

Treårsplan 2024-2026 Tertiäl 1 2023

S:t Erik Försäkrings AB

Innehållsförteckning

Analys av bolagets verksamhet	3
Investeringar.....	3
1. Ett Stockholm som håller samman med en stark och jämlik välfärd i hela staden	4
1.3 Stockholms stad ska ge stöd och omsorg där behoven är som störst	4
2. Ett grönt och fossilfritt Stockholm som leder en rättvis klimatomställning	4
2.1 Stockholm ska bli klimatpositivt – genom minskade utsläpp och ökad koldioxidlagring	4
3. Ett Stockholm med en stabil och hållbar ekonomi med utbildning, jobb och bostäder för alla	4
3.1 Stockholms ekonomi är stark, hållbar och lägger grunden för en jämlik välfärd	4

Analys av bolagets verksamhet

S:t Erik Försäkrings uppgift är att förmedla försäkringslösningar och minimera kommunkoncernens försäkringskostnader.

Bolaget ska enligt ägardirektiven;

- stödja det olycks- och skadeförebyggande arbetet i kommunkoncernen.
- i samverkan med stadens nämnder och bolagsstyrelser stärka det förebyggande strategiska arbetet för att minska antalet brand- och vattenskador
- medverka och teckna samtliga sakförsäkringar som stadens nämnder och bolagsstyrelser har behov av
- optimera den försäkringsrisk som bolaget själv tar i förhållande till fastslagen risknivå
- genom premiesättning säkerställa att skademinimerande och riskförebyggande arbete premieras

Till följd av ökat antal skador de senaste åren har S:t Erik Försäkrings försäkringstekniska resultat stadigt försämrats över en femårsperiod. Långsiktigt är detta inte hållbart och bolaget har under 2022 påbörjat och kommer under perioden fortsatt se över nivåer på försäkringspremier och självrisker. Avsikten är att i största möjliga mån försöka differentiera dessa så att det gynnar de som jobbar skadeförebyggande, påvisar sänkta skaderesultat samt fullt ut tar hänsyn till ökade återförsäkringskostnader.

Med anledning av de ökade ambitionerna från staden avseende skadeförebyggande arbete i samverkan med bolaget reserverar bolaget 1 mnkr per år för detta ändamål under perioden. Avsikten är stärka nätverk för att byta information, stödja skadeförebyggande initiativ, förbättra de digitala verktygen och stötta ex-jobb etc. Bolaget skulle också gärna se att det fanns centralt stöd för att finansiera en kommundoktorand. I det här fallet för att kartlägga systematiska brister i stadens SBA-arbete och föreslå innovativa lösningar som bygger på aktuell forskning för att minska stadens skadekostnader.

Bolaget avser även stärka ett samarbete med KTH Byggnadsteknik för att ta tillvara forskningens kunskapen och innovationer i byggandet för att undvika framtida skador.

En mycket **viktig del av** såväl **det skadeförebyggande arbetet** som underlag för ev. forskning m.m. är det **incidentrapporteringssystem (IA)** som bolaget hanterar i samarbete med AFA. Systemet utgör grunden för att kunna se trender, anmäla skador samt bedriva forskning med ett tillräckligt statistiskt underlag. Utan ett sammanhållande system försvåras menligt bolagets arbete med det skadeförebyggande arbetet och därmed möjligheten att uppfylla ägardirektiven och ytterst kommunfullmäktiges inriktningsmål.

Bolaget räknar med ökande premieintäkter under prognosperioden, från 165 till 175 mnkr. Priserna kommer att indexeras med byggkostnadsindex för flerbostadshus samt KPI. Vidare kommer justering av premierna ske med anledning av ökade återförsäkringskostnader.

Kostnaderna för köp av återförsäkring bedöms öka till följd av en generellt hårdnad marknad i hela återförsäkring-/försäkringsbranschen. Genom S:t Erik Försäkring kan staden delvis motverka de höjda kostnaderna. Skadekostnaderna bedöms ligga på ca 70-80 mnkr per året, men kan variera stort över tiden.

Verksamhetens driftskostnader bedöms utvecklas i takt med de övriga kostnaderna. Sammantaget innebär detta att bolagets prognostiserade vinst före skatt blir cirka en miljon kronor om året under prognosperioden, vilket är i linje med ägarens avkastningskrav.



Investeringar

Bolaget kommer inte att göra några investeringar under prognosperioden.

1. Ett Stockholm som håller samman med en stark och jämlik välfärd i hela staden

1.3 Stockholms stad ska ge stöd och omsorg där behoven är som störst

S:t Erik Försäkring arbetar för att staden har ett risk- och säkerhetsmedvetande så att skador förebyggs, att stadens tjänster alltid fungerar och att stadens försäkringskostnader minimeras, bland annat genom att ge stöd till stadens nämnder och bolagsstyrelser i arbetet med att identifiera risker samt att förebygga och minimera skadeverkan. S:t Erik Försäkring förvaltar stadens incidentrapporteringssystem (IA). Staden ska ha en etablerad samverkan med S:t Erik Försäkring i det olycksförebyggande arbetet på både central och lokal nivå.



Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Status	Bolagskommentar
 Stödja det olycks- och skadeförebyggande arbetet i kommunkoncernen med fokus på försäkringsbara risker samt risker som omfattas av lagen om skydd mot olyckor	 Fortsätta	Utgör bolagets ordinarie verksamhet.

2. Ett grönt och fossilfritt Stockholm som leder en rättvis klimatomställning

2.1 Stockholm ska bli klimatpositivt – genom minskade utsläpp och ökad koldioxidlagring

Bolaget ska bidra till stadens miljöprogram genomförande. Genom att stödja verksamheternas, även strategiskt, med förebyggande arbete kan klimatrelaterade skador minskas och därmed reduceras de försäkringsbara riskerna.

Verksamheten i bolaget ska ha en så låg negativ miljöpåverkan som möjligt.

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Status	Bolagskommentar
 I samverkan med stadens nämnder och bolagsstyrelser stärka det förebyggande strategiska arbetet för att minska antalet brand- och vattenskador	 Fortsätta	Utgör bolagets ordinarie verksamhet. Kommunstyrelsen ska i samarbete med S:t Erik Försäkrings AB utreda hur forskningen om det förebyggande klimatanpassningsarbetet i stadens fastigheter kan stärkas, exempelvis genom att tillskapa en doktorandtjänst

3. Ett Stockholm med en stabil och hållbar ekonomi med utbildning, jobb och bostäder för alla







Bolagets lönsamhetsmål är att över tiden visa en vinst om 1 miljon kronor om året efter finansiella intäkter och kostnader.

3.1 Stockholms ekonomi är stark, hållbar och lägger grunden för en jämlik välfärd

S:t Erik Försäkring ska under perioden fortsatt arbeta med att effektivisera sin verksamhet.

Arbetet i företaget ska bedrivas så kostnadseffektivt som möjligt inom ramen för vad bolagets övriga mål tillåter. Bolagets rutiner ska kontinuerligt ses över för att om möjligt hitta nya metoder och hjälpmedel som kan öka effektiviteten och hålla de administrativa kostnaderna låga. En ökad grad digitalisering kan vara en möjlig väg samt att dela funktioner med andra bolag.

S:t Erik Försäkring delar idag lokaler med Stockholmsregionens Försäkring AB (SRF). Vidare delar S:t Erik Försäkring IT-ansvarig med SGA Fastigheter och S:t Erik Markutveckling. Möjligheten att dela ytterligare funktioner med andra bolag kommer att ses över löpande under perioden.

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Status	Bolagskommentar
 Genom premiesättning säkerställa att skademinimerande och riskförebyggande arbete premieras	 Fortsätta	Utgör bolagets ordinarie verksamhet.
 Medverka och teckna samtliga sakförsäkringar som stadens nämnder och bolagsstyrelser har behov av	 Fortsätta	Utgör bolagets ordinarie verksamhet.
 Optimera den försäkringsrisk som bolaget själv tar i förhållande till fastslagen risknivå	 Fortsätta	Utgör bolagets ordinarie verksamhet.

St Erik Försäkrings AB - Flerårsbudget

Resultaträkning (tkr)

	Utfall	Budget	Treårsplan	Treårsplan	Treårsplan
	2022	2023	2024	2025	2026
Premier					
Premieintäkt	140 360	160 000	164 800	169 744	174 836
Avgiven återförsäkring	-53 252	-65 975	-67 954	-69 993	-72 093
Premie för egen räkning	87 108	94 025	96 846	99 751	102 744
Försäkringsersättningar					
<i>Utbetalda försäkringsersättningar</i>					
Före avgiven återförsäkring	-34 607				
Återförsäkrares andel	81 815				
<i>Förändring i Avsättning för oreglerade skador</i>					
Före avgiven återförsäkring	-4 638				
Återförsäkrares andel	-92 794				
Summa försäkringsersättningar f.e.r.	-50 224	-72 675	-74 446	-76 844	-79 314
Driftkostnader	-21 395	-21 400	-22 400	-22 907	-23 429
Personalkostnader	-9 719	-11 500	-12 500	-12 875	-13 261
Lokalkostnader	-1 090	-1 000	-1 000	-1 030	-1 061
Revisionsarvode	-405	-400	-400	-412	-424
IT-tjänster (Insman, IA, GSIT, Tieto)	-2 691	-3 000	-3 000	-3 090	-3 183
Skadeförbyggande arbete	0	-1 000	-1 000	-1 000	-1 000
Konsultarvoden samt övrigt (inkl StLiv)	-7 491	-4 500	-4 500	-4 500	-4 500
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	15 488	-50	0	0	0
Kapitalavkastning	1 606	1 050	1 000	1 000	1 000
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	17 094	1 000	1 000	1 000	1 000
Förändring av säkerhetsreserven	-16 094				
Skatt	-463	-206	-206	-206	-206
Resultat efter skatt	537	794	794	794	794

Balansräkning (tkr)

	Utfall	Budget	Treårsplan	Treårsplan	Treårsplan
	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2026-12-31
Tillgångar					
Placeringstillgångar					
Lån till Stockholms stad i form av koncernkonto	424 085	426 584	404 008	404 802	405 596
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska skulder					
Oreglerade skador	75 071	20 000	40 000	40 000	40 000
Övriga fordringar	5 785	1 000	1 000	1 000	1 000
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2 628	1 000	1 000	1 000	1 000
SUMMA TILLGÅNGAR	507 569	448 584	446 008	446 802	447 596
Eget kapital, avsättningar och skulder					
Eget kapital					
Aktiekapital	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Reservfond	5 900	5 900	5 900	5 900	5 900
Balanserat resultat	125 441	125 441	126 771	127 565	128 359
Periodens resultat	537	794	794	794	794
Summa eget kapital	231 877	232 135	233 465	234 259	235 053
Obeskattade reserver					
Säkerhetsreserv	47 543	51 449	47 543	47 543	47 543
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)					
Oreglerade skador	224 519	160 000	160 000	160 000	160 000
Andra avsättningar					
Skatter	0	-	-	-	-
Övriga skulder	1 674	3 000	3 000	3 000	3 000
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 955	2 000	2 000	2 000	2 000
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	507 569	448 584	446 008	446 802	447 596