

2022-12-16

**BUDGET OCH VERKSAMHETSPLAN
S:T ERIK FÖRSÄKRINGS AB 2023**

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1	Ägardirektiv	4
1.1	Bolagets uppgifter	4
1.2	Ägardirektiv för S:t Eriks Försäkrings AB 2023-2025	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
3	Nödvändiga resurser för att nå de uppsatta målen	14
3.1	Organisation	14
3.2	Bemannning	14
3.2.1	Allmänt	14
3.2.2	Juridik	14
3.2.3	Ekonomi	14
3.2.4	Skador	14
3.2.5	Kundansvariga	15
3.2.6	Riskmanagement.....	15
3.2.7	Risk Management-funktionen samt ansvarar även för uppdatering och utveckling av S:t Erik Försäkrings försäkringsprodukter.IA-ansvarig	15
3.2.8	IT-ansvarig.....	15
3.3	Verksamhetens system	15
3.4	Konsulttjänster	15
3.4.1	Skadereglering	15
3.4.2	Skaderevision.....	16
3.4.3	Aktuarie.....	16
3.4.4	Upphandling.....	16
3.4.5	Regelefterlevnad	16
3.4.6	Internrevision	16
3.4.7	Riskkontroll.....	16
3.4.8	Mäklar- och ingenjörstjänster	16
3.4.9	Arkivhjälp	16

3.4.10	IT	16
3.4.11	Ekonomi	16
3.4.12	Rekryteringskonsulter	16
3.5	Ex-jobbare och doktorand	16
4	Marknadsförutsättningar	17
5	Projektspecifikation 2023	17
5.1	Projekt Projektägare	17
6	Bolagets ekonomiska utveckling	17
7	Risk- och väsentlighetsanalys (oförändrat)	18
7.1	Riskbedömning	18
7.2	Prioritering av riskerna i förhållande till sannolikhet och konsekvens	20
7.3	Åtgärdsförslag för att minska riskerna	21
8	Budgerad resultat- och balansräkning	23

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 2023-2025

Bolaget ska

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

- stödja det olycks- och skadeförebyggande arbetet i kommunkoncernen

Ett grönt och fossilfritt Stockholm som leder till en rättvis klimatomställning

- i samverkan med stadens nämnder och bolagsstyrelser 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

	2022	2023	2024	2025
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.

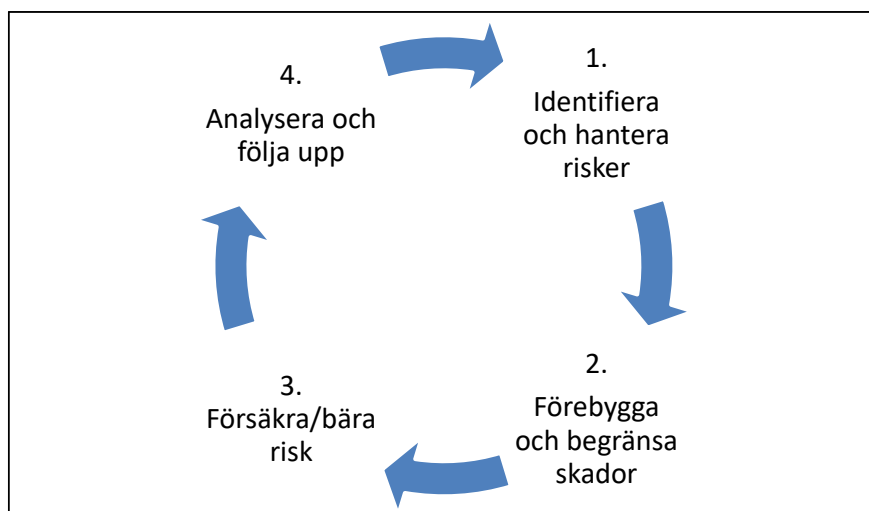
Kommentar [EF1]: Nytt ägardirektiv. Behandlas i bolagets mål och aktiviteter:
2.3.1
2.3.1.6
2.3.10.1

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 som försäkringsskadorna måste hållas så låga som möjligt utan att göra avkall på vad som bör försäkras. Bolagets verksamhetsmål kan därför delats 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 vattenskador i stadens byggnader har ökat de senaste åren. Denna trend måste brytas. Det strategiska skadeförebyggande arbetet är därvid en ledningsfråga. S:t Erik Försäkrings AB har ett samordnande ansvar för att på ett hållbart och innovativt sätt stärka det förebyggande arbetet i staden för att minska skadorna i samverkan med stadens nämnder och bolag, i synnerhet avseende allmännyttans bostäder och fastighetsnämndens lokaler.

Kommentar [EF2]: Nytt med anledning av nya ägardirektivet ovan.

2.3.1.1 Mål 1, Aktivitet 1 - Tillhandahålla ett incidentrapporteringssystem

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. Dessutom ska bolaget också verka för att den genomsnittliga tiden det tar för stadens chefer att följa upp anmälda incidenter minskar. 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

Kommentar [EF3]: Nytt
Ingen ändring i sak, men klargör att målet avser totalen
byggnad/verksamhets rapporter.

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 brandskyddsarbetet (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 – Bygghvetenskap. 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 verksamhetsspecifika 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 brandskyddsnätverk. Ansvarig är bolagets Risk Manager.

Kommentar [EF4]: Nytt
Del av det strategiska arbetet m bolag/förvaltn som är nytt
ägardirektiv.

Bolaget ska i samverkan med stadens nämnder och bolagsstyrelser stärka det förebyggande strategiska arbetet för att minska antalet brand- och vattenskador, ex genom att en ex-jobbare från KTH granskar tillgänglig statistik m.m.

Kommentar [EF5]: Nytt
Del av det strategiska arbetet m bolag/förvaltn som är nytt
ägardirektiv.

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 stämma 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 Försäkrings 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.

Kommentar [EF6]: Nytt
Istället för "minsakade" kostnader ska bolaget minimera.

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.

Kommentar [EF7]: Nytt Aktivitet i anvisningar från Staden i ILS överförd hit. Det nya är att även klimatanpassningsåtgärder ska påverka premien. Bolagets premiesättningsmodell kan ta hänsyn till detta utan ändring.

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 2023 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 konkurrensutsätta 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 digitalisering kan vara en möjlig väg.

S:t Erik Försäkring delar idag lokaler med S:t Erik Livförsäkring AB och Stockholmsregionens Försäkring AB (SRF). Vidare delar S:t Erik Försäkring VD med S:t Erik Livförsäkring AB samt funktionerna för Ekonomi, IT och juridik..

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 trivsam 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.

Kommentar [EF8]: Nytt Anvisning i ILS.

2.3.9.3 *Mål 9, strategi 3, 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, infoklassingar och konsekvensbedömningar, att utbildning sker samt att kontroller av identitet och åtkomst i system sker.

Kommentar [EF9]: Nytt Anvisning i ILS med aktiviteter.

Bolaget ska löpande uppdatera sina krisplaner.

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. Kommunstyrelsen ska i samarbete med bolaget utreda hur forskningen om det förebyggande klimatanpassningsarbetet i stadens fastigheter kan stärkas, exempelvis genom att tillskapa en doktorandtjänst (vilket förutsätter extern finansiering). Inom ramen för bolagets uppdrag bidra genom att t.ex. i premiesättning säkerställa att klimatriskförebyggande arbete premieras.

Kommentar [EF10]: Nytt Aktiviteter från Stadens i ILS.

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, värmelement 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)

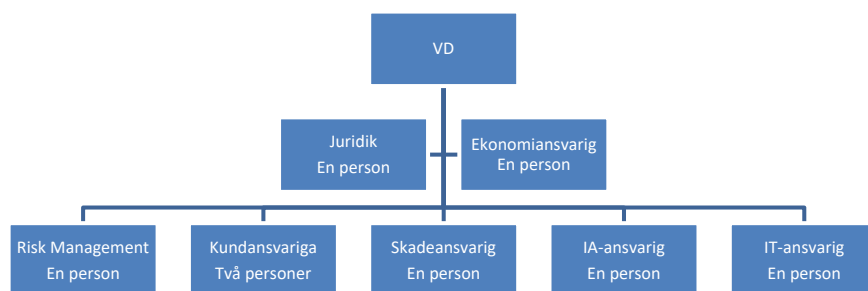
2.3.14.1 Mål 14 - Aktivitet för att nå målet

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.

Kommentar [EF11]: Nytt Anvisningar i ILS att bolaget ska ta fram mål och aktiviteter enligt Stadens Näringslivspolicy.

3 Nödvändiga resurser för att nå de uppsatta målen

3.1 Organisation



Figur 2, Organisationsschema 2023

3.2 Bemanning

3.2.1 Allmänt

Den egna organisationen består idag av åtta anställda och VD. Följande planer gäller för respektive funktion under 2023.

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. Då bolagets jurist även är tf VD under del av 2023 kan det vid behov innebära ett utökat uppdrag för regelefterlevnadsfunktionen.

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 2023 fortsätter samarbete med FCG för uppbyggnad av backupfunktion.

3.2.4 Skador

Bolaget har idag en skadeansvarig med ansvar för skadereglering. Under 2023 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 skade-ansvariges ansvar att följa upp bolagets större skador samt skadefallet 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 2022 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 händelserapporteringsystem 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 2023. 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 2022.

3.4.4 Upphandling

S:t Erik Försäkrings upphandlingskostnader 2023 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

Med anledning av att juridikfunktionen under en del av 2023 även upprätthåller tjänsten som tf VD kommer regelefterlevnadsfunktionen vid behov att få ett utökat uppdrag inom juridikfunktionen.

3.4.6 Internrevision

Uppdragets omfattning förväntas bli oförändrat 2023. Ny upphandling av tjänsten ska ske inför 2023.

3.4.7 Riskkontroll

Uppdragets omfattning förväntas bli oförändrat 2023. Riskkontrollen använd 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 2023 räknar bolaget med att fortsatt ta hjälp av stadsarkivet i löpande frågor samt frågor rörande e- dok samt arkivering. Delar av bokföringsmaterial som finns hos bolaget kommer att flyttas till Stadsarkivets mellanlagringarkiv i Liljeholmen.

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 2023.

3.5 Ex-jobbare och doktorand

Bolaget bistår och handleder ex-jobbare och ev. 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.

Kommentar [EF12]: Nytt
Klargör vad bolaget kan åta sig avseende kostnader m.m.

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 2023

Organisationen kommer att arbeta med följande projekt under 2022

5.1 Projekt	Projektägare
1. Strategiskt skadeförebyggande arbete	VD
2. KTH – exjobb	VD
3. KTH - doktorand klimatskador ¹	VD
4. Processdokumentation ekonomifunktionen	VD
5. Process och dokumentation av IKT-risker	VD

6 Bolagets ekonomiska utveckling

De löpande premieintäkterna beräknas preliminärt bli 160 mnkr 2023, vilket är 15 procent högre än 2022. Höjningen reflekterar att byggkostnadsindex ökar med 13,8 procent, den allmänna inflationen samt bolagets skadehistorik. Den samlade kostnaden för bolagets köp av återförsäkring 2023 ökar med 25 procent eller ca 13 mnkr.

Det prognostiserade rörelseresultatet innan skatt för 2023 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 2023 blir ett skadedrabbat år eller inte. Över tiden räknar dock bolaget med att visa ett genomsnittligt resultat om 1 miljon kronor.

Bolagets driftskostnader 2023 budgeteras till 21,4 mnkr. Detta är något lägre än budget för 2022. I budgeten reserveras för det förbyggande arbetet 1 mnkr. Avsikten är stärka nätverk för att byta information, stödja skadeförebyggande initiativ, förbättra de digitala verktygen och stötta ex-jobb etc. Bolaget önskar centralt stöd för att finansiera en kommundoktorand.

¹ Förutsätter att beslut fattas om doktorand och att central finansiering finns.

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
	Kostnad (förlust) under ett år (löpande)		Obetydlig < 10 000	Mindre 10 000 - 100 000	Måttlig 100 000 - 1 Mkr	Betydande 1 - 5 Mkr	Allvarlig >5 Mkr
		Konsekvens					

Identifiera kommunkoncernens risker

Risk 1. 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 2. 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 3. Rapport kan inte färdigställas pga. bristfälligt underlag.

Sannolikhet 2

Konsekvens 2

Summa: 4

Miljömål

- Risk 4. Bolaget bidrar inte till stadens miljöprogram genomförande.
Sannolikhet 2
Konsekvens 1
Summa: 2

Försäkra kommunkoncernens risker

- Risk 5. 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 6. S:t Erik Försäkrings kunder drabbas av så stora skador att bolagets resultat påverkas negativt.
Sannolikhet 3
Konsekvens 3
Summa: 9

Effektivitetsmål

- Risk 7. Bolagets driftskostnader stiger på grund av oförutsedda händelser.
Sannolikhet 2
Konsekvens 2
Summa: 4

Kvalitetsmål

- Risk 8. Bolaget följer inte gällande lagar och regler inklusive Finansinspektionens förordningar.
Sannolikhet 2
Konsekvens 3
Summa: 6
- Risk 9. Bolaget har bristande rutiner vilket leder till fel. Exempelvis att bolaget inte följer gällande avtal.
Sannolikhet 2
Konsekvens 4
Summa 8
- Risk 10. 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 11. S:t Erik Försäkrings kunder blir missnöjda på grund av bristande service.
Sannolikhet 2
Konsekvens 2
Summa: 4

CSR-mål

Risk 12. Bolaget inte lever upp till sina CSR-mål.
Sannolikhet 2
Konsekvens 1
Summa: 2

Risk 13. Krisplaner ej uppdaterade eller övade
Sannolikhet 2
Konsekvens 3
Summa: 6

Risk 14. Incidenter registreras inte i IA-systemet
Sannolikhet 2
Konsekvens 3
Summa: 6

Risk 15. Infoklassning bristfällig
Sannolikhet 3
Konsekvens 2
Summa: 6

Risk 16. Infosäkerhet bristfälligt reglerat i upphandling
Sannolikhet 3
Konsekvens 2
Summa: 6

Risk 17. Lokal anvisning inte uppdaterad
Sannolikhet 2
Konsekvens 2
Summa: 4

Risk 18. Obehörig får tillgång till system
Sannolikhet 2
Konsekvens 4
Summa: 8

Risk 19. 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 6. S:t Erik Försäkrings kunder drabbas av så stora skador att bolagets resultat påverkas negativt. 9p.
- Risk 10. Det höga beroendet av ett fåtal personer i en liten organisation gör S:t Erik Försäkrings arbete sårbart om någon skulle sluta. 9p.
- Risk 5. 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 9. Bolaget har bristande rutiner vilket leder till fel. Exempelvis att bolaget inte följer gällande avtal. 8p.
- Risk 18. Obehörig får tillgång till system. 8p.
- Risk 8. Bolaget följer inte gällande lagar och regler inklusive Finansinspektionens förordningar. 6p.
- Risk 13. Incidenter registreras inte. 6p.
- Risk 14. Infoklassning bristfällig. 6p.
- Risk 15. Infosäk bristfälligt reglerat i upphandlingar. 6p.
- Risk 19. Bolagets utsätter sig för IKT- och/eller säkerhetsincidenter som allvarligt stör verksamheten . 6p.
- Risk 17. Lokal anvisning inte uppdaterad. 4p.

7.3 Åtgärdsförslag för att minska riskerna

- Risk 6. 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 5. 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 9. Gå igenom och uppdatera bolagets processer för att hitta eventuella brister och lägga till nödvändiga kontroller.

- Risk 10. Regelbundna utvecklingssamtal, följa upp arbetsmiljöfrågor samt hålla back up-planer uppdaterade.
- Risk 18. Kontroll av behörigheter, återkommande.
- Risk 19. S:t Erik Liv 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 behövsenlig behörighet. Fjärradministratörsåtkomst till kritiska IKT-system ska endast beviljas utifrån behövsenlig behörighet och förutsatt att starka autentiseringslösningar används. Bolaget ska skydda lokaler, IT-utrustning och känsliga områden från obehörigt tillträde och från miljöfaror.
- Risk 13. Incidenter rapporteras vid varje måndagsmöte.
- Risk 14. Avstämning sker med IT-ansvarig samt DSO.
- Risk 15. Avstämning sker med upphandlingsansvarig
- Risk 17. Avstämning med IT-ansvarig att anvisning uppdateras och kommuniceras.

8 Budgeterad resultat- och balansräkning

Resultaträkning (tkr)	Budget	Budget	Utfall
	2023	2022	2021-12-31
Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse			
Premieintäkter			
Premieinkomst före avgiven återförsäkring	160 000	137 600	133 087
Premier för avgiven återförsäkring	-65 975	- 46 126	- 46 126
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>94 025</i>	<i>91 474</i>	<i>86 961</i>
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen			
Försäkringsersättningar			
<i>Utbetalda försäkringsersättningar</i>			
Före avgiven återförsäkring			- 79 232
Återförsäkrares andel			25 550
<i>Förändring i Avsättning för oreglerade skador</i>			
Före avgiven återförsäkring			- 58 629
Återförsäkrares andel			30 605
<i>Summa försäkringsersättningar f.e.r.</i>	<i>-72 675</i>	<i>- 69 607</i>	<i>- 81 707</i>
Driftskostnader	-21 400	- 21 739	- 20 391
Personalkostnader	-11 500	- 10 694	- 11 680
Lokalkostnader	-1 000	- 1 432	- 1 122
Skadeförebyggande arbete	-1 000	-	-
Revisionsarvode	-400	- 364	- 319
IT-tjänster (Insman, IA, GSIT, Tieto)	-3 000	- 2 224	- 2 429
Konsultarvoden samt övrigt	-4 500	- 7 025	- 4 841
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	-50	128	- 15 136
Icke-teknisk redovisning			
Kapitalavkastning	1 050	872	865
Kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen			
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	1 000	1 000	- 14 271
Bokslutsdispositioner			
Förändring av säkerhetsreserv	0	-	14 271
Resultat före skatt	1 000	1 000	- 0
Skatt på årets resultat	-206	- 206	-
ÅRETS RESULTAT	794	794	- 0
Skattesats inkomstskatt 2023: 20,6%			
Nyckeltal			
Andelen admin- o indirekta kostnader	22,7%	23,8%	20,0%
Driftskostnader i förhållande till premier för egen räknin	22,8%	23,8%	23,4%

Balansräkning (tkr)	Budget	Budget	Utfall
	2023	2022	2021-12-31
Tillgångar			
Placeringstillgångar			
Lån till Stockholms stad i form av koncernkonto	426 584	415 135	311 837
Återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	-	-	-
Oreglerade skador	20 000	20 000	167 865
Övriga fordringar	1 000	1 000	4 581
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 000	1 000	2 329
SUMMA TILLGÅNGAR	448 584	437 135	486 612
Eget kapital, avsättningar och skulder			
Eget kapital			
Aktiekapital	100 000	100 000	100 000
Reservfond	5 900	5 900	5 900
Balanserat resultat	125 441	125 441	125 441
Periodens resultat	794	794	-
Obeskattade reserver			
Säkerhetsreserv	51 449	40 000	31 449
Försäkringstekniska avsättningar			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	-	-	-
Oreglerade skador	160 000	160 000	219 881
Andra avsättningar			
Skatter	-	-	-
Övriga skulder	3 000	3 000	1 505
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 000	2 000	2 436
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	448 584	437 135	486 612