



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

Sid. 1 (5)
2024-02-26

Treårsplan 2025-2027 Tertianal 1 2024

S:t Erik Försäkrings AB

Stockholms Stadshus AB	Org.nr 556415-1727			
Postadress	Besöksadress	Telefon	Fax	E-post
105 35 STOCKHOLM	Stadshuset, 3 tr.	08-508 290 00	08-509 290 80	info@stadshusab.se

Innehållsförteckning

Analys av bolagets verksamhet	3
Investeringar.....	3
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
3.2 I Stockholm ska alla ges möjlighet till ett eget jobb.....	5
3.6 Tryggheten ska öka genom förebyggande insatser	5
3.7 Stockholm ska vara en öppen, jämställd och demokratisk stad som samarbetar internationellt	5

Bilagor

Bilaga 1: SEF Flerårs Budget 2025-2027_

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 och i samråd med Storstockholms brandförsvär 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 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 att stärka nätverk för att byta information, stödja skadeförebyggande initiativ och förbättra de digitala verktygen. Vidare har bolaget tecknat avtal med KTH om en kommundoktorand inom det skadeförebyggande området under perioden 2024-2026. Doktoranden kommer framförallt att fokusera på skador hos stadens bostadsbolag och ska analysera försäkringsdata och byggnadsinformation för att hitta smarta sätt att förebygga skador. Syftet är att inte bara identifiera problem utan även implementera effektiva åtgärder. Målet är att forskningen ska kunna tillämpas på andra verksamheter i staden.

En mycket **viktig del av såväl det skadeförebyggande arbetet** som underlag för ev. forskning m.m. är det **incidentrapporteringsystem (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 184 till 201 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 cirka 90 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 1 mnkr om året under prognosperioden, vilket är i linje med ägarens avkastningskrav.

Investeringar



Bolaget kommer inte att göra några investeringar under prognosperioden.

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 och i samråd med SSBF 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, vilket sker genom tillsättande av 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 mnkr 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 av 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 till 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.
 Stödja det olycks- och skadeförebyggande arbetet i kommunkoncernen	 Fortsätta	Utgör bolagets ordinarie verksamhet.

3.2 I Stockholm ska alla ges möjlighet till ett eget jobb

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Status	Bolagskommentar
 I ökad utsträckning tillgängliggöra arbetsplatser genom sociala krav i stadens upphandlingar	 Fortsätta	Överväga sociala krav när så är möjligt med beaktande av de särskilda lagkraven på kompetens inom försäkringssektorn.





3.6 Tryggheten ska öka genom förebyggande insatser

Som försäkringsbolag omfattas S:t Erik Försäkring av regelverket för försäkringsbolag och står under Finansinspektionens tillsyn. Som ett led i detta finns fyra särskilda kontrollfunktioner, riskhanteringsfunktion, internrevision, aktuarie och regelefterlevnadsfunktion. Funktionerna granskar och kontrollerar bolaget, vilket redovisas i rapport till styrelsen vid varje styrelsemöte. Bolaget genomför även uppföljning av leverantörer, vilket också granskas av funktionerna.

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Status	Bolagskommentar
 Arbeta för att stadens medarbetare inte utsätts för hot, rasism eller otillbörlig påverkan	 Fortsätta	Följa lagar, regler och förordningar genom strukturerade processer och god egenkontroll.
 Kraftsamla för att motverka välfärdsbrottslighet - i arbetet ingår att se över rutiner, säkerställa kontrollmekanismer, minska antalet underleverantörer samt upprätta egen kapacitet och rådighet	 Fortsätta	Följa lagar, regler och förordningar genom strukturerade processer och god egenkontroll.

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

S:t Erik Försäkring bidrar till målen främst genom tillhandahållande av försäkringar för förvaltningar och bolag som möjliggör deras arbete. Detta möjliggör för fastighetsägare att tillgängliggöra lokaler och för enskilda att delta i olika evenemang. Vidare tillhandahålls olycksfallsförsäkring för elever m.fl. vilket utjämnar skillnader mellan barn i familjer med olika ekonomiska förutsättningar. Vid rekryteringar främjas om möjligt en blandning av människor med olika ursprung och kön.

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Status	Bolagskommentar
 Genom kontroll och uppföljning 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	 Avsluta	Bolaget ger inte bidrag eller tillhandahåller lokaler.
 Involvera stockholmare i beslut som påverkar deras vardag genom exempelvis medborgardialoger och medborgarbudgetar	 Fortsätta	Ordinarie verksamhet. Tillhandahålla försäkringar för egendom och olycksfall. Detta möjliggör för andra intressenter i deras arbete med målet.

St Erik Försäkrings AB - Flerårsbudget

Resultaträkning (tkr)

	Utfall	Budget	Treårsplan	Treårsplan	Treårsplan
	2023	2024	2025	2026	2027
Premier					
Premieintäkt	158 578	184 300	189 829	195 524	201 390
Avgiven återförsäkring	-65 975	-76 669	-78 969	-81 338	-83 778
Premie för egen räkning	92 603	107 631	110 860	114 186	117 611
Försäkringsersättningar					
<i>Utbetalda försäkringsersättningar</i>					
Före avgiven återförsäkring	-71 788				
Återförsäkrarens andel	25 878				
<i>Förändring i Avsättning för oreglerade skador</i>					
Före avgiven återförsäkring	11 482				
Återförsäkrarens andel	-43 424				
Summa försäkringsersättningar f.e.r.	-77 851	-90 231	-88 460	-91 279	-94 182
Driftskostnader	-25 748	-23 000	-22 400	-22 907	-23 429
Personalkostnader	-14 324	-13 100	-12 500	-12 875	-13 261
Lokalkostnader	-1 063	-1 000	-1 000	-1 030	-1 061
Revisionsarvode	-414	-400	-400	-412	-424
IT-tjänster (Insman, IA, GSIT, Tieto)	-3 389	-3 000	-3 000	-3 090	-3 183
Skadeförbyggande arbete	0	-1 000	-1 000	-1 000	-1 000
Konsultarvoden samt övrigt	-6 558	-4 500	-4 500	-4 500	-4 500
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	-10 996	-5 600	0	0	0
Kapitalavkastning	8 284	6 600	1 000	1 000	1 000
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	-2 712	1 000	1 000	1 000	1 000
Förändring av säkerhetsreserven	3 027				
Skatt	-314	-206	-206	-206	-206
Resultat efter skatt	0	794	794	794	794

Balansräkning (tkr)

	Utfall	Budget	Treårsplan	Treårsplan	Treårsplan
	2023-12-31	2024-12-31	2026-01-01	2027-01-01	2028-01-01
Tillgångar					
Placeringstillgångar					
Lån till Stockholms stad i form av koncernkonto	441 977	442 215	480 981	481 775	482 569
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska skulder					
Oreglerade skador	31 647	80 000	40 000	40 000	40 000
Övriga fordringar	20 613	1 000	1 000	1 000	1 000
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2 376	1 000	1 000	1 000	1 000
SUMMA TILLGÅNGAR	496 613	524 215	522 981	523 775	524 569
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	125 977	125 977	126 771	127 565	128 359
Periodens resultat	0	794	794	794	794
Summa eget kapital	231 877	232 671	233 465	234 259	235 053
Obeskattade reserver					
Säkerhetsreserv	44 517	47 543	44 517	44 517	44 517
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)					
Oreglerade skador	213 037	240 000	240 000	240 000	240 000
Andra avsättningar					
Skatter	0	-	-	-	-
Övriga skulder	5 059	3 000	3 000	3 000	3 000
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 123	2 000	2 000	2 000	2 000
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	496 613	525 215	522 981	523 775	524 569