokument. Vi bedömer även att det finns en utvecklingspotential gällande övergripande och systematiska riskanalyser kopplat specifikt till försäkringsskyddet. Vi har heller inte kunnat utläsa att styrelsen gjort någon egen bedömning av regionens försäkringsskydd.
- Genom den upphandlade försäkringsmäklaren säkerställs, så vitt vi kan bedöma, en i huvudsak ändamålsenlig hantering och bevakning av försäkringsskyddet men för att upprätthålla en tillräcklig intern styrning och kontroll anser vi att styrelsen löpande behöver informera sig om hur ansvaret uppfylls samt säkerställa att organisationens behov av försäkringsskydd är tillgodosett.

Rekommendationer

Vi rekommenderar att Regionstyrelsen:

- tar initiativ till att utreda hur försäkringsprocessen kan utvecklas och systematiseras. Försäkringsprocessen bör utgå från en bedömning av risk och väsentlighet inom samtliga berörda organisationsnivåer.
- överväger hur försäkringsprocessen tydligare kan styras och regleras, förslagsvis genom fastställda styrdokument.
- säkerställer följsamhet till försäkringsmäklaravtalets kravspecifikation med tillhörande dokumentation av kravens genomförande.
- säkerställer en tillräcklig återrapportering av hur försäkringsskyddet tillgodoses.

Vi vill få del av Regionstyrelsens synpunkter. Svaret bör vara oss tillhanda senast den 7 januari 2020.

REGION VÄSTERNORRLANDS REVISORER

Else Ammor
Ordförande

Birgitta Arnberg
Revisionsdirektör