



Stockholms  
stad

# Årsrapport 2025

S:t Erik Försäkrings AB

Rapport från  
stadsrevisionen

Dnr: RVK 2026/XX

Stadsrevisionen i Stockholms stad är kommunfullmäktiges kontrollinstrument för att granska den verksamhet som bedrivs av stadens nämnder och bolag. I årsrapporter för nämnder och bolag sammanfattar stadsrevisionen det gångna årets granskningar och bedömningar.

På stadens webbplats, [start.stockholm/revision](http://start.stockholm/revision), finns revisionsrapporter publicerade. För att prenumerera på stadsrevisionens informationsbrev, uppge e-postadress till [revision.rvk@stockholm.se](mailto:revision.rvk@stockholm.se).

Till

S:t Erik Försäkrings AB

## Årsrapport 2025

Lekmannarevisor har avslutat revisionen för bolag S:t Erik Försäkrings AB under 2025.

Härmed överlämnas bifogad årsrapport till S:t Erik Försäkrings ABs styrelse för möjlighet till yttrande senast den 27 juni 2026.

Beslutat yttrande och justerat protokollsutdrag ska ha inkommit till [revision@stockholm.se](mailto:revision@stockholm.se) senast den 27 juni 2026.

Maria Löfgren  
Lekmannarevisor

## **Sammanfattning**

Aktiebolagslagen anger att lekmannarevisorn årligen ska granska om bolagets verksamhet sköts på ett i huvudsak ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt samt om bolagets interna kontroll är tillräcklig.

## **Verksamhet och ekonomi**

Utifrån genomförd granskning bedöms S:t Erik Försäkrings AB i huvudsak ha bedrivit verksamheten på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt.

Bolaget har i huvudsak uppnått kommunfullmäktiges mål, bolagsordning och ägardirektiv samt följt de beslut, riktlinjer, gällande lagstiftning och andra föreskrifter som gäller för verksamheten. Bolagets ekonomiska resultat uppgår till 26 mnkr, vilket är 25 mnkr högre än fullmäktiges resultatkrav på 1 mnkr.

## **Intern styrning och kontroll**

Den interna styrningen och kontrollen bedöms, utifrån genomförd granskning, i huvudsak vara tillräcklig.

Bolaget har i huvudsak en intern styrning och kontroll som bidrar till ändamålsenlig verksamhet och regelefterlevnad. Vidare har bolaget i huvudsak systematiskt ordnade kontroller i organisation, system, processer och rutiner.

Bolagets funktion för regelefterlevnad har granskat bolagets regelefterlevnad rörande intressekonflikter samt kompetens och kunskapsnivå hos personalen respektive hos styrelsen. Vidare har bolagets dataskyddsombud och dess oberoende följts upp. Granskningarna har inte föranlett några synpunkter. Bolagets internrevision har under året granskat bolagets process för solvensbedömning samt tredjepartsrisker relaterade till IKT utifrån det nya EU-regelverket DORA.

# Innehåll

<b>1. Årets granskning .....</b>	<b>1</b>
<b>2. Verksamhet och ekonomi .....</b>	<b>2</b>
2.1.1 <i>Fullmäktiges inriktningsmål för miljö och klimat.....</i>	<i>2</i>
2.1.2 <i>Fullmäktiges inriktningsmål för ekonomi, jobb och bostäder.....</i>	<i>3</i>
2.2 Ekonomiskt resultat.....	5
2.2.1 <i>Finansiellt resultat.....</i>	<i>5</i>
<b>3. Intern styrning och kontroll .....</b>	<b>8</b>
3.1 Organisation och ansvarsfördelning .....	8
3.2 Riskanalys och internkontrollplan .....	8
3.3 Riktlinjer och rutiner för systematisk uppföljning.....	9
3.3.1 <i>Verksamhets- och ekonomistyrning .....</i>	<i>10</i>
<b>4. Uppföljning av tidigare års granskning .....</b>	<b>11</b>
<b>Bilaga 1 Bedömningskriterier .....</b>	<b>12</b>

## **1. Årets granskning**

Enligt aktiebolagslagen ska lekmannarevisorn årligen granska om verksamheten sköts på ett i huvudsak ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt samt om bolagets interna kontroll är tillräcklig.

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

Revisionen har utförts enligt aktiebolagslagen, kommunallagen, andra tillämpliga lagar, reglementet för stadsrevisionen, god revisionssed i kommunal verksamhet och utifrån bolagsordning samt fastställda ägardirektiv. Revisionen har utgått från revisionsplanen som fastställts av revisorsgrupp 1 samt bolagets granskningsplan som beslutats av lekmannarevisor. Granskningen har genomförts med den inriktning och omfattning som behövs för att ge en rimlig grund för bedömning av bolagets verksamhet. Kriterier för bedömning redovisas i bilaga 2.

Lekmannarevisor för bolaget är Maria Löfgren och suppleant är Stefan Kindborg. Lekmannarevisorn träffar årligen bolagets styrelse för en dialog om årets granskningar och bedömningar.

I granskningen har lekmannarevisorn biträtt av stadens revisionskontor. Parallellt med lekmannarevisionen har revision utförts enligt aktiebolagslagen 10 kap. under ledning av auktoriserad revisor Carl Rudin vid EY.

Årsrapporten har faktakontrollerats av bolagsledningen.

## 2. Verksamhet och ekonomi

I detta avsnitt redovisas revisionskontorets grund för bedömning av S:t Erik Försäkrings AB:s ändamålsenlighet avseende verksamhet och ekonomi.

### 2.1 Verksamhetsmässigt resultat

S:t Erik Försäkrings AB har till uppgift att förmedla försäkringslösningar och minimera kommunkoncernens försäkringskostnader. Bolaget är försäkringsgivare åt stadens nämnder och bolag för sakförsäkring (egendom-, olycksfall- och ansvarsförsäkring).

Bolaget bedöms i huvudsak ha bedrivit verksamheten på ett ändamålsenligt sätt. Bolaget berörs av två av fullmäktiges inriktningsmål och rapporterar att båda målen uppfylls. Bolaget bedömer vidare att samtliga av fullmäktiges fyra verksamhetsområdesmål som berör bolaget har uppfyllts. Bolaget uppfyller även i huvudsak bolagsordningen och ägardirektiven.

Revisionskontoret bedömer att bolagets samlade rapportering ger rimliga förutsättningar för att bedöma uppfyllelsen av mål samt följsamhet till bolagsordning och ägardirektiv. Vidare bedöms den samlade rapporteringen ge en tydlig analys av uppfyllelsen av mål, bolagsordning och ägardirektiv.

Nedan analyseras kortfattat de mål och ägardirektiv som bolagets verksamhet berörs av.

#### 2.1.1 Fullmäktiges inriktningsmål för miljö och klimat

Fullmäktiges andra inriktningsmål är ”Ett grönt och fossilfritt Stockholm som leder en rättvis klimatomställning”. S:t Erik försäkrings AB rapporterar att bolaget bidrar till måloppfyllelse genom att samarbeta med nämnder och bolag gällande skyfalls- och värmekartering. Båda dessa aspekter påverkar premiesättning och villkor i de försäkringslösningar som bolaget erbjuder, vilket skapar incitament att väga in dem vid planering och produktion av byggnader.

Bolaget bidrar även till stadens arbete för ökad framkomlighet och minskade utsläpp genom att tillhandahålla eller förmedla lämpliga försäkringslösningar, liksom rådgivning, kopplat till försäkring i entreprenader. Vidare rapporterar bolaget att de har en resepolicy, som bidrar till minskade utsläpp. Bolaget har få anställda, och resor i tjänsten görs företrädesvis med kollektivtrafik.

S:t Erik Försäkrings AB berörs direkt av ett av de verksamhetsområdesmål som kopplas till inriktningsmålet gällande klimatet: ”Stockholm ska bli klimatpositivt – genom minskade utsläpp och ökad koldioxidlagring”. Av de specifika ägardirektiven framgår att bolaget, i samverkan med stadens nämnder och bolagsstyrelser samt i samråd med Storstockholms brandförsvär, ska verka för att stärka det förebyggande strategiska arbetet i syfte att minska antalet brand- och vattenskador. För detta ändamål pågår under 2024-2026 ett doktorandprojekt tillsammans med Kungliga Tekniska Högskolan, som syftar till att minska antalet frekvens- och klimatrelaterade skador för stadens bostadsbolag.

Till verksamhetsområdesmålet är indikatorn ”Andel upphandlingar som bidrar till cirkularitet” kopplad. Styrelsen ska ta fram ett årsmål, och bolaget har satt årsmålet till noll. Detta med anledning av att bolagets upphandlingar inte berör cirkularitet, då de endast berör finansiella tjänster. Bolaget upphandlar lagstadgade centrala funktioner, exempelvis regelefterlevnad och internrevision, och omfattas i övrigt av stadens centrala upphandlingar, se vidare avsnitt 3.

Bolaget bedömer att samtliga mål och ägardirektiv inom miljö och klimat uppfylls under 2025. I jämförelse med föregående år är utfallet för 2025 därmed oförändrat. Revisionskontoret delar bolagets bedömning.

### **2.1.2 Fullmäktiges inriktningsmål för ekonomi, jobb och bostäder**

Fullmäktiges tredje inriktningsmål är ”Ett Stockholm med en stabil och hållbar ekonomi med utbildning, jobb och bostäder för alla”. Kopplat till målet specificerar S:t Erik Försäkrings AB:s ägardirektiv att bolaget ska:

- medverka till och teckna samtliga sakförsäkringar som stadens nämnder och bolag har behov av;
- optimera den försäkringsrisk som bolaget själv tar i förhållande till fastslagen risknivå;
- genom premiesättning säkerställa att skademinimerande och riskförebyggande arbete premieras;
- delta i arbetet inom stadens sektorsorganisation för civil beredskap.

För vart och ett av områdena ovan har indikatorer eller aktiviteter identifierats i bolagets verksamhetsplan, förutom när det gäller stadens sektorsorganisation för civil beredskap. I verksamhetsberättelsen redovisas att samtliga indikatorer uppfylls samt att aktiviteterna har genomförts i enlighet med målsättningen.



Ingen avvikelse rapporteras. I relation till civil beredskap hänvisar bolaget till risk- och sårbarhetsanalysen, som hanteras i samarbete med bolagets riskhanteringsfunktion (se vidare avsnitt 3).

S:t Erik Försäkrings AB berörs av tre av de verksamhetsområdesmål som kopplas till inriktningsmålet.

När det gäller målet ”Stockholms ekonomi är stark, hållbar och lägger grunden för en jämlik välfärd” har bolagsstyrelsen formulerat ett flertal mål och indikatorer för verksamheten. Det handlar bland annat om digitalisering, extern finansiering av verksamheten och ett antal finansiella nyckeltal. Samtliga årsmål nås eller överträffas, särskilt noterbart är utfallet för ”Antalet incidenter som rapporteras i stadens incidenthanteringssystem”. Årsmålet är 18 000 medan utfallet är 29 239. Avvikelsen, som ska ses som positiv, förklaras av genomförda utbildningsinsatser för nämnder och bolag, vilket förmodas ha ökat försäkringstagarnas benägenhet att anmäla incidenter.

Revisionskontoret noterar särskilt att när det gäller bolagets SCR-kvot så är denna tre gånger så hög som årsmålet. SCR-kvoten är ett mått för att beskriva det kapital som krävs för att bolaget ska kunna hantera oväntade förluster under ett års tid med 99,5 procents sannolikhet. Finansinspektionen reglerar att försäkringsbolag inte får ha en kvot lägre än 1. Bolagets årsmål är satt till minst 1,5 och utfallet för året är 4,5, vilket indikerar en hög kapitalstyrka i förhållande till de totala riskerna.

Kopplat till verksamhetsområdesmålet ”Medarbetare i Stockholm ska ges goda förutsättningar att göra ett bra jobb” rapporterar bolaget tydligt positiva utfall. Bolaget har en liten organisation, med enbart nio anställda, och landar högt när det gäller Aktivt medskapandeindex (98, att jämföra med årsmålet på 85) och lågt när det gäller sjukfrånvaro (0,5 procent, att jämföra med årsmålen på 2,5 procent).

Rörande verksamhetsområdesmålet ”Hög beredskap och stark rådighet ska råda i alla verksamhetsområden” kopplar bolaget detta till sin omfattande organisering för riskhantering (se avsnitt 3) och rapporterar även aktiviteter för arbetet med informationssäkerhet och risk- och sårbarhetsanalys (RSA). Samtliga aktiviteter bedöms ha genomförts enligt plan, utan någon avvikelse att rapportera.

Under detta mål återfinns även fullmäktiges indikator ”Andel prioriterade avtal där uppföljning genomförts”. Bolaget har sju avtal som lyder under LOU och som uppgår till ett värde över 700 tkr. Samtliga dessa avtal har följts upp under året, i enlighet med upprättad plan för avtalsuppföljning och bolagets instruktion för

riskbaserad kontraktsuppföljning. Utfallet för indikatorn är således 100 procent, vilket också är bolagets årsmål.

Bolaget bedömer att samtliga mål och ägardirektiv inom ekonomi, jobb och bostäder uppfylls under 2025. I jämförelse med föregående år är utfallet för 2025 därmed oförändrat. Revisionskontoret delar bolagets bedömning.

## 2.2 Ekonomiskt resultat

S:t Erik Försäkrings AB bedöms i huvudsak ha bedrivit verksamheten på ett från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt. Bolaget har beskrivit och analyserat avvikelserna mot budget på ett tillfredsställande sätt.

### 2.2.1 Finansiellt resultat

Revisionskontoret har granskat tertialrapporter och bokslut med inriktning på bolagets prognoser och resultat. Bolaget har ingen investeringsverksamhet.

Försäkringsrörelsen omfattar sammantaget ett egendomsvärde om ca 455 mdkr. Försäkringsbeloppet för allmän ansvarsförsäkring uppgår till 500 mnkr.

För försäkringsbolag skiljer sig strukturen på resultaträkningen från andra bolags dito. Försäkringsbolagens budget görs *för egen räkning* (f e r), med avdrag för återförsäkringskostnader samt återförsäkrarnas andel av skadekostnaderna. Tabellen nedan innehåller därför andra poster än de gängse.

Bolaget redovisar följande utfall och avvikelser för år 2025:

Resultaträkning (mnkr)	Budget 2025	Utfall 2025	Avvikelse 2025	Avvikelse 2025, %	Utfall 2024
Premieintäkter före avgiven återförsäkring	205	189	-16	9	184
Varav premier för avgiven återförsäkring	78	78	-	-	77
Varav premieintäkter för egen räkning (f e r)	127	110	-17	13	107
Försäkringssättningar före avgiven återförsäkring	-	-137	-	-	-97
Varav återförsäkrares andel	-	-24	-	-	-4

Resultaträkning (mnkr)	Budget 2025	Utfall 2025	Avvikelse 2025	Avvikelse 2025, %	Utfall 2024
Varav försäkringsersättningar för egen räkning (f e r)	-105	-66	38	36	-44
<b>Driftskostnader</b>	-26	-28	-2	8	-31
<b>Kapitalavkastning, intäkter</b>	5	10	5	50	-
<b>Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	1	26	25	-	45

*Där budgetuppgift saknas beror det på att posten beror av hur kommande års skador faller ut, och det därför inte är meningsfullt att budgetera för specifika belopp.*

Balansomslutning 2025: 443 mnkr.

Skadeförsäkringsrörelsens så kallade tekniska resultat, dvs. resultatet för själva försäkringsverksamheten, uppgår till 18,3 mnkr. Årets resultat för bolagets totala verksamhet uppgår till 26 mnkr, före bokslutsdispositioner och skatt, vilket är 25 mnkr högre än fullmäktiges resultatkrav. Avvikelsen beror i huvudsak på lägre skadekostnader än budgeterat, trots att antalet skador ligger i nivå med föregående år. Bolaget rapporterar dock att det alltid finns en eftersläpning i rapporteringen av skador, vilket innebär att antalet skador för 2025 därför med största sannolikhet kommer att revideras upp. Ersättning för dessa hanteras genom avsättning i resultaträkningen för oreglerade skador. Här ingår bolagets åtagande för redan kända inträffade skador som ännu inte utbetalats, men också åtagandet för inträffade skador som ännu inte rapporteras. Avsättningen uppgår till 64 mnkr, varav återförsäkrares andel uppgår till 17 mnkr.

Verksamhetens premieinkomst utgörs av de premier som försäkringstagare betalar in till bolaget och uppgår till 189 mnkr. Av dessa avges 78 mnkr till återförsäkrande bolag. Bolagets premieintäkter för egen räkning uppgår därmed till 110 mnkr, vilket är 17 mnkr (13 procent) lägre än budget.

Verksamhetens kostnader för försäkringsersättning uppgår till 137 mnkr. Återförsäkrares andel av dessa uppgår till 24 mnkr. Bolagets försäkringsersättningar för egen räkning uppgår därmed till 67 mnkr, vilket är 38 mnkr (36 procent) lägre än budget. Bolagets driftkostnader uppgår till 28 mnkr, vilket är 2 mnkr högre än budget. Avvikelsen förklaras främst av högre kostnad för

regelefterlevnad kopplad till införandet av DORA-direktivet. DORA (Digital Operational Resilience Act) är en EU-förordning som började gälla i januari 2025 för att stärka den finansiella sektorns digital motståndskraft mot cyberhot och it-incidenter. Regelverket innebär stränga krav på riskhantering, incidentrapportering och testning av IT-system.

Årets resultat innebär en försämring på 19 mnkr (42 procent) jämfört med föregående års resultat på 45 mnkr. Verksamhetens intäkter (f e r) har ökat med 3 mnkr samtidigt som utbetald ersättning (f e r) har ökat med 24 mnkr. Skadekostnaderna har mycket stor påverkan på bolagets ekonomi, och då de flukuerar mellan åren är det svårt att dra slutsatser utifrån jämförelser med tidigare års utfall.

### **3. Intern styrning och kontroll**

I detta avsnitt redovisas revisionskontorets grund för bedömning av bolagets interna styrning och kontroll.

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

#### **3.1 Organisation och ansvarsfördelning**

Bolaget har i huvudsak en organisation med tydlig fördelning av ansvar och befogenheter för att stödja verksamheten och för att förhindra avsiktliga samt oavsiktliga fel. Det finns riktlinjer och rutiner som ska bidra till att verksamhetens mål uppfylls och att föreskrifter följs. Arbetet med den interna kontrollen är en integrerad del i styrning och uppföljning. Vidare finns systematiskt ordnade kontroller i organisation, system, processer och rutiner.

Bolaget lyder under omfattande reglering i form av direktiv, förordningar och riktlinjer från den Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (EIOPA). Vidare reglerar den nationella försäkringsrörelselagen bolagets verksamhet, liksom de riktlinjer som Finansinspektionen utfärdar. Bolaget regleras härigenom i detalj avseende exempelvis internkontroll och styrning, ledningsprövning av ledamöter, rapportering, riskhantering samt informations- och kommunikationsteknik. Bolagets interna kontroll har utformats i enlighet med dessa regelverk, vilket tydliggörs bland annat i riktlinjer för internrevision, för intern styrning och kontroll samt för lämplighetsprövning av styrelse, ledning och andra nyckelfunktioner.

Revisionskontoret har tidigare år rekommenderat bolaget att dels utveckla styrning och uppföljning av arbetet med att efterleva dataskyddsförordningen, dels säkerställa att samtliga informationstillgångar informationsklassificeras efter behov och minst årligen. Bolaget uppger att informationsklassningar ska genomföras årligen från och med hösten 2025 samt att oberoende dataskyddsombud säkerställs genom att tjänsten köps från servicenämndens förvaltning.

#### **3.2 Riskanalys och internkontrollplan**

Bolaget genomför årliga analyser som i huvudsak fångar upp väsentliga risker och hur de ska hanteras för att verksamhetens mål ska uppfylls. Bolaget har i internkontrollplanen fastställt vilka åtgärder som ska hantera prioriterade risker. Kontroller enligt den interna kontrollplanen genomförs systematiskt och fortlöpande, samtliga utan att någon avvikelse har noterats.

En av bolagets risker i internkontrollplanen handlar om personberoende, och därtill kopplad sårbarhet, i och med att bolaget har få (9) anställda. För att hantera risken har bolaget upprättat en så kallad katastrofplan, som ska revideras årligen eller vid behov. I planen framgår bolagets prioriterade arbetsuppgifter som måste fungera samt de vitala resurser som behövs för att genomföra de prioriterade uppgifterna. För var och en av de vitala resurserna beskrivs hur dessa ska ersättas, om behovet skulle uppstå. Revisionskontoret bedömer att katastrofplanen hanterar risker förknippade med personberoende på ett rimligt sätt.

### 3.3 Riktlinjer och rutiner för systematisk uppföljning

Revisionskontoret bedömer att bolagets rapportering i huvudsak ger en aktuell, rättvisande och tillförlitlig information om verksamhet och ekonomi. Bolaget har i huvudsak rutiner för uppföljning av sin verksamhet samt det som uppdragits åt annan att utföra.

Bolaget har, i enlighet med Finansinspektionens allmänna råd, specifika funktioner för intern kontroll. Dessa utgörs av *aktuarie* (granskar och intygar att försäkringsmatematiska beräkningar är riktiga), *regelefterlevnadsfunktion* (identifierar och bedömer regelefterlevnadsrisker), *riskhanteringsfunktion* (övervakar bolagets samlade riskexponering och arbetar för att effektivisera riskhanteringssystemet) samt *internrevision* (granskar de centrala funktionerna samt bolagets interna kontroll och styrning).

Riskhanteringsfunktion och regelefterlevnadsfunktion är externa funktioner, och fristående från verksamheten i övrigt.

Riskhanteringsfunktionen ska informera bolagets styrelse och ledning om bolagets risker i samlad form. Vidare ska funktionen vara rådgivande till styrelsen och vd i riskhanteringsfrågor samt, vid behov, föreslå förändringar i riskhanteringssystemet.

Regelefterlevnadsfunktionen rapporterar risker, som kan uppkomma genom bristande regelefterlevnad, till bolagets styrelse och ledning.

Även funktionen för internrevision är extern i förhållande till bolaget, och ska vara en resurs för styrelsen genom att utföra oberoende granskning av verksamheten. Internrevisionen fokuserar på effektivitet och ändamålsenlighet i processer för styrning, riskhantering samt intern styrning och kontroll, och lämnar utifrån genomförd granskning rekommendationer till styrelsen. I dagsläget har bolaget fem öppna rekommendationer, varav fyra av internrevisionen bedöms som låg risk och en som medium risk. Rekommendationen som bedöms till medium risk berör formalisering och dokumentation för bolagets ekonomifunktion. För

varje rekommendation har en ansvarig funktion inom bolaget utsetts och det finns en bestämd tidpunkt för när åtgärdsarbetet ska vara genomfört.

Under 2025 har internrevisionen granskat följande områden, vilket har föranlett ytterligare rekommendationer gällande:

- Processen för egen risk och solvensbedömning (ORSA), med inriktning på aktuariefunktionens och riskfunktionens arbete;
- Tredjepartsrisker relaterade till informations- och kommunikationsteknik (IKT) utifrån EU:s Digital Operational Resilience Act (DORA).

Revisionskontoret följer den rapportering som samtliga ovanstående funktioner löpande lämnar, och konstaterar att inga väsentliga avvikelser har framkommit. I den senaste sammanställningen av bolagets riskhanteringsfunktion bedöms den samlade risknivån (inkluderar försäkringsrisker, finansiella risker och operativa risker) för bolaget vara låg.

### **3.3.1 Verksamhets- och ekonomistyrning**

I tertialrapporterna har S:t Erik Försäkrings AB prognostiserat att samtliga inriktningsmål, mål för verksamhetsområdet samt därtill kopplade indikatorer uppfylls under året, vilket också är utfallet i verksamhetsberättelsen.

Bolagets ekonomiska resultat efter finansnetto prognostiserades i tertialrapport 2 till 915 tkr, utfallet i verksamhetsberättelsen är betydligt högre (25 mnkr, se avsnitt 2.2). Skadekostnaderna varierar med antal och art för uppkomna ärenden, och kan inte prognostiseras på samma sätt som resultatet för andra typer av bolag. Vidare finns varje år en eftersläpning av anmälningar, för dessa görs avsättningar i bolagets bokslut i enlighet med aktuariens beräkningar.

#### **4. Uppföljning av tidigare års granskning**

Föregående års granskning av bolagets verksamhet har inte resulterat i några rekommendationer.



## Bilaga 1 Bedömningskriterier

Nedan redovisas de kriterier och nivåer som ligger till grund för revisionskontorets bedömningar. Kriterierna bygger på Sveriges Kommuner och Regioners God revisionssed i kommunal verksamhet, SKYREVs Vägledning nr 6 Grundläggande granskning samt kommunfullmäktiges mål, beslut och riktlinjer.

### Bedömning av ändamålsenlighet och ekonomi

Bedömningen utgår från att nämndens/bolagets:

- verksamhet bedrivits i enlighet med gällande lagar, föreskrifter m.m.,
- verksamhet har uppnått kommunfullmäktiges mål, resultatkrav, samt efterlever reglemente/bolagsordning och övriga direktiv,
- verksamhetsresultat och det ekonomiska resultatet står i ett rimligt förhållande till varandra.

### Bedömning av intern styrning och kontroll

Bedömningen utgår från att nämnden/bolaget har en intern styrning och kontroll som bidrar till måluppfyllelse, ändamålsenlig verksamhet och regelefterlevnad. Det ska även finnas systematiskt ordnade kontroller i organisation, system, processer och rutiner. Nämnden/bolaget har:

- en organisation med tydlig fördelning av ansvar och befogenheter.
- ett systematiskt riskarbete.
- riktlinjer och rutiner för väsentliga områden.
- tillförlitlig och tillräcklig information om verksamhet och ekonomi.
- tillräcklig beredning av ärenden.
- systematisk uppföljning av ekonomi och verksamhet, såväl för verksamhet i egen regi som för sådan som uppdragits åt annan att utföra, inklusive analys av och åtgärder vid eventuella väsentliga avvikelser.

### Bedömningsnivåer

#### I huvudsak tillfredsställande/tillräcklig

Bedömningskriterierna är i allt väsentligt uppfyllda. Det kan förekomma mindre avvikelser.

#### Delvis tillfredsställande/tillräcklig

Bedömningskriterier är delvis uppfyllda. Påpekade brister behöver åtgärdas.

#### Inte tillfredsställande/tillräcklig

Bedömningskriterierna är inte uppfyllda. Väsentliga brister behöver åtgärdas snarast.