

Årsrapport 2022

S:t Erik Försäkrings AB

Rapport från
stadsrevisionen

Dnr: RVK 2023/50

Den kommunala revisionen är kommunfullmäktiges kontrollinstrument för att granska den verksamhet som bedrivits i nämnder och bolag. Stadsrevisionen i Stockholm stad granskar nämnders och styrelser ansvarstagande för att genomföra verksamheten enligt kommunfullmäktiges uppdrag. Stadsrevisionen omfattar både de förtroendevalda revisorerna, lekmannarevisorerna och revisionskontoret.

I årsrapporter för nämnder och bolagsstyrelser sammanfattar stadsrevisionen det gångna årets granskningar och bedömningar av verksamheten. Granskningar som genomförs under året kan också publiceras som revisionsrapporter.

All rapportering finns på stadsrevisionens hemsida, start.stockholm/revision. Rapporterna kan också beställas från revisionskontoret, revision.rvk@stockholm.se.

Till

S:t Erik Försäkrings AB

Årsrapport 2022

Lekmannarevisorn har avslutat revisionen av S:t Erik Försäkrings ABs verksamhet under 2022.

Härmed överlämnas bifogad årsrapport till S:t Erik Försäkrings ABs styrelse för yttrande senast den 30 juni 2023. Av yttrandet bör det framgå vilka åtgärder som bolaget avser att vidta gällande revisionens rekommendationer.

Jan Larsén
Lekmannarevisor

Sammanfattning

I denna rapport redovisas resultat och bedömningar utifrån revisionskontorets granskningar.

Verksamhet och ekonomi

Sammantaget bedöms att S:t Erik Försäkrings AB i allt väsentligt har bedrivit verksamheten på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt.

Bedömningen grundar sig på om resultatet är förenligt med kommunfullmäktiges mål för verksamheten samt om lagstiftning och andra föreskrifter efterlevts.

Intern kontroll

Den samlade bedömningen är att bolagets styrning, uppföljning och kontroll av verksamheten i huvudsak har varit tillräcklig. Arbetet med den interna kontrollen är en integrerad del i styrning och uppföljning. Vidare finns systematiskt ordnade kontroller i organisation, system, processer och rutiner.

Bolaget lyder under försäkringsrörelselagen och riktlinjer utfärdade av Finansinspektionen. Detta ställer krav på flera oberoende kontrollfunktioner som rapporterar direkt till styrelsen.

Uppföljning av tidigare års granskningar

Bolaget har delvis vidtagit åtgärder utifrån revisionens rekommendationer i föregående års granskningar. De rekommendationer som återstår att genomföra är att löpande uppdatera informationsklassificeringar och att genomföra konsekvensbedömningar för de behandlingar som kräver det.

Innehåll

1. Årets granskning	1
2. Verksamhet och ekonomi	2
2.1 Verksamhetsmässigt resultat.....	2
2.2 Ekonomiskt resultat.....	4
2.2.1 <i>Finansiellt resultat</i>	4
3. Intern kontroll	7
4. Uppföljning av tidigare års granskning	9
Bilaga 1 – Uppföljning av lämnade rekommendationer	10
Bilaga 2 – Bedömningskriterier	11

1. Årets granskning

Årligen prövar lekmannarevisorn om bolagets verksamhet sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt samt om bolagets interna kontroll är tillräcklig.

Den årliga revisionen omfattar granskningar och bedömningar inom följande områden:

- Verksamhet och ekonomi
- Intern kontroll

Revisionen har utförts enligt aktiebolagslagen, kommunallagen, andra tillämpliga lagar, reglementet för stadsrevisionen, god revisionssed i kommunal verksamhet och utifrån bolagsordning samt fastställda ägardirektiv. Granskningen har genomförts med den inriktning och omfattning som behövs för att ge en rimlig grund för bedömning av bolagets verksamhet. Kriterier för bedömning redovisas i bilaga 2.

I rapporten redovisas resultat och bedömningar utifrån revisionsårets granskningar. En uppföljning av hur bolaget har åtgärdat rekommendationer i tidigare års granskning redovisas översiktligt i rapporten och mer detaljerat i bilaga 1.

Lekmannarevisor för bolaget är Jan Larsén och suppleant är Maria Löfgren. I granskningen har lekmannarevisorn biträttats av revisionskontoret. Granskningen har genomförts av granskningsansvarig Sofie Hemberg med flera vid revisionskontoret. Parallellt med lekmannarevisionen har revision utförts enligt aktiebolagslagen 9 kap. under ledning av auktoriserad revisor Johan Pharmanson vid BDO.

Lekmannarevisorn granskar om bolaget sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt. Räkenskaperna granskas av den auktoriserade revisorn. Bolagets interna kontroll granskas både av lekmannarevisorn och av den auktoriserade revisorn. Under granskningsåret har planering, information och samverkan skett mellan lekmannarevisorn och den auktoriserade revisorn.

Årsrapporten har faktakontrollerats av bolaget.

2. Verksamhet och ekonomi

I detta avsnitt redovisas granskning av om bolagets resultat är förenligt med kommunfullmäktiges mål och ägardirektiv samt om bolaget följt de beslut, riktlinjer, lagstiftning och andra föreskrifter som gäller för bolaget. Vidare redovisas om bolaget har genomfört sitt uppdrag med tillgängliga resurser.

2.1 Verksamhetsmässigt resultat

Bolaget bedöms i allt väsentligt ha bedrivit verksamheten på ett ändamålsenligt sätt. Bedömningen grundar sig på granskning av bolagets redovisning och på de granskningar som genomförts under året.

Bolaget har redovisat resultat av beslutade mål. I bolagets rapportering redovisar bolaget att det bidrar till att uppfylla fullmäktiges inriktningsmål och att samtliga fem verksamhetsmål som berör bolaget har uppfyllts. Redovisningen ger rimliga förutsättningar för att bedöma måluppfyllelse.

Bolaget omfattas av Stadshus ABs indikator som avser ”Andel administrations- och indirekta kostnader”, som inte bedöms uppnås. Det är även ett generellt direktiv från kommunfullmäktige att samtliga nämnder och bolagsstyrelser ska minska administrativa och indirekta kostnader. Utfallet för indikatorn är 29,9 procent och årsmålet är 24 procent. Utfallet för indikatorn är beroende av utfall för bolagets övriga kostnader. Dessa avser bland annat samtliga kostnader för skador hos försäkrade förvaltningar och bolag. Då skadekostnaderna för året blivit mindre än budgeterat får det till följd att andel administrations- och indirekta kostnader ökar i relation.

Administrations- och indirekta kostnader ligger dock kvar på i huvudsak samma nivå som föregående år. Att posten inte minskat beskrivs bero på att flertalet kostnader för bland annat personal, IT och lokaler inte längre delas med det nu sålda systerbolaget S:t Erik Livförsäkring AB. Försäkringsbolaget har även deltagit i och löpande hanterat vissa kostnader som uppkommit i samband med avvecklingen av livförsäkringsbolaget. Dessa har vidarefakturerats till Stockholms Stadshus AB men påverkar utfallet för försäkringsbolagets administrativa kostnader. Under året har bolagets lokal-kostnader minskat i samband med ett förnyat avtal med SRF (Stockholmsregionens Försäkring AB) som hyr en del av bolagets lokaler.

Jämfört med föregående år har utfallen för årsmålen avseende verksamhetsmålet ”Stockholm har en budget i balans och långsiktigt hållbara finanser” förbättrats. Detta beror på ett lägre skadefall för året, vilket gör att målvärdet för indikatorn ”Resultat efter finansnetto” uppnås. Se vidare under avsnitt 2.2.

Uppföljning av ägardirektiven ingår i bolagets rapportering. Bolaget har formulerat aktiviteter och vissa fall indikatorer till ägardirektiven. Revisionskontoret har översiktligt följt upp hur bolaget arbetar med fullmäktiges ägardirektiv.

Bolaget ska bland annat stödja det olycks- och skadeförebyggande arbetet i kommunkoncernen med fokus på försäkringsbara risker samt risker som omfattas av lagen om skydd mot olyckor. Det förebyggande arbetet baseras bland annat på statistik av inträffade incidenter i stadens försäkrade nämnder och bolag. Incidentrapportering sker genom systemet IA, vilket bolaget ansvarar för att förvalta. Det pågår ett arbete inom staden med att se över incidentrapporteringssystemets ändamålsenlighet. Det är väsentligt att det finns ett välfungerande systemstöd för att bolaget ska kunna fullgöra sitt uppdrag i enlighet med ägardirektiv och kommunfullmäktiges Försäkringspolicy samt Säkerhetsprogram 2020-2023.

Mot bakgrund av de skador som i huvudsak orsakats av brand i fastigheter med påbyggnad på taket under tidigare år planerades i samband med verksamhetsplanen ett projekt i samverkan med KTH (Kungliga Tekniska högskolan). Projektet har dock inte genomförts under 2022 utan överförs för att ingå i det strategiska arbetet 2023. Detta beskrivs bland annat bero på att visst arbete för att åtgärda bristerna avseende brand upptagits av berörda bolag. Projektet kommer enligt bolaget att under 2023 beaktas utifrån det utökade skadeförebyggande uppdraget och om det bedöms nödvändigt vara en del av ett bredare arbete i samverkan med KTH.

Inom ramen för det löpande och långsiktiga skadeförebyggande arbetet genomförs riskbesiktningar av försäkrade fastigheter enligt intervall. Besiktningarna omfattar vid behov även den eventuella risk som verksamheten som bedrivs i lokalerna kan bidra till. Detta i syfte att få en tydligare bild av fastighetens aggregerade risk. Under året har totalt 134 riskbesiktningar avseende fastighet och verksamhet genomförts. Bolagets uppdrag i ägardirektiv att verka skadeförebyggande har utökats avseende brand- och vattenskador inför 2023.

Revisionskontorets granskning visar att det finns grund för bolagets målbedömning.

2.2 Ekonomiskt resultat

Bolaget bedöms ha bedrivit verksamheten på ett från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt.

2.2.1 Finansiellt resultat

Revisionskontoret har granskat tertialrapporter och bokslut med inriktning på bolagets prognoser och resultat efter finansnetto samt investeringsutfall.

Bolaget redovisar följande utfall och avvikelser för år 2022:

Resultat (mnr)	Budget 2022	Utfall 2022	Avvikelse 2022	Avvikelse 2022,%	Utfall 2021
Premieintäkter	91	87	4	-5 %	87
Varav premieinkomst före angiven återförsäkring	138	140	2	2 %	133
Varav premier för angiven återförsäkring	-46	-53	7	15 %	-46
Kostnader	-91	-72	19	-21 %	-102
varav försäkringsersättningar	-70	-50	20	-28 %	-64
varav driftkostnader	-21	-21	0	0 %	-19
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	1	17	16	1600 %	-12

S:t Erik Försäkrings AB resultat före bokslutsdispositioner och skatt uppgår till 17 mnr, vilket är 16 mnr högre än fullmäktiges resultatkrav. Avvikelsen mellan fullmäktiges resultatkrav och utfall beror på att skadekostnaderna under 2022 varit lägre än budgeterat. Detta beror på det lägre antalet skador som inträffat under året.

Bolagets intäkter utgörs av premier från bolagets försäkringstagare, minus kostnaderna för återförsäkring. Premieintäkterna uppgår till totalt 140 mnr, varav 53 mnr avser återförsäkring, således blir bolagets intäkter 87 mnr.

Kostnaderna uppgår till 72 mnr jämfört med föregående års utfall om 102 mnr. Detta härrör till att beräknade försäkringsersättningar

minskat under 2022 till följd av färre inträffade skador i stadens verksamheter.

Bolaget försäkrar Stockholms stads samtliga verksamheter. Det ekonomiska resultatet påverkas till största delen av dess skadepåslag. Under 2022 ersatte bolaget skador (skadeutbetalningar) för 34,6 mnkr och återförsäkrare ersatte skador för 81,8 mnkr. Skadeutbetalningar och återförsäkrarnas ersättningar avser skador under 2022 och åren dessförinnan. Totalt har bolaget och återförsäkrarna gemensamt betalat 116 mnkr under 2022. Återförsäkring är en riskfördelningsmetod som innebär att bolaget mot andel av premieintäkter överför ansvaret för delar av ingångna försäkringsavtal till annat försäkringsbolag.

I jämförelse med förra året har färre skador inträffat. De totala skadepåslagen blev då 137,8 mnkr, varav återförsäkrarens andel avsåg 56 mnkr. Det lägre skadeantalet och omfattningen av dessa under året har dock inte påverkat kostnad för återförsäkring. Inför 2023 har kostnad för återförsäkring ökat med anledning av höjt byggkostnadsindex. Detta medför i sin tur höjda premier för hela kollektivet då försäkringen bygger på självkostnadsprincipen. Avseende bolagets intäkter har återförsäkrarens andel och premieinkomsterna ökat i samma takt vilket resulterat i att intäkterna ligger på samma nivå som föregående år.

Bolagets solvenskapitalkvot (SCR-kvot) har påverkats positivt. SCR-kvoten anger den extra kapitalbuffert som finns ifall de försäkringstekniska avsättningarna skulle vara otillräckliga. Den uppgick vid rapporteringstillfället till 384 procent. Detta kan jämföras med styrelsen limit om 150 procent och lagkravet om minst 100 procent.

Bolagets prognos av resultat före bokslutsdispositioner och skatt vid tertialrapport 2 var 7,4 mnkr, samma som resultatet för perioden. Resultatet för helåret påverkas av skadefall för resterande del av året. Utfallet för 2022 är bättre än prognostiserat då andelen skador var färre än budgeterat.

Vid tertialrapport 2 hade endast tre skador överstigande 1 mnkr inträffat. Genom återförsäkraren har bolaget ett så kallat stop loss-skydd. Detta innebär bland annat att bolaget står för 15 mnkr per egendomsskada och för 80 mnkr maximalt årligen. Överstigande belopp avser återförsäkrarens andel. Med anledning av detta vet bolaget på förhand vilket det så kallade worst case-scenariot är. Dock är utmaningen vid prognosen i tertial 2 att bolaget inte har kännedom om eventuella ytterligare skador som kan inträffa under tertial 3 och påverka resultatet på helåret, såtillvida att bolagets stop

loss-skydd inte nåtts redan vid tertial 2. Nås bolagets stopp loss-skydd innan tertial 2 kan resultatet inte bli sämre till följd av ytterligare skador, med anledning av återförsäkringen.

Bolaget har förklarat utfallet på ett tillfredsställande sätt.

3. Intern kontroll

I detta avsnitt redovisas en granskning av bolagets interna kontroll. Av granskningen framgår bland annat i vilken utsträckning den interna kontrollen är en integrerad del i verksamhetens styrning och uppföljning. Vidare om det finns systematiskt ordnade kontroller i organisation, system, processer och rutiner.

Den samlade bedömningen är att bolagets styrning, uppföljning och kontroll av verksamheten i huvudsak har varit tillräcklig.

Arbetet med den interna kontrollen är en integrerad del i styrning och uppföljning. Vidare finns systematiskt ordnade kontroller i organisation, system, processer och rutiner.

Bolaget har en organisation med tydlig fördelning av ansvar och befogenheter för att stödja verksamheten och förhindra avsiktliga samt oavsiktliga fel. Det finns riktlinjer och rutiner som bidrar till att säkerställa att verksamhetens mål uppfylls och att föreskrifter följs.

Bolaget lyder under försäkringsrörelselagen och de riktlinjer som Finansinspektionen utfärdar. Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag ställer specifika krav på intern styrning och kontroll, hantering och kontroll av risker, regelefterlevnad och internrevision samt uppdragsavtal. Bolagets interna kontroll har därför utformats i enlighet med dessa regelverk. Bolagsstyrelsen har bland annat fastställt riktlinje för internrevision samt för intern styrning och kontroll.

Styrelsen har i samband med verksamhetsplanen fastställt en internkontrollplan och granskningsplan för 2022 som bygger på genomförd riskinventering. Av denna framgår vem som ska kontrollera respektive process samt när och med vilken periodicitet kontrollen ska vara genomförd. Bolaget har, i enlighet med Finansinspektionens allmänna råd, specifika funktioner för intern kontroll i form av bland annat riskhanteringsfunktion och regelefterlevnadsfunktion. Dessa är fristående från verksamheten i övrigt och rapporterar direkt till styrelsen. I den senast genomförda sammanställningen av bolagets riskhanteringsfunktion bedöms den samlade risknivån för bolaget vara låg. Likaså anges av regelefterlevnadsfunktionens senaste rapport att denne inte funnit något i bolagets regelefterlevnad som föranleder synpunkter.

Vidare finns en oberoende internrevision som tillsätts av styrelsen och har i uppdrag att granska den operativa verksamheten i bolaget. Styrelsen fattar beslut om internrevisionsplan och uppdraget utförs genom uppdragsavtal. Fokus för internrevisionens granskning för

2022 är bland annat tillförlitlighet och effektivitet i organisationen. Resultatet av granskningen för 2022 kommer att rapporteras till styrelsen i mars 2023. Avseende 2021, vars resultat presenterades till styrelsen under mars 2022, bedömdes bolagets styrning och intern kontroll med fokus på risk- och aktuariefunktionen som tillfredställande.

Bolaget har i enlighet med riktlinjer från EIOPA (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten) och krav från Finansinspektionen upprättade IKT-riktlinjer som avser informations- och kommunikationsteknik (IKT). Under året har bolaget anställt en IT-ansvarig med uppdrag att bland annat bevaka väsentliga IKT-risker som allvarligt kan störa verksamheten och gå igenom processbeskrivningar inom området.

Ovan nämnda kontrollfunktioner och system analyserar och fångar upp väsentliga risker samt hur de ska hanteras för att verksamhetens mål ska uppnås. Kontroller enligt bolagets policy för intern styrning och kontroll följs upp systematiskt och fortlöpande. Samtliga funktioner rapporterar direkt till styrelsen. De avvikelser som påträffats har dokumenterats och åtgärdats.

Bolaget har en i huvudsak tillfredsställande uppföljningsstruktur. Rapporteringen ger en aktuell, rättvisande och tillförlitlig information om verksamhet och ekonomi. Bolaget har system och rutiner för uppföljning av verksamhet som uppdragits åt annan att utföra.

4. Uppföljning av tidigare års granskning

Tidigare års granskning av bolagets verksamhet har utmynnat i ett antal rekommendationer. Revisionen gör årligen uppföljningar för att bedöma om bolaget har vidtagit åtgärder utifrån tidigare lämnade rekommendationer. Rekommendationer som följts upp under 2022 redovisas i bilaga 1.

Uppföljning visar att bolaget delvis har vidtagit åtgärder utifrån revisionens rekommendationer. De rekommendationer som återstår att genomföra är att löpande uppdatera informationsklassificeringar och att genomföra konsekvensbedömningar för de behandlingar som kräver det.

Bilaga 1 – Uppföljning av lämnade rekommendationer

Årlig och fördjupad granskning

Års-rapport	Rekommendation	Åtgärder vidtagits (Ja/delvis/nej)	Kommentar
ÅR 2021	<p>Följsamhet till dataskyddsförordningen</p> <p>Säkerställ utveckling av styrning och uppföljning av arbetet med att efterleva dataskyddsförordningen, så som dataskyddsombudets oberoende samt arbetet med konsekvensbedömningar.</p> <p>Vidare rekommenderas bolaget att säkerställ att samtliga informationstillgångar informationsklassificeras efter behov och minst årligen.</p>	Delvis	<p>Bolaget har under året påbörjat arbetet med att åtgärda lämnade rekommendationer, bland annat genom att anställa en IT-ansvarig tillika informationssäkerhetssamordnare och att dataskyddsombudets operativa ansvar flyttats till annan tjänst för att säkerställa oberoendet.</p> <p>Bolaget bedömer att arbetet med att uppdatera informationsklassificeringar och konsekvensbedömningar kan färdigställas under 2023. Rekommendationerna är delvis åtgärdade.</p>

Bilaga 2 – Bedömningskriterier

Nedan redovisas de kriterier som ligger till grund för gjorda bedömningar. Bedömningarna avser såväl genomförandet som resultatet av verksamheten.

Analysen i rapporten är underlag till lekmannarevisorns slutliga bedömning av bolaget. Lekmannarevisorn kan rikta anmärkning till en styrelseledamot eller VD.

Detta redovisas i bolagets granskningsrapport.

Verksamhet och ekonomi

Att verksamheten sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt innebär att bolaget har uppnått kommunfullmäktiges mål samt följt de beslut, riktlinjer gällande lagstiftning och andra föreskrifter som gäller för verksamheten.

Bedömningskriterier

Bolaget:

- Har ett resultat som är förenligt med fullmäktiges mål, beslut och riktlinjer.
- Har genomfört sitt uppdrag med tillgängliga resurser.
- Har bedrivit verksamheten enligt gällande lagar, föreskrifter, riktlinjer m.m.

Bedömning:

Bedömningen ges utifrån en tregradig skala, i allt väsentligt tillfredsställande, delvis tillfredsställande eller inte tillfredsställande.

I allt väsentligt tillfredsställande	Bedömningskriterierna är i allt väsentligt uppfyllda. Det kan förekomma mindre avvikelser. Ev. rekommendationer behöver åtgärdas.
Delvis tillfredsställande	Bedömningskriterier bedöms delvis uppfyllda. Påpekade brister behöver åtgärdas utifrån lämnade rekommendationer.
Inte tillfredsställande	Bedömningskriterierna bedöms inte vara uppfyllda. Det finns väsentliga brister som behöver åtgärdas så fort som möjligt utifrån lämnade rekommendationer.

Intern kontroll

Den interna kontrollen är en process som utförs av styrelse, bolagsledning och personal. Den är en integrerad del i verksamhetens styrning och uppföljning. Processen säkerställer, med en rimlig grad av säkerhet, att verksamheten drivs effektivt, att lagar, förordningar och andra regler följs. Det lämnas en tillförlitlig finansiell redovisning och rättvisande rapportering om verksamheten.

Bedömningskriterier

Bolaget:

- Har haft en styrning och uppföljning mot mål och beslut.
- Har en organisation med tydlig fördelning av ansvar och befogenheter för att stödja verksamheten och att förhindra avsiktliga och oavsiktliga fel samt oegentligheter.
- Följer systematiskt och fortlöpande upp ekonomi och verksamhet, såväl för verksamhet i egen regi som för sådan som uppdragits åt annan att utföra, analyserar väsentliga avvikelser samt vidtar åtgärder vid behov.
- Genomför riskanalyser som fångar upp väsentliga risker samt hur de ska hanteras för att minimera risken för att verksamhetens mål inte uppnås. Styrelsen har i en internkontrollplan fastställt vilka åtgärder som ska hantera prioriterade risker.
- Har riktlinjer och rutiner som bidrar till att säkerställa att verksamhetens mål uppfylls och att föreskrifter följs.
- Följer upp den interna kontrollen systematiskt och fortlöpande.
- Har en rapportering som ger en aktuell, rättvisande och tillförlitlig information om verksamhet och ekonomi.

Bedömning

Bedömningen ges utifrån en tregradig skala, i huvudsak tillräcklig, delvis tillräcklig eller inte tillräcklig.

I huvudsak tillräcklig	Bedömningskriterierna är i allt väsentligt uppfyllda. Det kan förekomma mindre avvikelser. Ev. rekommendationer behöver åtgärdas.
Delvis tillräcklig	Bedömningskriterierna bedöms delvis uppfyllda. Påpekade brister behöver åtgärdas utifrån lämnade rekommendationer.
Inte tillräcklig	Bedömningskriterierna bedöms inte vara uppfyllda. Det finns väsentliga brister som behöver åtgärdas så fort som möjligt utifrån lämnade rekommendationer.