



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

Sid. 1 (10)
2022-09-27

Utfallsrapport Tertiäl 2 2022

S:t Erik Försäkrings AB

Innehållsförteckning

Sammanfattande kommentar	3
Analys av ekonomisk utveckling	3
Bolagets uppgift	3
1. En modern storstad med möjligheter och valfrihet för alla	4
1.1 I Stockholm är människor självförsörjande och vägen till arbete och svenskkunskaper är kort	4
1.2. Stockholm är en trygg, säker och välskött stad att bo och vistas i	5
1.3. I Stockholm når barn sin fulla potential då Stockholms skolor och förskolor är de bästa i Sverige	6
1.4. I Stockholm får människor i behov av stöd insatser i tid präglade av hög kvalitet, evidens och rättssäkerhet	6
1.5. I Stockholm har äldre en tillvaro som präglas av hög kvalitet, trygghet och självbestämmande	6
2. En hållbart växande och dynamisk storstad med hög tillväxt	6
2.1. Stockholm har Sveriges bästa företagsklimat och ett internationellt konkurrenskraftigt näringsliv	6
2.2. Stockholm byggs attraktivt, tätt och funktionsblandat utifrån människors och verksamheters skiftande behov	6
2.3. Stockholms infrastruktur främjar effektiva och hållbara transporter samt god framkomlighet	6
2.4. Stockholm är en modern kultur- och evenemangsstad med en stark besöksnäring	6
2.5. Stockholm är en hållbar stad med en god livsmiljö	6
3. En ekonomiskt hållbar och innovativ storstad för framtiden	7
3.1. Stockholm har en budget i balans och långsiktigt hållbara finanser	7
3.2. Stockholm använder skattemedlen effektivt till största nytta för stockholmarna	8

Bilagor

Bilaga 1: SEF Utfall 2022-08

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. 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.

S:t Erik Försäkring AB ska bland annat ge stöd till stadens nämnder och bolagsstyrelser i arbetet med att identifiera risker samt att förebygga och minimera skadeverkan.

Resultatet har uppgått till +7,4 mnkr. Under det andra tertialet har tre skador inträffat som överskrider 1 mnkr. Bolaget är konsoliderat med en SCR-kvot på 3,8 (styrelsens krav är minst 1,5).

KF:s inriktningsmål



Analys av ekonomisk utveckling

Resultatet för perioden uppgår till +7,4 mnkr. Det som har haft stor påverkan på resultatet är få skador, endast tre skador överskrider 1 mnkr under perioden. Driftkostnaderna är 11,9 mnkr för perioden, vilket är lägre än budget. Detta beror bl.a. på att stor del av hyran och övriga hyreskostnader vidarefakturerades till SRF samt att stor del lönekostnaderna för VD och bolagets jurist vidarefakturerades till LIV bolaget första halvåret. Prognosen för helåret uppgår till +7,4 mnkr

Bolagets resultat och prognos i T2 överstiger vad som budgeterades för helåret. Prognosen är dock i väldigt stor grad avhängigt av skadeutvecklingen under året. Det räcker med att bolaget drabbas av en eller ett par större skador för att resultatet ska försämrans.

Bolaget är väl konsoliderat med en SCR-kvot på 3,8 (styrelsens krav är minst 1,5).

Bolagets uppgift

Ägardirektiv i Kommunfullmäktiges budget för 2022-2024

S:t Erik Försäkrings AB ska stödja det olycks- och skadeförebyggande arbetet i kommunkoncernen med fokus på försäkringsbara risker samt risker som omfattas av lagen om skydd mot olyckor.

Bolaget ska medverka och teckna samtliga sakförsäkringar som stadens nämnder och bolagsstyrelser har behov av samt optimera den försäkringsrisk som bolaget själv tar, i förhållande till fastslagen risknivå.

Genom premiesättning säkerställa att skademinimerande och riskförebyggande arbete premieras


Bolagets uppgift

S:t Erik Försäkrings AB ska svara för att det finns en effektiv riskfinansiering av anläggningar och verksamheter ägda av staden och närstående bolag. S:t Erik Försäkrings AB ska vara det bästa och mest

kostnadseffektiva alternativet för stadens nämnder och bolagsstyrelser.


S:t Erik Försäkring AB ska arbeta för att staden har ett risk- och säkerhetsmedvetande så att skador förebyggs, att stadens tjänster alltid fungerar och att stadens försäkringskostnader minimeras, bland annat genom att ge stöd till stadens nämnder och bolagsstyrelser i arbetet med att identifiera risker samt att förebygga och minimera skadeverkan.






1. En modern storstad med möjligheter och valfrihet för alla

 S:t Erik Försäkring medverkar utifrån sina förutsättningar till Stockholms stads insatser för att få fler stockholmare i arbete.

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

1.1 I Stockholm är människor självförsörjande och vägen till arbete och svenskkunskaper är kort









 Bolaget har på grund av sin storlek och sin högt specialiserade verksamhet inte någon möjlighet att erbjuda varken platser för kommunal visstidsanställning eller feriejobb under verksamhetsåret.

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Indikator	Periodens utfall	Prognos helår	Årsmål	Aktivitet
	 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	

1.2. Stockholm är en trygg, säker och välskött stad att bo och vistas i

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

Bolaget genomför regelbundet kartläggning över affärsprocesser och affärsverksamheter, affärsfunktioner, roller och tillgångar (t.ex. informationstillgångar och IKT-tillgångar).

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Indikator	Periodens utfall	Prognos helår	Årsmål	Aktivitet
 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 Analys Till följd av pensionsavgång och nyrekrytering av Risk Manager har arbetet med riskbesiktningar blivit försenat varför målet inte kommer uppnås.	28	69	80	 Projekt avseende brand i fastigheter med påbyggnader på taket. Analys Arbetet påbörjas först hösten 2022 till följd av pensionsavgång och nyrekrytering. Dialog förs med KTH om eventuellt ex. jobb.
	  Antalet incidenter som rapporteras i stadens incidentrapporteringsystem. Analys	11 228	18 000	18 000	
					  Nämnder och bolagsstyrelser ska omsätta lärdomar från krishantering av pandemin i uppdaterad beredskapsplanering, såsom krisledningsplanering, kontinuitetsplanering och krisledningsövningar Analys Bolagets krisplan innehåller ett fokus på bortfall av personal oavsett anledning. Den är således anpassad för neutrala orsaker till bortfall och inte specifikt pandemi. Bolagets erfarenheter under pandemin är att bolaget inte drabbats alls, att verksamhet kan hanteras helt på distans

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Indikator	Periodens utfall	Prognos helår	Årsmål	Aktivitet
					och att krisplan /organisation är tillfyllest även för pandemi.
					<p>▶ Översyn informationsklassningar</p> <p>Analys</p> <p>Översyn av informationsklassningar sker årligen.</p>

1.3. I Stockholm når barn sin fulla potential då Stockholms skolor och förskolor är de bästa i Sverige

● Inte relevant för bolaget.

1.4. I Stockholm får människor i behov av stöd insatser i tid präglade av hög kvalitet, evidens och rättssäkerhet

● Inte relevant för bolaget.

1.5. I Stockholm har äldre en tillvaro som präglas av hög kvalitet, trygghet och självbestämmande

● Inte relevant för bolaget.

2. En hållbart växande och dynamisk storstad med hög tillväxt

●

Genom att bolaget S:t Erik Försäkrings AB stödjer det olycks- och skadeförebyggande arbetet i kommunkoncernen med fokus på försäkringsbara risker samt risker som omfattas av lagen om skydd mot olyckor bidrar bolaget till en hållbart växande och dynamisk storstad med hög tillväxt.

2.1. Stockholm har Sveriges bästa företagsklimat och ett internationellt konkurrenskraftigt näringsliv

● Inte relevant för bolaget.

2.2. Stockholm byggs attraktivt, tätt och funktionsblandat utifrån människors och verksamheters skiftande behov

● Inte relevant för bolaget.

2.3. Stockholms infrastruktur främjar effektiva och hållbara transporter samt god framkomlighet

● Inte relevant för bolaget.

2.4. Stockholm är en modern kultur- och evenemangsstad med en stark besöksnäring

● Inte relevant för bolaget.

2.5. Stockholm är en hållbar stad med en god livsmiljö

● Bolaget bidrar i möjligaste mån till stadens miljöprogramms genomförande. Genom att stödja bolagens 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	Indikator	Periodens utfall	Prognos helår	Årsmål	Aktivitet
					<p>▶ Genom premiesättning säkerställa att klimatriskförebyggande arbete som även minskar försäkringsbara risker premieras.</p> <p>Analys</p> <p>Diskussion pågår om premier behöver justeras inför 2023 med anledning av det ökade antalet skyfallsskador i staden och att bolaget de två senaste åren överskridit stop-loss.</p>

3. En ekonomiskt hållbar och innovativ storstad för framtiden



Bolaget redovisar ett överskott om 7,4 mnkr för tertial 2. Bolaget är konsoliderat med en SCR-kvot på 3,8 (styrelsens krav är minst 1,5). Bedömningen i nuläget är att bolaget kommer uppnå minst ett resultat i nivå med tertialrapport 2.


3.1. Stockholm har en budget i balans och långsiktigt hållbara finanser




Prognosen för helåret uppgår till +7,4 mnkr. Bolagets resultat och prognos i T2 överstiger vad som budgeterades för helåret. Prognosen är dock i väldigt stor grad avhängigt av skadeutvecklingen under året. Det räcker med att bolaget drabbas av en eller ett par större skador för att resultatet ska försämrans.

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

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Indikator	Periodens utfall	Prognos helår	Årsmål	Aktivitet
	Andel administrations- och indirekta kostnader Analys	23,3 %		24 %	
	Avvikelse investeringsbudget, % Analys	0 %	0 mnkr	0 mnkr	
	Resultat efter	7,4	7,4	1	

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Indikator	Periodens utfall	Prognos helår	Årsmål	Aktivitet
	finansnetto(mnkr) Analys				
	 SCR-kvot Analys	3,8		1,5	

3.2. Stockholm använder skattemedlen effektivt till största nytta för stockholmarna

 S:t Erik Försäkring arbetar fortsatt 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 är en nödvändig väg.








S:t Erik Försäkring AB arbetar även för att staden har ett risk- och säkerhetsmedvetande så att skador förebyggs genom att ge stöd till stadens nämnder och bolagsstyrelser i arbetet med att identifiera risker samt att förebygga och minimera skadeverkan.









Bl.a. leder staden ett brandskydds nät där en löpande dialog förs mellan S:t Erik Försäkring och stadens förvaltningar/bolaget kring risk- och säkerhetsfrågor så att olyckor och skador förebyggs.


Syftet med nätverket är att byta erfarenheter, höja kompetensen, bevaka omvärlden och få tillgång till forskningsrön inom området. KTH deltar löpande i nätverket.

S:t Erik Försäkring AB förvaltar stadens incidentrapporteringsystem (IA) som ska användas för inrapportering av incidenter.

För att säkerställa behovet av kompetenta och nöjda medarbetare arbetar bolaget kontinuerligt för att utvecklas som attraktiv arbetsgivare. Bolaget har, i enlighet med kommunfullmäktiges beslut, avsatt 2 000 kr per medarbetare att användas till personalsociala aktiviteter. Bl.a. har medarbetarna deltagit i lagtävlingen Finansloppet.

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Indikator	Periodens utfall	Prognos helår	Årsmål	Aktivitet
 Effektivitetsmål	 Driftskostnader i förhållande till premier för egen räkning Analys Utfallet är 23,3% i T2. Nyckeltalet felkonstruerat.	0,23 %		26 %	
 Genom premiesättning säkerställa att skademinimerande och riskförebyggande arbete premieras					 Anpassa priset på försäkringsskydden Analys Diskussion pågår om premier/självrisker behöver justeras inför 2023 med anledning av det ökade antalet av frekvensskador i staden och att bolaget de två senaste åren överskridit stop-loss.
 Kvalitetsmål för verksamheten					
 Medverka och	 Andelen av koncernens	100	100	100 %	

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Indikator	Periodens utfall	Prognos helår	Årsmål	Aktivitet
teckna samtliga sakförsäkringar som stadens nämnder och bolagsstyrelser har behov av	försäkringar i procent som försäkras eller förmedlas av bolaget Analys				
	 Samtliga försäkringstagare ska erbjudas ett årligt förnyelsebesök. 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 Upphandling av återförsäkring sker under hösten.
	 Aktivt Medskapandeindex Analys	87		85	
	 Andel upphandlade avtal där kontinuerlig uppföljning genomförts Analys	100 %		100 %	
	 Andel upphandlingar där marknadsdialog har genomförts Analys	100 %		100 %	
	 Index Bra arbetsgivare Analys S:t Erik Försäkrings AB har 2022 inget värde på index Bra arbetsgivare. Anledningen till detta är att bolaget inte har ett värde på delindex Jämställdhet.			84	
	 Sjukfrånvaro Analys	0,7 %	0,7 %	2,5 %	

Bolagsstyrelsens mål för verksamhetsområdet	Indikator	Periodens utfall	Prognos helår	Årsmål	Aktivitet
	 Sjukfrånvaro dag 1-14 <i>Analys</i>	0,7 %	0,7 %	2,5 %	