

2023-11-17

**BUDGET OCH VERKSAMHETSPLAN
S:T ERIK FÖRSÄKRINGS AB 2024**

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1	Ägardirektiv	4
1.1	Bolagets uppgifter	4
1.2	Ägardirektiv för S:t Eriks Försäkrings AB 2024-2026	4
2	Detta ska bolaget göra.....	4
2.1	Vision – detta ska bolaget sträva efter att uppnå.....	4
2.2	Affärsidé – så här ska det gå till.....	4
2.3	Verksamhetens mål	5
2.3.1	Mål 1 - Identifiera kommunkoncernens oönskade risker	5
2.3.2	Mål 2 - Förebygga kommunkoncernens risker	7
2.3.3	Mål 3 - Försäkra kommunkoncernens risker	9
2.3.4	Mål 4 - Analysera och följa upp kommunkoncernens riskhanteringsarbete.....	10
2.3.5	Mål 5 - Lönsamhetsmål	10
2.3.6	Mål 6 - Effektivitetsmål	10
2.3.7	Mål 7 - Kvalitetsmål	11
2.3.8	Mål 8 - Servicemål.....	11
2.3.9	Mål 9 - CSR-mål.....	11
2.3.10	Mål 10 - Miljömål.....	12
2.3.11	Mål 11 - Stimulera tillväxt och företagsamhet (Näringslivspolicyn)	13
2.3.12	Mål 12 – Förbättra service, tillgänglighet och myndighetsutövning (Näringslivspolicyn)	13
2.3.13	Mål 13 – Bidra till attraktivare miljöer och bättre framkomlighet (Näringslivspolicyn)	13
2.3.14	Mål 14 – Bidra till att öka tillgången till arbetskraft med relevant kompetens (Näringslivspolicy)	13
2.3.15	Mål 15 – Motverka välfärdsbrottslighet	13
2.3.16	Mål 16 – Tillse att medarbetare inte utsätts för hot, rasism eller otillbörlig påverkan.....	13
2.3.17	Mål 17 - Säkerställa att ekonomiska bidrag eller tillgång till lokaler inte ges till någon aktör som inte står bakom den demokratiska rättsstatens principer, de mänskliga rättigheterna och jämställdhet mellan kvinnor och män	13
2.3.18	Mål 18 - Involvera stockholmare i beslut som påverkar deras vardag	14
3	Nödvändiga resurser för att nå de uppsatta målen	15
3.1	Organisation	15
3.2	Bemanning	15
3.2.1	Allmänt	15
3.2.2	Juridik	15
3.2.3	Ekonomi.....	15
3.2.4	Skador	15
3.2.5	Kundansvariga	16
3.2.6	Riskmanagement.....	16
3.2.7	IA-ansvarig	16
3.2.8	IT-ansvarig.....	16
3.3	Verksamhetens system	16
3.4	Konsulttjänster	16
3.4.1	Skadereglering	16
3.4.2	Skaderevision.....	17
3.4.3	Aktuarie.....	17

3.4.4	Upphandling.....	17
3.4.5	Regelefterlevnad	17
3.4.6	Internrevision	17
3.4.7	Riskkontroll.....	17
3.4.8	Mäklar- och ingenjörstjänster	17
3.4.9	Arkivhjälp	17
3.4.10	IT.....	17
3.4.11	Ekonomi.....	17
3.4.12	Rekryteringskonsulter	17
3.5	Doktorand.....	17
4	Marknadsförutsättningar.....	18
5	Projektspecifikation 2024	18
6	Bolagets ekonomiska utveckling	18
7	Risk- och väsentlighetsanalys	19
7.1	Riskbedömning.....	19
7.2	Prioritering av riskerna i förhållande till sannolikhet och konsekvens	22
7.3	Åtgärdsförslag för att minska riskerna	22
8	Budgeterad resultat- och balansräkning	24

1 Ägardirektiv

1.1 Bolagets uppgifter

S:t Erik Försäkrings AB ska svara för att det finns en effektiv riskfinansiering av anläggningar och verksamheter ägda av staden och närstående bolag. Bolaget ska förbättra riskhanteringen för samtliga berörda enheter inom kommunkoncernen. S:t Erik Försäkrings AB ska vara det bästa och mest kostnadseffektiva alternativet för stadens nämnder och bolagsstyrelser.

Bolaget ska förmedla försäkringslösningar och minimera kommunkoncernens försäkringskostnader.

1.2 Ägardirektiv för S:t Eriks Försäkrings AB 2024-2026

Bolaget ska

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

Ett grönt och fossilfritt Stockholm som leder till en rättvis klimatomställning

- i samverkan med stadens nämnder och bolagsstyrelser och i samråd med Storstockholms brandförsvaret stärka det förebyggande strategiska arbetet för att minska antalet brand- och vattenskador

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

- 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
- stödja det olycks- och skadeförebyggande arbetet i kommunkoncernen
- delta i arbetet inom stadens sektorsorganisation för civil beredskap

	2023	2024	2025	2026
Resultatkrav efter finansnetto (mnkr)	1	1	1	1
Investeringar (mnkr)	0	0	0	0

2 Detta ska bolaget göra

2.1 Vision – detta ska bolaget sträva efter att uppnå

Ett skadefritt och tryggt Stockholm för alla.

2.2 Affärsidé – så här ska det gå till

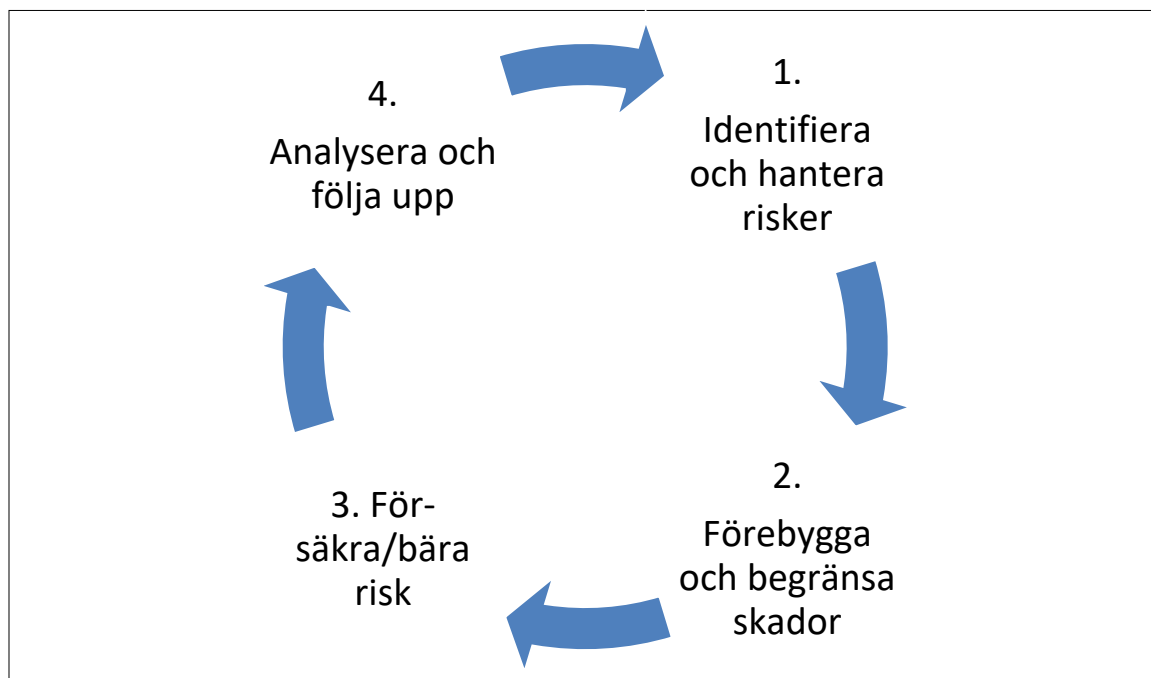
S:t Erik Försäkring ska vara en professionell organisation som arbetar med hög kvalitet för att långsiktigt sänka stadens försäkringskostnader genom att tillhandahålla så effektiva försäkringslösningar som möjligt. Bolaget ska också arbeta för att sänka stadens skadekostnader genom att stödja det skadeförebyggande arbetet i stadens förvaltningar och bolag med fokus på försäkringsbara risker samt risker som omfattas av lagen om skydd mot olyckor.

2.3 Verksamhetens mål

För att kunna sänka stadens försäkringskostnader så långt det är möjligt måste S:t Erik Försäkring effektivisera sina egna processer så mycket som möjligt. Samtidigt måste försäkringskostnaderna hållas så låga som möjligt utan att göra avkall på vad som bör försäkras. Bolagets verksamhetsmål kan därför delas upp i två delar. Dels de mål som syftar till att minska stadens skadekostnader, dels de mål som syftar till att göra den egna verksamheten så kostnadseffektiv som möjligt.

För att minska stadens skadekostnader arbetar S:t Erik Försäkring enligt en riskhanteringsprocess uppbyggd i stegen som beskrivs nedan. Eftersom åtgärderna måste vidtas i stadens verksamheter måste S:t Erik Försäkring utföra sitt arbete i samverkan med staden. Bolaget har inte någon egen rådighet i dessa frågor.

1. Identifiera och hantera försäkringsbara risker i samverkan med sina kunder
2. Stimulera till att förebygga och begränsa skador
3. Erbjuder behovsanpassade och kostnadseffektiva försäkringslösningar
4. Ha samlad kunskap om kommunkoncernens oönskade händelser och skador genom analys och uppföljning



Figur 1 S:t Erik Försäkrings riskhanteringsprocess

2.3.1 Mål 1 - Identifiera kommunkoncernens oönskade risker

Som ett första steg i S:t Erik Försäkrings riskhanteringsprocess (Se Figur 1 ovan) ska bolaget bistå stadens förvaltningar och bolag med att identifiera sina oönskade risker. Ska man göra någonting åt dem måste man veta vilka de är.

Antalet mindre brand- och vattenskadorna i stadens byggnader har ökat de senaste åren. Denna trend måste brytas. Det strategiska skadeförebyggande arbetet är därvid en ledningsfråga. S:t Erik Försäkring har ett samordnande ansvar för att stärka det förebyggande arbetet i staden och för att minska skadorna i samverkan med stadens nämnder och bolag, i synnerhet avseende allmännyttans bostäder och fastighetsnämndens lokaler.

2.3.1.1 Mål 1, Aktivitet 1 - Tillhandahålla ett incidentrapporteringsystem

Ett första steg i arbetet med att identifiera sina risker är att ha ett system för incidentrapportering. S:t Erik Försäkring ansvarar för stadens system för detta. Syftet med systemet är att respektive enhet inom staden ska få en bild av vilka oönskade händelser som inträffar hos dem själva. Befintligt system, IA som tillhandahålls av försäkringsbolaget AFA, gör det också möjligt att se den totala bilden för ett bolag eller en förvaltning plus centralt för hela staden. S:t Erik Försäkring ska i samverkan med staden kontinuerligt utreda systemets utformning och lämplighet.

Utöver att tillhandahålla ett system ska S:t Erik Försäkring därför också verka för att samtliga förvaltningar och bolag använder systemet, dels för att rapportera men också att de följer upp inrapporterade händelser. Genom att samtliga oönskade händelser rapporteras i ett och samma system skapas en bild av läget som kan användas på alla nivåer i organisationen för analys, åtgärder och allokering av resurser där de behövs som mest.

S:t Erik Försäkring ska inte ha ambitionen att sköta all IA-support gentemot stadens övriga organisation. Det skulle dels bli för kostsamt för bolaget, dels skulle det också minska engagemanget och kunskapen hos de rapporterade enheterna. Samtliga förvaltningar och bolag ska således ha en egen IA-ansvarig som stödjer den egna organisationen. S:t Erik Försäkring ska i sin tur stödja de IA-ansvariga med kundmöten med fokus på organisationens behov, analyser och löpande utbildningsinsatser.

Målet för året är att få stadens enheter att öka andelen incidenter som rapporteras in jämfört med föregående år. Bolaget avser att under året genomföra utbildningar riktade mot ”superusers” inom staden. Ansvarig för processen är bolagets IA-ansvarige.

2.3.1.2 Mål 1, Aktivitet 2 - Tillhandahålla skadestatistik

Samtliga försäkringsskador som inträffar inom staden ska rapporteras med hjälp av IA-systemet. Inledningsvis är det svårt att bedöma omfattningen av en skada. Regleringen av skadan gör dock att ett definitivt skadebelopp så småningom fastställs. En källa till ytterligare information om vilka skador som drabbar staden, utöver incidentrapporteringen, är därför S:t Erik Försäkrings skadestatistik. Ansvarig för att ta fram och tillhandahålla skadestatistik till berörd kund är de kundansvariga och/eller den skadeansvarige.

2.3.1.3 Mål 1, Aktivitet 3 - Genomföra riskbesiktningar

S:t Erik Försäkring ska också genomföra riskbesiktningar av stadens fastigheter. Ett av de viktigaste skälen till att detta görs är att bolagets återförsäkrare kräver besiktningar av de objekt som de försäkrar. Ytterligare ett viktigt skäl är att besiktningarna ger en bra bild av skicket på de försäkrade fastigheterna samt om det finns några brister i fastigheterna och den verksamhet som bedrivs i lokalerna som ökar risken för skada. Det kan vara allt från hur byggnaden är konstruerad till att nödutgångar är blockerade eller att det systematiska brandskyddsarbetet inte utförs enligt regelverket. Ett delmål är att kvalitén på, och nyttan av, besiktningarna ska öka. Målsättningen är att genomföra 80 besiktningar per år av fastigheter och verksamheter (fördelningen av besiktningar mellan fastigheter och verksamheter kan variera), med fokus på de besiktningsobjekt med en bedömd maximiskada på hundra miljoner kronor om året eller mer. Med det tempot kommer stadens samtliga fastigheter med en bedömd maximiskada på över hundra miljoner kronor att vara besiktigad inom en femårsperiod. Ansvarig för att riskbesiktningarna görs är bolagets Risk Manager.

2.3.1.4 Mål 1, Aktivitet 4 - Utbilda och stödja stadens enheter i det systematiska brand-skyddsarbetet (SBA)

Det åligger samtliga fastighetsägare och verksamhetsutövare att genomföra ett för verksamheten anpassat systematiskt brandskyddsarbete. De flesta av stadens fastighetsägare har egna system och rutiner för det arbetet. Eftersom regelverket kräver att även verksamhetsutövare genomför ett sådant arbete finns det många verksamheter inom staden som inte äger några egna fastigheter men som har behov av ett systemstöd samt vägledning i hur arbetet ska bedrivas. Därför finns det bra hjälpmedel i IA-systemet som kan användas i SBA-arbetet. S:t Erik Försäkring ska löpande hålla utbildning i hur det systematiska brandskyddsarbetet kan bedrivas samt hur IA-systemet kan användas i det arbetet. Ansvarig för att stödja stadens enheter i det systematiska brandskyddsarbetet är bolagets Risk Manager. Ansvarig för att utbilda stadens enheter i hur IA-systemet kan användas som hjälpmedel i det arbetet är bolagets IA-ansvarige.

2.3.1.5 Mål 1, Aktivitet 5 - Omvärldsbevaka

Så som ett av stadens kunskapscenter i riskhanteringsfrågor måste S:t Erik Försäkring bedriva en aktiv omvärldsbevakning som innebär att erfarenheter inom Stockholms stads egen organisation och i dess omvärld samlas in och utnyttjas internt för att förbättra riskbilden. Detta sker exempelvis genom ett tätt samarbete med övriga kommunalägda försäkringsbolag i Norden samt deltagande i Swedish Riskmanagement Associations (SWERMA) aktiviteter. Bolagets personal ska också fortlöpande utbilda sig inom området samt hålla sig informerade via nyhetsbrev och annan media. Som del av omvärldsbevakningen ska även forskningen inom området tillvaratas. S:t Erik Försäkring samverkar med b.la. KTH – Bygghälsa. Ansvar för omvärldsbevakningen delas av samtliga anställda i bolaget.

2.3.1.6 Mål 1, Aktivitet 6 - Ha en löpande dialog med kunderna

Den viktigaste åtgärden i arbetet med att identifiera vilka risker som finns i stadens olika verksamheter är att ha en nära dialog med respektive kund (förvaltning/bolag). S:t Erik Försäkring kan bidra med sina erfarenheter från stadens övriga organisation, forskningen eller vår omvärld. Kunden kan i sin tur bidra med verksamhets-specifika erfarenheter och utmaningar. Ansvar för kunddialogen har respektive kundansvarig. I förekommande fall, i samband med större skador, finns även ett ansvar hos bolagets skadeansvarige.

Bolaget ska vara drivande i stadens brandskydds nätverk. Ansvarig är bolagets Risk Manager.

Bolaget ska i samverkan med stadens nämnder och bolagsstyrelser och i samråd med Storstockholms brandförsvär stärka det förebyggande strategiska arbetet för att minska antalet brand- och vattenskador, t.ex. genom att tillskapa en doktorandtjänst i samarbete med KTH.

2.3.2 Mål 2 - Förebygga kommunkoncernens risker

Efter det att organisationens risker är identifierade ska dessa om möjligt begränsas enligt punkt 2 i Figur 1 ovan. Detta kan göras genom att riskerna begränsas helt och hållet eller genom att sannolikheten för att en skada inträffar minskas och/eller att konsekvenserna av skadan reduceras. Bolagets uppgift är att stimulera detta skadeförebyggande arbete så att skadekostnaderna sjunker. En åtgärd kan enbart motiveras så länge den skadeförebyggande effekten är större än kostnaden för själva åtgärden. En viktig del i analysarbetet är att hitta de riskområden där riskerna är som störst så att staden kan styra sina resurser dit, där de gör som störst nytta.

2.3.2.1 Mål 2, Aktivitet 1 - Analysera anmälda incidenter i IA

Det rapporteras ett stort antal incidenter i IA, vilket ger en bra grund för en analys av vilka risker som finns inom stadens verksamheter. Med stor sannolikhet är detta dock inte samtliga incidenter som verkligen inträffar. Därför är det viktigt att en analys av utfallet inkluderar en jämförelse av hur olika enheter inom organisationen har rapporterat. Det finns alltid en risk för att den enhet som har en omfattande rapportering är den som har den bästa strukturen på sin rapportering samtidigt som enheter med en låg rapporteringsfrekvens inte rapporterar det som sker i någon stor omfattning.

Respektive förvaltning och bolag har själva ansvaret för att analysera rapporteringen avseende sin verksamhet. S:t Erik Försäkring ska i första hand fokusera analysen på staden som helhet. Målsättningen ska vara att analysera respektive incidenttyp utifrån trender jämfört med tidigare år, skillnader mellan olika verksamheter samt om det går att dra några slutsatser utifrån vad som händer och vilka åtgärder som vidtas, exempelvis om det finns några goda exempel. Här kan befintlig forskning vara ett stöd. Ansvaret för att analysera incidenterna i IA delas mellan bolagets IA-ansvarige, Risk Manager samt respektive kundansvarig.

2.3.2.2 Mål 2, Aktivitet 2 - Analysera bolagets skadestatistik

S:t Erik Försäkrings skadestatistik är också en god informationskälla i arbetet med att analysera vilka risker som finns i verksamheten och ge förslag på skadeförebyggande åtgärder. Statistiken måste analyseras utifrån vilka trender som råder. I det fall, exempelvis, en viss typ av skador har ökat bör orsaken till detta fastställas så att den uppåtgående trenden kan brytas. I möjligaste mån bör S:t Erik Försäkrings skadestatistik jämföras mellan olika enheter i organisationen för att hitta skillnader som i sin tur kan användas för att identifiera goda exempel eller verksamheter där åtgärder bör vidtas. Bolaget bör också jämföra sin statistik med de övriga kommunala försäkringsbolagen i Sverige för att om möjligt hitta skillnader och goda exempel. De kundansvariga ska också gå igenom respektive kunds skadestatistik tillsammans med kunden. Ansvaret för att analysera bolagets skadestatistik delas mellan bolagets Risk Manager, de kundansvariga samt den skadeansvarige.

2.3.2.3 Mål 2, Aktivitet 3 - Analysera genomförda riskbesiktningar

Riskbesiktningarna innehåller identifierade brister vid besiktningstillfället. Berörd kund uppmanas att åtgärda respektive brist alternativt motivera varför någon åtgärd inte kommer att vidtas. Även här ska eventuella trender hos en eller flera kunder noteras och analyseras centralt av S:t Erik Försäkring för att om möjligt hitta och vidta effektiva åtgärder. Ansvaret för att analysera riskbesiktningarna åligger respektive kundansvarige och bolagets Risk Manager.

2.3.2.4 Mål 2, Aktivitet 4 - Analysera resultatet av det systematiska brandskyddsarbetet

Det systematiska brandskyddsarbetet genomförs av respektive förvaltning och bolag. S:t Erik Försäkring ska, i sina riskbesiktningar, ta med som en kontroll att respektive fastighetsägare och verksamhetsutövare i den aktuella fastigheten genomfört sina kontroller. Den kundansvarige har därtill i uppgift att stämna av om respektive kund genomför systematiska kontroller samt om det framkommit några allvarliga brister vid dessa. Ansvaret för analysen av det systematiska brandskyddsarbetet delas mellan bolagets Risk Manager och respektive kundansvarig.

2.3.2.5 Mål 2, Aktivitet 5 - Analysera erfarenheterna från bolagets omvärldsbevakning

Respektive medarbetare ansvarar för att delge övriga medarbetare på kontoret som berörs viktig information som denne tagit del av i samband med kundmöten, utbildningar, konferenser, i det dagliga nyhetsflödet eller i kontakterna med branschkollegor. Det kan lämpligen göras i samband med bolagets regelbundna arbetsplatsmöten.

2.3.2.6 Mål 2, Aktivitet 6 - Analysera erfarenheterna från dialogerna med kunderna

I dialogen med respektive kund har de kundansvariga ansvar för att analysera den aktuella riskbilden. Viktig information i samband med detta ska delges övriga medarbetare på kontoret i samband med de regelbundna arbetsplatsmötena. Det är särskilt viktigt att informationen delas med de övriga kundansvariga samt bolagets Risk Manager.

2.3.3 Mål 3 - Försäkra kommunkoncernens risker

Kvarvarande försäkringsbara risker som inte kan undvikas ska försäkras av S:t Erik Försäkring eller förmedlas via bolaget till extern part enligt punkt 3 i Figur 1 ovan. Denna process regleras av stadens försäkringspolicy.

2.3.3.1 Mål 3, Aktivitet 1 - Optimera försäkringsskyddet för Stockholms stad

Försäkringsbehovet ska analyseras årligen av S:t Erik Försäkring tillsammans med respektive kund och anpassas till den aktuella verksamheten. Samtidigt ska koncernens försäkringsskydd vara enhetligt och heltäckande så att det inte uppstår situationer där staden står utan försäkringsskydd. Hur skyddet ska vara utformat regleras av stadens försäkringsplan som fastställs av S:t Erik Försäkrings styrelse. Ansvariga för detta arbete är respektive kundansvarig.

2.3.3.2 Mål 3, Aktivitet 2 - Tillhandahålla så kostnadseffektiva försäkringslösningar som möjligt

S:t Erik Försäkring ska ständigt sträva efter att hålla koncernens försäkringskostnader så låga som möjligt. Med försäkringskostnader avses kommunkoncernens kostnad för köp av försäkring med avdrag för S:t Erik Försäkrings vinst samt förändring av bolagets säkerhetsreserv. Detta ska ske genom att stadens externt tecknade försäkringar regelbundet handlas upp enligt lagen om offentlig upphandling. De försäkringar som S:t Erik Försäkring tillhandahåller blir kostnadseffektiva så länge bolagets verksamhet bedrivs effektivt i jämförelse med bolagen på den öppna marknaden. Ansvariga för detta arbete är respektive kundansvarig. Målet för innevarande år är att tillhandahålla en genomsnittlig premierate som är lägre eller lika med föregående år, dock med reservation för ökade skade- och återförsäkringskostnader.

2.3.3.3 Mål 3, Aktivitet 3 - Anpassa självbehållet till bolagets riskaptit

Hur mycket försäkringsrisk S:t Erik Försäkring själv ska bära beror på de så kallade "självbehållsnivåerna". Nivåerna ska årligen analyseras med hänsyn till försäkringsprogram, återförsäkringsbehov och riskaptit. Målsättningen är att riskaptiten uttryckt som bolagets SCR-kvot inte ska understiga 1,5. Ansvarig för arbetet är den återförsäkringsansvarige tillsammans med VD.

2.3.3.4 Mål 3, Aktivitet 4 - Optimera utformningen av återförsäkringsskyddet

Varje år ska bolagets återförsäkringsskydd upphandlas enligt lagen om offentlig upphandling. Omfattningen på skyddet ska stämma överens med det direktförsäkringsskydd som tillhandahålls för kunderna. Målsättningen för året är att minimera den samlade återförsäkringskostnaden i förhållande till fastställt försäkringsskydd.

2.3.3.5 Mål 3, Aktivitet 5 - Premiesättning ska beakta skador m.m.

Bolaget ska i sin premiesättning premiera skade- och riskförebyggande åtgärder, vilket även innefattar klimatförebyggande åtgärder.

2.3.4 Mål 4 - Analysera och följa upp kommunkoncernens riskhanteringsarbete

För att kunna bedriva ett effektivt riskhanteringsarbete ska en analys göras som visar hur situationen ser ut i dag så att staden sedan kan prioritera åtgärder där de gör som mest nytta.

2.3.4.1 *Mål 4, Aktivitet 1 - Sammanställa en årlig riskhanteringsrapport*

S:t Erik Försäkring ska sammanställa en årlig rapport som beskriver situationen i stadens förvaltningar och bolag utifrån ett riskhanteringsperspektiv. Rapporten ska innehålla uppgifter om stadens rapporterade incidenter i IA, en analys av bolagets skadestatistik samt en sammanfattning av resultatet av genomförda riskbesiktningar, det systematiska brandskyddsarbetet samt en övergripande analys och sammanfattning av arbetet med förslag på prioriterade åtgärder. Målsättningen är att rapporten ska kunna användas som ett beslutsunderlag för hur koncernens framtida riskhanteringsarbete ska bedrivas inklusive S:t Erik Försäkrings egen verksamhet. Under 2024 kommer utformning av innehållet och analyserna i rapporten att ses över i samverkan med staden centralt. Ansvarig för rapporten är bolagets Risk Manager.

2.3.5 Mål 5 - Lönsamhetsmål

Bolaget ska uppfylla ägarens lönsamhetsmål om en vinst efter finansnetto om 1 miljon kronor.

2.3.5.1 *Mål 5, Aktivitet 1 - Uppfylla ägarens lönsamhetskrav*

Bolagets lönsamhetsmål är att över tiden visa en vinst om 1 miljon kronor om året efter finansiella intäkter och kostnader. Detta görs genom att bolaget uppfyller sitt effektivitetsmål nedan samt att premienivån över tiden anpassas till ägarens lönsamhetsmål. Ansvarig för målet är VD.

2.3.6 Mål 6 - Effektivitetsmål

Bolaget ska bedriva en effektiv verksamhet i jämförelse med aktörerna på den öppna marknaden vilket betyder att driftskostnaderna inte får överstiga 26 % av premieintäkterna för egen räkning. Från de administrativa kostnaderna ska finansieringen av särskilda projekt pålagda på verksamheten men ej finansierade externt exkluderas.

2.3.6.1 *Mål 6, Aktivitet 1 - Uppnå effektivitetsmålet*

Arbetet i företaget ska bedrivas så kostnadseffektivt som möjligt inom ramen för vad bolagets övriga mål tillåter. En kostnadseffektiv verksamhet ska uppnås genom att ha en så liten egen organisation som möjlig och kontinuerligt konkurransutsätta de tjänster som bolaget köper externt. Därutöver ska bolagets rutiner 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 av digitalisering kan vara en möjlig väg.

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.

Den absolut största kostnadsposten i bolagets resultaträkning är skadeutbetalningar. Utbetalningarna tillsammans med skaderegleringskostnaderna ligger normalt på mellan 75-80 % av bolagets premieintäkter. Själva skaderegleringen är idag utlagd på externa konsulter. Av det skälet ska S:t Erik Försäkring fortsätta att regelbundet kontrollera effektiviteten i skaderegleringsarbetet genom särskilda skaderevisioner. VD har det övergripande ansvaret för att bolagets effektivitetsmål uppnås. Varje anställd har i sin tur ansvaret för att arbeta effektivt och hushålla med bolagets resurser.

2.3.7 Mål 7 - Kvalitetsmål

Bolaget skall minimera antalet fel i sin verksamhet.

2.3.7.1 *Mål 7, Aktivitet 1 - Uppnå kvalitetskravet*

Kvalitetsmålet ska uppnås genom att arbeta strukturerat efter dokumenterade rutiner, befattningsbeskrivningar och med en god egenkontroll. Därtill ska verksamheten följa lagar och regler inklusive Finansinspektionens förordningar och styrelsens fastställda styrdokument. Varje anställd har ansvaret för att genomföra sitt arbete strukturerat och med god kvalitet.

2.3.8 Mål 8 - Servicemål

Bolagets kunder ska erbjudas en hög servicenivå.

2.3.8.1 *Mål 8 – Aktivitet 1 - Uppnå servicemålet*

S:t Erik Försäkring ska erbjuda sina kunder en hög servicenivå och ha kompetenta medarbetare. En hög servicenivå innebär bland annat att varje kund ska erbjudas ett årligt besök där verksamheten analyseras för att bedöma riskbilden, behovet av skadeförebyggande åtgärder samt om försäkringsskyddet är anpassat till den rådande situationen. Arbetet ska bedrivas med systematik vilket innebär att bolagets kundansvariga ska arbeta i enlighet med fastslagna rutiner, de ska dokumentera sitt arbete och ta fasta på kundens behov. S:t Erik Försäkring ska vara det naturliga bollplanket för koncernen rörande riskhanteringsfrågor, skadeförebyggande åtgärder och försäkringar. Varje anställd har ansvaret för att hålla en hög servicenivå gentemot bolagets kunder. Målet ska regelbundet följas upp med hjälp av kundenkäter.

2.3.9 Mål 9 - CSR-mål

2.3.9.1 *Mål 9, Aktivitet 1 - Fler stockholmare i arbete*

S:t Erik Försäkring ska medverka till Stockholms stads insatser att få fler stockholmare i arbete. Detta ska ske genom att tillhandahålla försäkringsskydd för praktikanter m.fl. och vid behov delta i evenemang och redogöra för arbete inom försäkringsbranschen (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 praktik).

En stor del av S:t Erik Försäkrings verksamhet bedrivs genom uppdragsavtal. Med utgångspunkt i stadens upphandlingspolicy ska bolaget, där så är möjligt, i samband med sina upphandlingar föra en dialog med de upphandlande parterna om deras möjligheter att underlätta för de grupper som står långt från arbetsmarknaden att komma in på densamma. Ansvaret för att få fler stockholmare i arbete ligger på VD.

2.3.9.2 *Mål 9, Aktivitet 2- Attrahera, utveckla och behålla medarbetare*

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. Att möta individens behov och samtidigt se till bolagets förutsättningar ska vara grundläggande för att verksamheten ska förbli hållbar över tiden. VD har huvudansvaret för att skapa en trivsamt och god arbetsmiljö. Samtliga anställda i bolaget måste också göra sitt för att bidra till en god stämning.

S:t Erik Försäkring ska förebygga och åtgärda eventuella risker så att den goda arbetsmiljön bevaras och stärks genom strategiskt arbetsmiljöarbete samt kontinuerliga uppföljningar av

den organisatoriska och sociala arbetsmiljön. Målsättningen för året är att andelen sjukskrivna ska vara max 2,5 %.

Bolagets medarbetare ska ha möjlighet att vara delaktiga i det proaktiva utvecklingsarbetet och i sin egen kompetensutveckling. Det skapar förutsättningar för bolagets förmåga att möta framtidens personalbehov. VD och respektive medarbetare har ett gemensamt ansvar för den anställdes möjligheter att utvecklas i sin yrkesroll.

Bolagets arbete ska ledas tillitsbaserat där medarbetarna, som är specialister, i så stor utsträckning som möjligt själva deltar i utformningen och planeringen av sina arbetsuppgifter.

2.3.9.3 Mål 9, Aktivitet 1, Beredskap kriser m.m.

Bolaget 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 framtida kriser och civilt försvar, både i den egna verksamheten och inom ramen för en stadsövergripande samverkan.

Bolaget ska under ledning av kommunstyrelsen medverka i upprättandet av stadens krigsorganisation och dess bemanning.

Bolaget ska inom informationssäkerhet särskilt kontrollera att ISAM/DO utsetts, att DSO- och ISAM rapporter görs årligen, att årlig uppdatering sker av lokal anvisning, IT-avbrottsplan, lokal incidenthanteringsrutin, infoklassningar och konsekvensbedömningar, att utbildning sker samt att kontroller av identitet och åtkomst i system sker. Arbetet ska ske i samverkan mellan VD och IT-ansvarig, baseras på riskanalys och en treårsplan för informationssäkerhetsarbetet, s.k. "Ledningens genomgång".

Bolaget ska löpande uppdatera sina krisplaner.

2.3.9.4 Mål 9, Aktivitet 2, Följa tidigare beslutad färdplan för informationshantering

2.3.10 Mål 10 - Miljömål

Bolaget ska bidra i möjligaste mån till stadens miljöprogram genomförande. Verksamheten i bolaget ska ha en så låg negativ miljöpåverkan som möjligt.

2.3.10.1 Mål 10, Aktivitet 1 - Uppfylla stadens miljöprogram och klimathandlingsplaner

Bolaget ska utifrån sina förutsättningar medverka till att stadens miljöprogram och klimathandlingsplaner kan genomföras. Med placering på S:t Erik Försäkrings AB ska en doktorandtjänst tillskapas med syfte att arbetet med klimatanpassning och analyser av prioriterade områden (minska brand- och vattenskador) och åtgärder behöver intensifieras för att begränsa framtida kostnadsökningar till följd av ett förändrat klimat. Doktoranden är anställd på KTH och finansieras med 50% från S:t Erik försäkring. Inom ramen för bolagets uppdrag bidra genom att t.ex. i premiesättning säkerställa att klimatriskförebyggande arbete premieras.

Bolagets egen verksamhet ska uppnå en låg negativ miljöpåverkan genom att bedriva en så kostnadseffektiv verksamhet som möjligt. På så vis utnyttjas inte mer resurser än nödvändigt. I den mån transporter sker ska dessa ha så låg miljöpåverkan som möjligt. I första hand ska kollektiva färdmedel användas. På kontoret ska allt avfall sorteras och om möjligt återanvändas. Energiförbrukningen ska hållas låg genom att lampor, värmeelement etc. inte används i onödan. Varje anställd har ansvaret för att uppfylla bolagets miljömål.

2.3.11 Mål 11 - Stimulera tillväxt och företagsamhet (Näringslivspolicyn)

2.3.11.1 *Mål 11 - Aktivitet för att nå målet*

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.

2.3.12 Mål 12 – Förbättra service, tillgänglighet och myndighetsutövning (Näringslivspolicyn)

2.3.12.1 *Mål 12 - Aktivitet för att nå målet*

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.

2.3.13 Mål 13 – Bidra till attraktivare miljöer och bättre framkomlighet (Näringslivspolicyn)

2.3.13.1 *Mål 13 - Aktivitet för att nå målet*

Tillhandahålla försäkringslösningar vid entreprenader genom upphandlade försäkringsförmedlare.

2.3.14 Mål 14 – Bidra till att öka tillgången till arbetskraft med relevant kompetens (Näringslivspolicy)

2.3.14.1 *Mål 14 - Aktivitet för att nå målet*

Tillhandahålla olycksfallsförsäkring för elever, praktikanter, arbetssökande m.fl. och även ansvarsförsäkring som är speciellt utformad för att stadens förvaltningar och bolag ska kunna ha elever/praktikanter hos externa arbetsgivare. Ställa sociala krav i upphandlingar där så är tillämpligt.

2.3.15 Mål 15 – Motverka välfärdsbrottslighet

2.3.15.1 *Mål 15 – Aktivitet för att nå målet*

Följa lagar, regler och förordningar genom strukturerade processer och god egenkontroll.

2.3.16 Mål 16 – Tillse att medarbetare inte utsätts för hot, rasism eller otillbörlig påverkan

Följa lagar, regler och förordningar genom strukturerade processer och god egenkontroll.

2.3.17 Mål 17 - Säkerställa att ekonomiska bidrag eller tillgång till lokaler inte ges till någon aktör som inte står bakom den demokratiska rättsstatens principer, de mänskliga rättigheterna och jämställdhet mellan kvinnor och män

2.3.17.1 *Mål 17 – Aktivitet för att nå målet*

Följa lagar, regler och förordningar genom strukturerade processer och god egenkontroll.

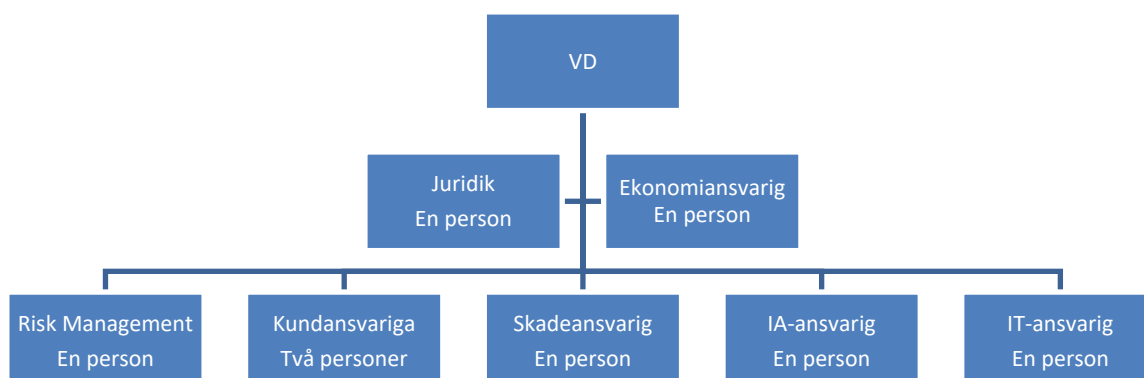
2.3.18 Mål 18 - Involvera stockholmare i beslut som påverkar deras vardag

2.3.18.1 *Mål 18 – Aktivitet för att nå målet*

Tillhandahålla försäkringar för egendom och olycksfall. Detta möjliggör för andra intressenter i deras arbete med målet.

3 Nödvändiga resurser för att nå de uppsatta målen

3.1 Organisation



Figur 2, Organisationsschema 2024

3.2 Bemanning

3.2.1 Allmänt

Den egna organisationen består idag av åtta anställda och VD. Följande planer gäller för respektive funktion under 2024.

3.2.2 Juridik

Juridikfunktionen har ansvar för juridiska frågor i stort vilket innefattar dels allmän försäkringsrätt men också bolagsrätt och andra regelfrågor specifika inom offentlig verksamhet och försäkringsområdet.

3.2.3 Ekonomi

Ekonomifunktionen ansvarar för redovisningsfrågor, ekonomistyrningsfrågor och lönehantering inom bolaget. Det innefattar även rapportering till koncernen Stockholms Stadshus AB samt till Finansinspektionen. Under 2024 fortsätter samarbete med FCG för uppbyggnad av backupfunktion.

3.2.4 Skador

Bolaget har idag en skadeansvarig med ansvar för skadereglering. Under 2024 kommer funktionen fortsätta att anpassa den nya versionen av bolagets försäkringssystem till verksamheten vilket bland annat innebär frågor avseende kvalitetsuppföljning. Det ingår även i den skadeansvariges ansvar att följa upp bolagets större skador samt skadeutfallet i stort för att om möjligt förstå orsaken till varför skadorna har uppstått för att på så sätt hitta metoder för att undvika liknande skador i framtiden. Funktionen är systemägare till bolagets försäkringssystem.

3.2.5 Kundansvariga

Rollen som kundansvarig är i stort oförändrad jämfört med 2023 och består av två tjänster. I rollen ingår att ansvara för att kundernas försäkringsskydd är rätt utformat samt att vara deras ”bollplank” och rådgivare i försäkrings- och riskhanteringsfrågor. Med ansvaret för försäkringsskyddet följer också ansvaret för övriga delar i försäkringsprocessen så som utformning av försäkringsbrev och försäkringsvillkor.

3.2.6 Riskmanagement

Funktionen består av en tjänst och som stöd för bolagets samverkan med kommunstyrelsen avseende det förebyggande klimatanpassningsarbetet finns även timanställd resurs.

Funktionen har som övergripande uppgift att hjälpa stadens förvaltningar och bolag att systematisera och förbättra sitt risk- och säkerhetsarbete med stadens Trygghets- och säkerhetsprogram som grund. Riskmanagement ansvar även för bolagets återförsäkringsskydd.

Funktionen ska dessutom organisera och samordna samtliga riskbesiktningar som görs på initiativ av S:t Erik Försäkring. Dels utfärdas UW-rapporter för att beskriva Stockholms stads större risker gentemot bolagets återförsäkrare, och dels görs S:t Erik Blue-besiktningar av stadens fastigheter och verksamheter för uppföljning av bolagens och förvaltningarnas SBA-arbete. S:t Erik Blue-rapporterna innehåller rekommendationer till fastighetsägare och verksamhetsutövare om hur de kan minimera sina risker och förbättra det skadeförebyggande arbetet.

Risk Management-funktionen ansvarar även för uppdatering och utveckling av bolagets försäkringsvillkor.

3.2.7 IA-ansvarig

Denna tjänst har i uppgift att stödja samtliga IA-ansvariga/Superusers ute på stadens bolag och förvaltningar i arbetet med att rapportera samtliga händelser i stadens händelserapporterings-system IA. Tjänsten ansvarar också för systemet i kontakterna med systemägaren AFA samt upprätthåller också rollen som Säkerhetssamordnare för S:t Erik Försäkring.

3.2.8 IT-ansvarig

Denna tjänst ansvarar för bolaget IT-frågor samt är även ISAM. Resursen delas även med SGA Fastigheter och S:t Erik Markutveckling.

3.3 **Verksamhetens system**

Bolagets verksamhetssystem är Insman och IA. Insman är bolagets försäkringssystem och IA stadens händelserapporterings-system som S:t Erik Försäkring ansvarar för.

3.4 **Konsulttjänster**

I de fall organisationen saknar relevant kompetens eller om arbetsbelastningen tillfälligt är för hög ska konsult hjälp köpas externt. Följande gäller för respektive tjänst.

3.4.1 Skadereglering

Omfattningen på uppdraget för skadereglering bedöms bli oförändrat jämfört med föregående år.

3.4.2 Skaderevision

Bolaget planerar att anlita externa konsulter för att revidera skaderegleringen 2024. Extern expertis tas in då det är viktigt att anlita någon med detaljkunskap om den aktuella skadetypen. Kostnaden bedöms bli oförändrad jämfört med föregående år.

3.4.3 Aktuarie

Omfattningen på bolagets köp av aktuariella tjänster bedöms bli oförändrade jämfört med 2023.

3.4.4 Upphandling

S:t Erik Försäkrings upphandlingskostnader 2024 bedöms bli oförändrade jämfört med föregående. Här tas extern expertis enbart till hjälp som bollplank vid särskilt komplicerade frågeställningar samt för annonsering.

3.4.5 Regelefterlevnad

Omfattningen på bolagets köp av regelefterlevnadstjänster bedöms bli något högre jämfört med 2023 med anledning av implementering av DORA-förordningen.

3.4.6 Internrevision

Uppdragets omfattning förväntas bli oförändrat 2024.

3.4.7 Riskkontroll

Uppdragets omfattning förväntas bli oförändrat 2024. Riskkontrollen används även för kontroll av myndighetsrapporteringen.

3.4.8 Mäklar- och ingenjörstjänster

Bolaget räknar med att omfattningen och kostnaden för dessa uppdrag förblir oförändrade jämfört med föregående år.

3.4.9 Arkivhjälp

För 2024 räknar bolaget med att fortsatt ta hjälp av stadsarkivet i löpande frågor samt frågor rörande e- dok samt arkivering.

3.4.10 IT

Generella IT kostnader bedöms bli oförändrade.

3.4.11 Ekonomi

Extern back-up är upphandlad för ekonomifunktionen.

3.4.12 Rekryteringskonsulter

S:t Erik Försäkring planerar inte att ha behov av rekryteringstjänster under 2024.

3.5 **Doktorand**

Bolaget bistår och handleder doktorand med information om stadens organisation och för bolaget tillgänglig statistik samt förmedlar kontakt till stadens bolag och förvaltningar.

Andra kostnader, ex ersättning till doktorand m.m. kräver extern finansiering. Doktorand ersätts till 50% externt och till 50% av bolaget. Doktoranden kommer att vara anställd av KTH, men placerad på bolaget.

4 Marknadsförutsättningar

S:t Erik Försäkrings möjligheter till upphandling av återförsäkring påverkas framgent av en hårdnande återförsäkringsmarknad med minskad kapacitet och högre pris. Bedömningen är dock att bolaget kommer att kunna placera sina risker.

5 Projektspecifikation 2024

Organisationen kommer att arbeta med följande projekt under 2024

Projekt	Projektägare
1. Strategiskt skadeförebyggande arbete	VD
2. KTH - doktorand klimatskador	VD
3. Processdokumentation ekonomifunktionen	VD
4. Process och dokumentation av IKT-risker	VD
5. Process avseende arkiv	VD
6. Översyn av självbehåll, självrisker m.m.	VD

6 Bolagets ekonomiska utveckling

De löpande premieintäkterna beräknas preliminärt bli 184 mnkr 2024, vilket är 14 % högre än 2023. Højningen reflekterar att byggkostnadsindex ökar med 9 %, den allmänna inflationen samt bolagets skadehistorik. Den samlade kostnaden för bolagets köp av återförsäkring 2024 ökar med 16 % eller drygt 10 mnkr.

Det prognostiserade rörelseresultatet innan skatt för 2024 beräknas till 1 miljon kronor och motsvarar ägarens resultatkrav. Rörelseresultatet i bolaget påverkas till största delen av skaderesultatet. Av naturliga skäl kan resultatet komma att svänga kraftigt beroende på om 2024 blir ett skadedrabbat år eller inte. Över tiden räknar dock bolaget med att visa ett genomsnittligt resultat om 1 miljon kronor.

Bolagets driftskostnader 2024 budgeteras till 23 mnkr. Detta är något högre än budget för 2023., med anledning av att antalet anställda ökar från 8 till 9 st. I budgeten reserveras för det förebyggande arbetet 1 mnkr. Avsikten är stärka nätverk för att byta information, stödja skadeförebyggande initiativ, förbättra de digitala verktygen och bekosta del av ersättning till doktorand.

7 Risk- och väsentlighetsanalys

7.1 Riskbedömning

Nedan följer en bedömning av vilka risker som finns i verksamheten utifrån respektive mål för verksamheten samt sannolikhet för och konsekvens vid ett inträffande. Matrisen nedan visar bolagets den bedömningsgrund som används vid kvantifiering av bolagets risker räknat i kronor. I detta sammanhang ska riskerna bedömas utifrån konsekvenserna om bolaget inte kan uppfylla sina mål. I denna bedömning gäller därför istället följande

- 1 = Målet kommer att uppnås med **obetydliga** konsekvenser för bolaget
- 2 = Målet kommer inte att uppnås vilket får **mindre** konsekvenser för bolaget
- 3 = Målet kommer inte att uppnås vilket **måttliga** konsekvenser för bolaget
- 4 = Målet kommer inte att uppnås vilket får **betydande** konsekvenser för bolaget
- 5 = Målet kommer inte att uppnås vilket får **allvarliga** konsekvenser för bolaget

Riskmatris			(Risknivå = Sannolikhet * Konsekvens)					
Sannolikhet	Nästan säker	> 75% (varje år)	5	5	10	15	20	25
	Sannolik	50-75% (vart annat år)	4	4	8	12	16	20
	Möjlig	25-50% (vart 3e år)	3	3	6	9	12	15
	Sällsynt	10-25% (vart 5e år)	2	2	4	6	8	10
	Osannolik	< 10% (vart 20e år)	1	1	2	3	4	5
			1	2	3	4	5	
			Obetydlig	Mindre	Måttlig	Betydande	Allvarlig	
Kostnad (förlust) under ett år (löpande)			< 10 000	10 000 - 100 000	100 000 - 1 Mkr	1 - 5 Mkr	>5 Mkr	
			Konsekvens					

Identifiera kommunkoncernens risker

Risk 8. Även om S:t Erik Försäkring har ambitionen att hjälpa stadens bolag och förvaltningar i arbetet med att identifiera sina risker fås inte gehör ute i organisationen för att genomföra arbetet.

Sannolikhet 2

Konsekvens 2

Summa: 4

Förebygga kommunkoncernens risker

Risk 9. S:t Erik Försäkring har inte allokerat tillräckligt med resurser för att genomföra sitt arbete i tillräcklig omfattning.

Sannolikhet 1

Konsekvens 3

Summa: 3

Analysera och följa upp kommunens riskhanteringsarbete

Risk 10. Rapport kan inte färdigställas pga. bristfälligt underlag.

Sannolikhet 2

Konsekvens 2

Summa: 4

Miljömål

Risk 19. Bolaget bidrar inte till stadens miljöprogram genomförande.

Sannolikhet 2

Konsekvens 1

Summa: 2

Försäkra kommunkoncernens risker

Risk 11. S:t Erik Försäkring försäkrar ett åtagande som inte täcks av bolagets återförsäkring alternativt att en återförsäkrare inte kan/vill betala ersättning av andra skäl.

Sannolikhet 2

Konsekvens 4

Summa: 8

Lönsamhetsmål

Risk 12. S:t Erik Försäkrings kunder drabbas av så stora skador att bolagets resultat påverkas negativt.

Sannolikhet 3

Konsekvens 3

Summa: 9

Effektivitetsmål

Risk 13. Bolagets driftskostnader stiger på grund av oförutsedda händelser.

Sannolikhet 2

Konsekvens 2

Summa: 4

Kvalitetsmål

Risk 15. Bolaget följer inte gällande lagar och regler inklusive Finansinspektionens förordningar.

Sannolikhet 2

Konsekvens 3

Summa: 6

Risk 16. Bolaget har bristande rutiner vilket leder till fel. Exempelvis att bolaget inte följer gällande avtal.

Sannolikhet 2

Konsekvens 4

Summa 8

Risk 14. Det höga beroendet av ett fåtal personer i en liten organisation gör S:t Erik Försäkrings arbete sårbart om någon skulle sluta.

Sannolikhet 3

Konsekvens 3

Summa: 9

Service mål

Risk 17. S:t Erik Försäkrings kunder blir missnöjda på grund av bristande service.
Sannolikhet 2
Konsekvens 2
Summa: 4

CSR-mål

Risk 18. Bolaget inte lever upp till sina CSR-mål.
Sannolikhet 2
Konsekvens 1
Summa: 2

Risk 7. Krisplaner ej uppdaterade eller övade
Sannolikhet 2
Konsekvens 3
Summa: 6

Risk 2. Incidenter registreras inte i IA-systemet
Sannolikhet 2
Konsekvens 3
Summa: 6

Risk 3. Infoklassning bristfällig
Sannolikhet 3
Konsekvens 2
Summa: 6

Risk 5. Infosäkerhet bristfälligt reglerat i upphandling
Sannolikhet 3
Konsekvens 2
Summa: 6

Risk 1. Lokal anvisning inte uppdaterad
Sannolikhet 2
Konsekvens 2
Summa: 4

Risk 4. Obehörig får tillgång till system
Sannolikhet 2
Konsekvens 4
Summa: 8

Risk 6. Bolagets utsätter sig för IKT- och/eller säkerhetsincidenter som allvarligt stör verksamheten.
Sannolikhet 2
Konsekvens 3
Summa: 6

7.2 Prioritering av riskerna i förhållande till sannolikhet och konsekvens

Nedan följer en prioritering av bolagets fem största risker i fallande ordning.

- Risk 12. S:t Erik Försäkrings kunder drabbas av så stora skador att bolagets resultat påverkas negativt. 9p.
- Risk 14. Det höga beroendet av ett fåtal personer i en liten organisation gör S:t Erik Försäkrings arbete sårbart om någon skulle sluta. 9p.
- Risk 11. S:t Erik Försäkring försäkrar ett åtagande som inte täcks av bolagets återförsäkring alternativt att en återförsäkrare inte kan/vill betala ersättning av andra skäl. 8p.
- Risk 16. Bolaget har bristande rutiner vilket leder till fel. Exempelvis att bolaget inte följer gällande avtal. 8p.
- Risk 4. Obehörig får tillgång till system. 8p.
- Risk 15. Bolaget följer inte gällande lagar och regler inklusive Finansinspektionens förordningar. 6p.
- Risk 2. Incidenter registreras inte. 6p.
- Risk 3. Infoklassning bristfällig. 6p.
- Risk 5. Infosäk bristfälligt reglerat i upphandlingar. 6p.
- Risk 6. Bolagets utsätter sig för IKT- och/eller säkerhetsincidenter som allvarligt stör verksamheten . 6p.
- Risk 1. Lokal anvisning inte uppdaterad. 4p.

7.3 Åtgärdsförslag för att minska riskerna

- Risk 12. Det är fullt möjligt att bolaget drabbas av skador som är så stora att bolagets resultat påverkas negativt. Det är dock företagets roll att stå risk. Därför kan det uppstå enskilda år då bolagets resultat är negativt. Över tiden ska dock bolaget visa en vinst om 1 miljon kronor före skatt. Balansering av premier, villkor och återförsäkring.
- Risk 14. Regelbundna utvecklingssamtal, följa upp arbetsmiljöfrågor samt hålla back up-planer uppdaterade.
- Risk 11. S:t Erik Försäkring för löpande dialog med återförsäkrarna. Genom att ramavtalsupphandla och ställa krav på kreditrating av återförsäkrare säkerställs att bolaget hela tiden har ett potentiellt antal återförsäkrare.
- Risk 16. Gå igenom och uppdatera bolagets processer för att hitta eventuella brister och lägga till nödvändiga kontroller. Avstämning med centrala funktioner samt Ekonomifunktionen.

- Risk 4. Kontroll av behörigheter, återkommande.
- Risk 15. Avstämning med centrala funktioner samt ekonomifunktionen.
- Risk 2. Incidenter rapporteras vid varje måndagsmöte.
- Risk 3. Avstämning sker med IT-ansvarig samt DSO.
- Risk 5. Avstämning sker med upphandlingsansvarig
- Risk 6. S:t Erik ska regelbundet genomföra en kartläggning över affärsprocesser och affärsverksamheter, affärsfunktioner, roller och tillgångar (t.ex. informationstillgångar och IKT-tillgångar).
- Bolaget ska hantera åtkomsträttigheter, däribland fjärråtkomst, till informationstillgångar och deras stödsystem utifrån behovsenlig behörighet. Fjärradministratörsåtkomst till kritiska IKT-system ska endast beviljas utifrån behovsenlig behörighet och förutsatt att starka autentiseringslösningar används. Bolaget ska skydda lokaler, IT-utrustning och känsliga områden från obehörigt tillträde och från miljöfaror.
- Risk 1. Avstämning med IT-ansvarig att anvisning uppdateras och kommuniceras.

8 Budgeterad resultat- och balansräkning

St Erik Försäkrings AB			
Resultaträkning (tkr)			
	Budget	Budget	Utfall
	2024	2023	2022-12-31
Teknisk redovisning av skade försäkringsrörelse			
Premieintäkter			
Premieinkomst före avgiven återförsäkring	184 300	160 000	140 360
Premier för avgiven återförsäkring	-76 669	- 65 975	- 53 252
Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	0	-	-
Återförsäkrares andel av Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	0	-	-
<i>Summa premieintäkter f.e.r.</i>	<i>107 631</i>	<i>94 025</i>	<i>87 108</i>
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen			
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
<i>Summa försäkringsersättningar f.e.r.</i>	<i>-90 231</i>	<i>- 72 675</i>	<i>- 50 224</i>
Driftskostnader	-23 000	- 21 400	- 21 395
Personalkostnader	-13 100	- 11 500	- 9 719
Lokalkostnader	-1 000	- 1 000	- 1 090
Skadeförebyggande arbete	-1 000	- 1 000	-
Revisionsarvode	-400	400	405
IT-tjänster (Insman, IA, GSIT, Tieto)	-3 000	- 3 000	- 2 691
Konsultarvoden samt övrigt	-4 500	- 4 500	- 7 491
Skade försäkringsrörelsens tekniska resultat	-5 600	- 50	15 488
Icke-teknisk redovisning			
Kapitalavkastning	6 600	1 050	1 606
Kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen			
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	1 000	1 000	17 094
Bokslutsdispositioner			
Förändring av säkerhetsreserv	0	-	- 16 094
Resultat före skatt	1 000	1 000	1 000
Skatt på årets resultat	-206	206	463
ÅRETS RESULTAT	794	794	537
Skattesats inkomstskatt 2023: 20,6%			
Nyckeltal			
Andelen admin- o indirekta kostnader	20,3%	22,7%	29,9%
Driftskostnader i förhållande till premier för egen räknin	21,4%	22,8%	24,6%

St Erik Försäkrings AB			
Balansräkning (tkr)			
	Budget 2024	Budget 2023	Utfall 2022-12-31
Tillgångar			
Placeringstillgångar			
Lån till Stockholms stad i form av koncernkonto	442 215	426 584	424 085
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	-	-	-
Oreglerade skador	80 000	20 000	75 071
Övriga fordringar	1 000	1 000	5 785
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 000	1 000	2 628
SUMMA TILLGÅNGAR	524 215	448 584	507 569
Eget kapital, avsättningar och skulder			
Eget kapital			
Aktiekapital	100 000	100 000	100 000
Reservfond	5 900	5 900	5 900
Balanserat resultat	125 977	125 441	125 441
Periodens resultat	794	794	537
Obeskattade reserver			
Säkerhetsreserv	47 543	51 449	47 543
Försäkringstekniska avsättningar			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	0	-	-
Oreglerade skador	240 000	160 000	224 519
Andra avsättningar			
Skatter	0	-	-
Övriga skulder	2 000	3 000	1 674
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 000	2 000	1 955
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	524 215	448 584	507 569