



**STOCKHOLMS
STADSHUS AB**
En del av Stockholms stad

Sid. 1 (15)
2023-05-16

Utfallsrapport Tertianl 1 2023

S:t Erik Försäkrings AB

Innehållsförteckning

Sammanfattande kommentar	3
Analys av ekonomisk utveckling	3
Resultatsammanställning, investeringar & övrigt	3
Analys.....	3
1. Ett Stockholm som håller samman med en stark och jämlik välfärd i hela staden	4
1.1 Alla barn och ungdomar ska ges möjlighet till jämlika uppväxtvillkor och trygghet samt en rik fritid.....	4
1.2 Alla barn ska ges likvärdig möjlighet till utveckling och lärande i förskolan och skolan	4
1.3 Stockholms stad ska ge stöd och omsorg där behoven är som störst	4
1.4 Stockholm ska vara en bra stad att åldras i - med god omsorg och stor trygghet.....	5
1.5 Alla stockholmare ska ha tillgång till ett rikt kultur-, idrotts- och föreningsliv	5
2. Ett grönt och fossilfritt Stockholm som leder en rättvis klimatomställning	5
2.1 Stockholm ska bli klimatpositivt – genom minskade utsläpp och ökad koldioxidlagring	5
2.2 Stockholm ska vara en stad där den biologiska mångfalden ökar	8
2.3 Stockholm ska vara en stad där framkomligheten ökar och utsläppen minskar	8
2.4 Stockholmarens hälsa ska främjas genom ren luft, rent vatten och giftfria miljöer.....	8
3. Ett Stockholm med en stabil och hållbar ekonomi med utbildning, jobb och bostäder för alla	8
3.1 Stockholms ekonomi är stark, hållbar och lägger grunden för en jämlik välfärd	8
3.2 I Stockholm ska alla ges möjlighet till ett eget jobb.....	10
3.3 I Stockholm ska alla ha rätt till ett bra boende som de har råd med.....	11
3.4 Medarbetare i Stockholm ska ges goda förutsättningar att göra ett bra jobb.....	11
3.5 Hög beredskap och stark rådighet ska råda i alla verksamhetsområden	12
3.6 Tryggheten ska öka genom förebyggande insatser	15
3.7 Stockholm ska vara en öppen, jämställd och demokratisk stad som samarbetar internationellt	15

Sammanfattande kommentar

S:t Erik Försäkrings AB ska svara för att det finns en effektiv riskfinansiering av anläggningar och verksamheter ägda av staden och närstående bolag och ska ge stöd till stadens nämnder och bolagsstyrelser i arbetet med att identifiera risker samt att förebygga och minimera skadeverkan.

Bolaget har under T1 arbetat i samtliga sina områden och uppfyllt de mål, indikatorer och aktiviteter som bolaget har.

De ekonomiska målen följs både vad avser resultat och kostnader och bedöms uppnås på årsbasis.



Analys av ekonomisk utveckling

Resultatsammanställning, investeringar & övrigt

Resultatsammanställning

Nyckeltal	Utfall	Budget	Prognos
Omsättning	52 066	31 342	94 025
Personalkostnader	-5 817	-3 834	-11 500
Rörelsekostnader	-43 861	-27 524	-105 575
Avskrivningar			
Finansnetto	1 989	350	1 050
Resultat efter finansnetto	4 377	334	1 000

Investeringar

Nyckeltal
Summa investeringar

Övrigt

Nyckeltal	
Antal anställda	8
Balansomslutning	629 911

Analys

Den automatgenererade tabellen avseende budget summerar rörelsekostnaderna fel jfr med vad som ligger i OCRA. Rörelsekostnaderna är enligt OCRA - 31 358 ksek jfr tabellens -35 192 ksek. Tabellen räknar personalkostnader 2 ggr. Omsättningen 52 066 ksek är fel då den budgeterade är f.e.r (för egen räkning) således med avdrag för återförsäkringskostnaderna. Som försäkringsbolag har S:t Erik Försäkring en annan RR och BR än AB generellt. Det innebär att tabellens mätetal är missvisande och inte kan användas för

jämförelser.

Bolagets resultat för T1 är 4,4 mnkr beroende på lägre skadekostnader än budgeterat. Bedömningen är att bolaget kommer att uppnå ett resultat i nivå med budget för helåret.

Bolagets intäkter består av premier som betalas i början av året, premierna periodiseras därmed linjärt under året. Detsamma gäller för återförsäkringskostnader som också betalas i sin helhet vid början av året.

Skadekostnaderna är mycket volatila och påverkar bolagets ekonomi till mycket stor del. Dessa kan inte uppskattas annat än på årsbasis och kan således fluktureras mycket stort under de olika tertialen.

Lönekostnaderna överstiger budget med anledning av tidigare VD:s pensionsersättningar samt lönekostnader för avveckling av S:t Erik Livförsäkring, vilka debiteras Stadshus AB.

Bolaget är väl konsoliderat med en SCR-kvot på 320 % (styrelsens krav är minst 150 %).

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



1.1 Alla barn och ungdomar ska ges möjlighet till jämlika uppväxtvillkor och trygghet samt en rik fritid



Ej relevant för S:t Erik Försäkring.

1.2 Alla barn ska ges likvärdig möjlighet till utveckling och lärande i förskolan och skolan














Ej relevant för S:t Erik Försäkring.

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, bland annat genom att ge stöd till stadens nämnder och bolagsstyrelser i arbetet med att identifiera risker samt att förebygga och minimera skadeverkan.

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Indikator	Periodens utfall	Prognos helår	Årsmål	Aktivitet
 1 Identifiera kommunkoncernens risker					 Genomför riskbesiktningar, utbildar och stödjer stadens enheter i SBA, tillhandahåller incidentrapporteringssystem, och skadestatistik omvärldsbevaka och har löpande dialog med kunderna. Analys Arbeta pågår - ordinarie verksamhet.

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Indikator	Periodens utfall	Prognos helår	Årsmål	Aktivitet
 2 Förebygga kommunkoncernens risker					 Analys av incidenter i IA, skadestatistik, riskbesiktningar, SBA, omvärldsbevakning samt dialog med kunderna. Analys Arbete pågår - ordinarie verksamhet.
 3 Analysera och följa upp kommunkoncernens riskhanteringsarbete.					 Årlig sammanfattande rapport till kommunkoncernen. Analys Rapport är under revidering - ordinarie verksamhet.
 Stödja det olycks- och skadeförebyggande arbetet i kommunkoncernen med fokus på försäkringsbara risker samt risker som omfattas av lagen om skydd mot olyckor	  Antalet genomförda riskbesiktningar (sammantaget byggnader och verksamheter) Analys			80	
	  Antalet incidenter som rapporteras i stadens incidentrapporteringssystem. Analys			18 000	

1.4 Stockholm ska vara en bra stad att åldras i - med god omsorg och stor trygghet



Ej relevant för S:t Erik Försäkring.

1.5 Alla stockholmare ska ha tillgång till ett rikt kultur-, idrotts- och föreningsliv



Ej relevant för S:t Erik Försäkring.

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







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




Bolaget bidrar till stadens miljöprogram genom genomförande genom att stödja verksamheterna, även strategiskt, med förebyggande arbete så att klimatrelaterade skador kan minskas och därmed reduceras de försäkringsbara riskerna.

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

Bolaget hyr kontor av FSK och har därför små möjligheter att reglera elförbrukningen, men har regler för att lampor släcks och maskiner i möjligaste mån inte ska stå i standby.

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Indikator	Periodens utfall	Prognos helår	Årsmål	Aktivitet
 I samverkan med stadens nämnder och bolagsstyrelser stärka det förebyggande strategiska arbetet för att minska antalet brand- och vattenskador					<p> Bolaget ska vara drivande i stadens brandskydds nätverk.</p> <p>Analys</p> <p>Bolaget har tagit huvudansvaret för nätverket som numera är ett nätverk för skadeförebyggande åtgärder.</p>
					<p> Genom premiesättning säkerställa att klimatriskförebyggande arbete som även minskar försäkringsbara risker premieras.</p> <p>Analys</p> <p>Premierna följer bolagets premiesättningsmodell som tar hänsyn till de skadeförebyggande åtgärderna.</p>
					<p> Stärka det förebyggande strategiska arbetet för att minska antalet brand- och vattenskador, ex genom att en ex-jobbare från KTH granskar tillgänglig statistik m.m.</p> <p>Analys</p> <p>Bolaget har i samverkan med SLK tillsammans med en forskare på KTH sökt medel från ISPP Mobility Grant för att kunna genomföra en begränsad förstudie under maximalt 6 månader för att</p>

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Indikator	Periodens utfall	Prognos helår	Årsmål	Aktivitet
					<p>identifiera områden och åtgärder som på sikt kan minska antalet frekvensskador inom allmännyttan och fastighetsnämnden (bostäder och kontorslokaler). Genom resultatet avser bolaget kunna tillskapad en doktorandtjänst som vetenskapligt kan påvisa olika metoder som långsiktigt kan minska antalet skador och därmed även sänker kostnaderna för dessa.</p>
					<p> 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</p> <p>Analys</p> <p>Bolaget har tillsammans med en forskare på KTH sökt medel från ISPP Mobility Grant för att kunna genomföra en begränsad förstudie under maximalt 6 månader för att identifiera områden och åtgärder som på sikt kan minska antalet frekvensskador inom allmännyttan och fastighetsnämnden (bostäder och kontorslokaler). Genom resultatet avser bolaget kunna tillskapad en doktorandtjänst som vetenskapligt kan påvisa olika metoder som långsiktigt kan minska antalet skador och därmed även sänker kostnaderna för dessa.</p>

2.2 Stockholm ska vara en stad där den biologiska mångfalden ökar

S:t Erik Försäkring bidrar genom att samarbeta med förvaltningar och bolag avseende skyfalls- och värmekarteringar och låta dessa få genomslag i både premiesättning och villkor. Det skapar incitament vid planering- och produktion av byggnader.

2.3 Stockholm ska vara en stad där framkomligheten ökar och utsläppen minskar

S:t Erik Försäkring har en resepolicy som bidrar till att minska utsläpp avseende bolagets verksamhet. Vidare bidrar bolaget till stadens arbete inom området genom att bidra med adekvata försäkringslösningar samt rådgivning avseende krav på försäkring i entreprenader.

2.4 Stockholmarnas hälsa ska främjas genom ren luft, rent vatten och giftfria miljöer

Ej relevant för S:t Erik Försäkring.

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



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














S:t Erik Försäkring försäkrar Stockholms stads samtliga verksamheter. Bolagets ekonomiska resultat påverkas till största delen av dess skaderesultat. Det övergripande långsiktiga ekonomiska målet är ett resultat efter finansnetto om 1 miljon kronor. Eftersom skadorna som försäkringsbolaget ska täcka varierar över tiden gör det att bolagets ekonomiska resultat också varierar.

S:t Erik Försäkring ska under 2023 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 året.









Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Indikator	Periodens utfall	Prognos helår	Årsmål	Aktivitet
 Genom premiesättning säkerställa att skademinimerande och riskförebyggande arbete premieras					 Anpassa priset på försäkringsskydden Analys Premiemodellen tar hänsyn till skador,






Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Indikator	Periodens utfall	Prognos helår	Årsmål	Aktivitet
					skadeförebyggande arbete samt trender avseende skador och kostnader. För 2023 har indexering skett med byggkostnadsindex samt premie för återförsäkringsskyddet ökat.
 Medverka och teckna samtliga sakförsäkringar som stadens nämnder och bolagsstyrelser har behov av	  Andelen av koncernens försäkringar i procent som försäkras eller förmedlas av bolaget Analys	100	100	100 %	
 Optimera den försäkringsrisk som bolaget själv tar i förhållande till fastslagen risknivå					 Vid upphandling av återförsäkring, optimera självbehållsnivåerna i förhållande till riskaptit och kostnaden för försäkringsskyddet Analys Fku har genomförts efter bedömning av möjligheterna att ändra självbehåll. Dessa kvarstår oförändrade.
	  Andel administrations- och indirekta kostnader Analys			26 %	
	  Avvikelse investeringsbudget, % Analys Bolaget saknar investeringsbudget.	0 %	0 mnkr	0 mnkr	
	  Resultat efter finansnetto(mnkr) Analys	4,4	1	1	
	  SCR-kvot Analys			1,5	

3.2 I Stockholm ska alla ges möjlighet till ett eget jobb

Med anledning av de legala krav på kompetens och utbildning som finns för att arbeta i ett försäkringsbolag har S:t Erik Försäkring små möjligheter att själv erbjuda arbetssökande kvalificerad yrkeslivserfarenhet genom praktikplatser.

S:t Erik Försäkrings bidrag avseende näringslivspolicyns fokusområden sker främst genom att tillhandahålla försäkringslösningar för förvaltningar, bolag, arbetssökande, praktikanter och elever i stadens verksamheter eller externt.

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Indikator	Periodens utfall	Prognos helår	Årsmål	Aktivitet
 1 Stimulera tillväxt och företagsamhet					<p> Tillhandahålla erforderliga försäkringslösningar för förvaltningar och bolag för att underlätta deras arbete inom området. Vidare tillhandahåller S:t Erik Försäkring rådgivning avseende försäkringskrav vid entreprenader och kontroll av inkomna försäkringsbevis.</p> <p>Analys</p>
 2 Förbättra service, tillgänglighet och myndighetsutövning					<p> Tillhandahålla information om stadens försäkringar, genomför enkla och tydliga upphandlingar av återförsäkring och centrala funktioner för att öka möjligheten till fler företag att lämna anbud, samverkar externt med captivebranschen för att påverka samt genomför digitalisering för att underlätta skadeanmälan för skadelidande.</p> <p>Analys</p>
 3 Bidra till attraktivare miljöer och bättre framkomlighet					<p> Tillhandahålla försäkringslösningar vid entreprenader genom upphandlade försäkringsförmedlare.</p> <p>Analys</p>
 4 Bidra till att öka tillgången till arbetskraft med relevant kompetens					<p> Tillhandahålla olycksfallsförsäkring för elever, praktikanter, arbetssökande m.fl. och även</p>

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Indikator	Periodens utfall	Prognos helår	Årsmål	Aktivitet
					ansvarsförsäkring som är speciellt utformad för att stadens förvaltningar och bolag ska kunna ha elever/praktikanter hos externa arbetsgivare. Analys
	 Antal aspiranter som fått Stockholmsjobb Analys	0 st	0 st	0 st	
	 Antal tillhandahållna platser för feriejobb Analys	0	0	0 st	
	 Antal tillhandahållna platser för kommunala visstidsanställningar Analys	0	0	0 st	
	 Antal tillhandahållna platser för Stockholmsjobb Analys	0	0	0 st	
	 Antal ungdomar som fått feriejobb i stadens regi Analys	0 st	0	0 st	

3.3 I Stockholm ska alla ha rätt till ett bra boende som de har råd med



















S:t Erik Försäkring bidrar till området genom att tillhandahålla adekvata försäkringslösningar och rådgivning avseende försäkring i entreprenadprocessen.

3.4 Medarbetare i Stockholm ska ges goda förutsättningar att göra ett bra jobb



S:t Erik Försäkring har en lite organisation med 8 st anställda. Samtliga är specialister med kvalificerad utbildning och många års erfarenhet. Tjänsterna utformas i samverkan med VD och personalen har en mycket stor möjlighet till påverkan på tjänsternas utformning. VD styr tillitsbaserat där personalen själva lägger upp arbetets utformning och VD stöttar och följer upp. Utbildning är inom försäkringsbranschen lagstadgat och personalen vidareutbildas kontinuerligt i samråd med VD. Varje år genomgår

nyckelbefattningar, inkl. VD, test av kunskaperna genom extern part.

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Indikator	Periodens utfall	Prognos helår	Årsmål	Aktivitet
 CSR mål					 S:t Erik Försäkring ska vidareutveckla arbetet med att skapa möjligheter till ett flexibelt och långsiktigt hållbart arbetsliv i syfte att attrahera, utveckla och behålla medarbetare. Analys
 Effektivitetsmål	  Driftskostnader i förhållande till premier för egen räkning Analys			26 %	
 Kvalitetsmål för verksamheten					 Följa lagar, regler och förordningar genom strukturerade processer och god egenkontroll. Analys
 Servicemål	  Samtliga försäkringstagare ska erbjudas ett årligt förnyelsebesök. Analys			100 %	
	  Aktivt Medskapandeindex Analys	95		85	
	  Sjukfrånvaro Analys	1,1 %	1,1 %	2,5 %	
	  Sjukfrånvaro dag 1-14 Analys	1,1 %	1,1 %	2,5 %	

3.5 Hög beredskap och stark rådighet ska råda i alla verksamhetsområden



S:t Erik Försäkring lyder under försäkringsrörelselagen och de riktlinjer som Finansinspektionen utfärdar. Vidare omfattas bolaget av ett stort antal EU-förordningar för just försäkringsbolag. Regelverket är omfattande avseende intern styrning och kontroll. Bolagets interna kontroll har därför utformats i enlighet med dessa regelverk och återfinns i flertalet av bolagets riktlinjer.








Bolagets organisation avseende riskhantering är organiserat med, för försäkringsbolag, lagstadgade centrala










funktioner (riskhanteringsfunktion, regelefterlevnadsfunktion, internrevision samt aktuarie) samt därutöver ISAM och DO.

På informationssäkerhetsområdet finns särskilda regler för försäkringsbolag som inte omfattar staden i övrigt, EBA:s riktlinje GL/2019/02, EIOPA 20-002, Eiopas riktlinjer (20/600) för säkerhet och företagsstyrning avseende IKT.

Informationssäkerhetsrisker hanteras således av verksamheten med stöd av riskhanteringsfunktionen, ISAM, DSO och IT-ansvarig.

Bolaget deltar aktivt i stadens krigsplanering och har tilldelat erforderliga resurser därför.

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Indikator	Periodens utfall	Prognos helår	Årsmål	Aktivitet
	 Andel upphandlade avtal där kontinuerlig uppföljning genomförts Analys Genomfört	100 %		100 %	
					 Infosäk 1 - Utsett DO Analys DO utedd sedan tidigare.
					 Infosäk 2 - Utsett ISAM Analys ISAM utsedd sedan tidigare.
					 Infosäk 3 - Årlig DSO rapport Analys
					 Infosäk 4 - Årlig ISAM rapport Analys
					 Infosäk 5 - Lokal anvisning årlig uppdatering Analys Anvisning uppdaterad.
					 Infosäk 6 - IT-avbrottsplan årlig uppdatering Analys IT-avbrottsplan uppdaterad.

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Indikator	Periodens utfall	Prognos helår	Årsmål	Aktivitet
					 Infosäk 7 - Lokal incidenthanteringsrutin årlig uppdatering Analys Uppdaterad.
					 Infosäk 8 - Infoklassningar och konsekvensbedömningar årlig uppdatering Analys
					 Infosäk 9 - Utbildning infosäk årligen Analys
					 Infosäk 99 - Identitet och åtkomst, årlig kontroll. Analys Genomförd
					 Krisplaner uppdaterade Analys Uppdaterade.
					  Nämnder och bolagsstyrelser ska säkerställa att det finns resurser och kompetens tillgängliga i den utsträckning som krävs för att möta den kraftigt ökande ambitionshöjningen i arbetet med att utveckla en sammanhållen beredskap för fredstida kriser och civilt försvar, både i den egna verksamheten och inom ramen för en stadsövergripande samverkan Analys
					  Nämnder och bolagsstyrelser ska under ledning av

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Indikator	Periodens utfall	Prognos helår	Årsmål	Aktivitet
					kommunstyrelsen medverka i upprättandet av stadens krigsorganisation och dess bemanning Analys

3.6 Tryggheten ska öka genom förebyggande insatser



S:t Erik Försäkring stöder stadens nämnder och bolagsstyrelser i arbetet med att identifiera risker samt att förebygga och minimera skadeverkan. S:t Erik Försäkring förvaltar stadens incidentrapporteringssystem (IA). Vidare bidrar bolaget till målet genom att tillhandahålla erforderliga försäkringar för förvaltningar, bolag och elever m.fl.

3.7 Stockholm ska vara en öppen, jämställd och demokratisk stad som samarbetar internationellt



S:t Erik Försäkring bidrar till hållbarhetsmålen genom tillhandahållande av försäkringar för förvaltningar och bolag som möjliggör deras arbete. Vidare tillhandahålls olycksfallsförsäkring för elever m.fl. vilket utjämnar skillnader mellan barn i familjer med olika ekonomiska förutsättningar.

Personalen erbjuds lika möjligheter till flexibilitet med arbete på distans och anpassning av arbetet efter den livssituation som medarbetaren befinner sig i. Arbetsmiljö är en stående punkt på verksamhetens arbetsplatsmöten. Bolaget bedriver försäkringsverksamhet och omfattas då av krav på kontinuerlig vidareutbildning. Samtliga medarbetare erbjuds kompetensutveckling för sin tjänst