

2024-11-22

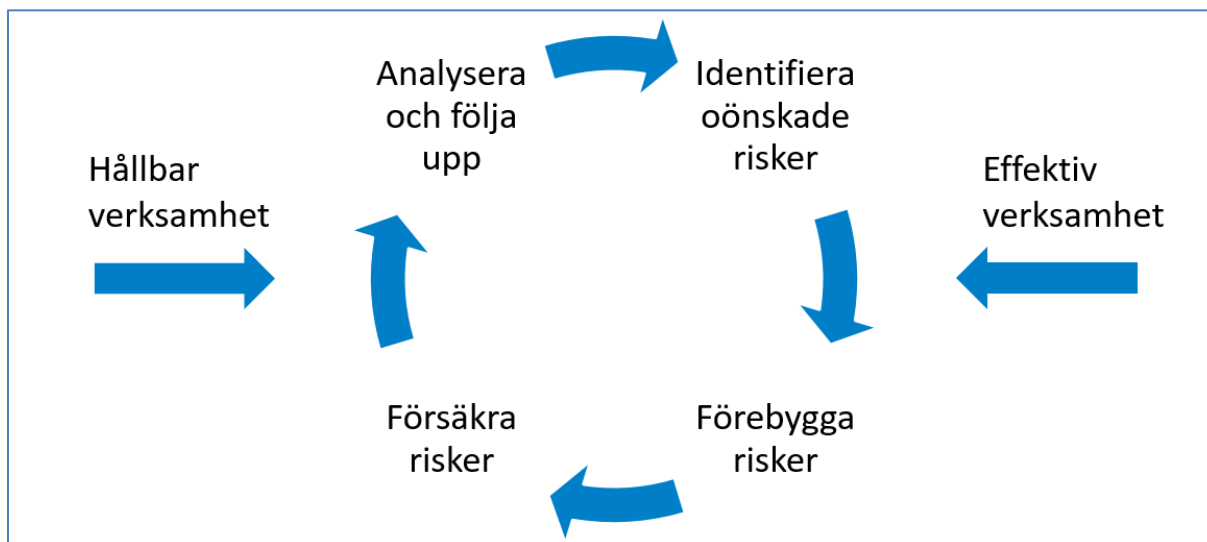
AFFÄRSPLAN
S:T ERIK FÖRSÄKRINGS AB 2025

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1. Inledning	3
2. Styrning	3
3. Ägardirektiv	3
3.1 Bolagets uppgifter	3
3.2 Ägardirektiv för S:t Eriks Försäkrings AB 2025-2027	4
4. Affärsplan för 2025	4
4.1 Vision – detta ska bolaget sträva efter att uppnå.....	4
4.2 Affärsidé – så här ska det gå till.....	4
4.3 S:t Erik Försäkrings långsiktiga inriktning	4
4.3.1 Identifiera oönskade risker.....	4
4.3.2 Förebygga risker	6
4.3.3 Försäkra risker	7
4.3.4 Analysera och följa upp	8
4.3.5 Hållbar verksamhet	8
4.3.6 Effektiv verksamhet	9
5. Resurser	11
5.1 Organisation	11
5.2 Bemanning	11
5.2.1 Allmänt	11
5.1.1 Juridik	11
5.1.2 Ekonomi.....	11
5.1.3 Skador	11
5.1.4 Kundansvariga	12
5.1.5 Riskmanagement.....	12
5.1.6 IA-ansvarig	12
5.1.7 IT-ansvarig.....	12
5.2 Verksamhetens system	12
5.3 Konsulttjänster	12
5.3.1 Skadereglering	12
5.3.2 Skaderevision.....	13
5.3.3 Aktuarie.....	13
5.3.4 Upphandling.....	13
5.3.5 Regelefterlevnad	13
5.3.6 Internrevision	13
5.3.7 Riskkontroll.....	13
5.3.8 Mäklar- och ingenjörstjänster	13
5.3.9 Arkivhjälp	13
5.3.10 IT.....	13
5.3.11 Ekonomi.....	13
5.3.12 Rekryteringskonsulter	13
5.4 Doktorand.....	13
6. Marknadsförutsättningar	14
7. Projektspecifikation 2025	14
9. Bolagets ekonomiska utveckling	14
10. Budgeterad resultat- och balansräkning	15

1. Inledning

S:t Erik Försäkrings affärsplan är en beskrivning av stadens och bolagets egna mål, och hur vi ska arbeta. Med utgångspunkt i stadens vision, kommunfullmäktiges budget och omvärldens utveckling har bolaget tagit fram följande långsiktiga inriktning:



Figur 1 S:t Erik Försäkrings mål

Utöver att hålla stadens försäkringskostnader så låga som möjligt måste S:t Erik Försäkring bedriva en hållbar och effektiv verksamhet. Samtidigt måste försäkringsskadorna hållas så låga som möjligt utan att göra avkall på vad som bör försäkras.

En utmaning för S:t Erik Försäkring är att bedriva ett skadeförebyggande arbete samtidigt som man inte har full rådighet då det är någon annan part som äger fastigheterna. Därför är det av yttersta vikt att S:t Erik Försäkring har ett gott samarbete med stadens förvaltningar och bolag.

2. Styrning

Med utgångspunkt i stadens vision tar kommunfullmäktige varje år fram och fattar beslut om budget för Stockholms stad. Budgeten är överordnad och styrande för stadens alla verksamheter, däribland S:t Erik Försäkring, och övriga styrdokument ska förhålla sig till den. I budgeten pekar kommunfullmäktige på en övergripande nivå ut färdriktningen. Nämnder, bolagsstyrelser och verksamheter beslutar om konkreta mål och arbetssätt för att nå vision och mål i samband med verksamhetsplanering och budget.

3. Ägardirektiv

3.1 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.

3.2 Ägardirektiv för S:t Eriks Försäkrings AB 2025-2027

Bolaget ska

Ett grönt och fossilfritt Stockholm som leder till en rättvis klimatomställning

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

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

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

	2024	2025	2026	2027
Resultatkrav efter finansnetto (mnkr)	1	1	1	1
Investeringar (mnkr)	0	0	0	0

4. Affärsplan för 2025

4.1 Vision – detta ska bolaget sträva efter att uppnå

Ett skadefritt och tryggt Stockholm för alla.

4.2 Affärsidé – så här ska det gå till

Bolaget ska identifiera, minimera och försäkra stadens risker.

S:t Erik Försäkring ska arbeta med hög kvalitet för 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.

4.3 S:t Erik Försäkrings långsiktiga inriktning

Med utgångspunkt i stadens vision, kommunfullmäktiges budget och omvärldens utveckling har S:t Erik Försäkring tagit fram en långsiktig inriktning som består av två delar. En del handlar om bolagets riskhanteringsprocess medan den andra handlar om att verksamheten ska bedrivas såväl hållbart som effektivt. Denna affärsplan redogör för vad bolaget kommer att göra under 2025 för att arbeta mot att uppnå inriktningen.

4.3.1 Identifiera 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 kommunkoncernens oönskade risker. Det strategiska skadeförebyggande arbetet är en ledningsfråga. S:t Erik Försäkring har ett samordnande ansvar för att stärka det förebyggande arbetet i staden och för att minska

skadorna i samverkan med stadens nämnder och bolag, i synnerhet avseende allmännyttans bostäder och fastighetsnämndens lokaler. Antalet mindre brand- och vattenskador i stadens byggnader har legat på en hög nivå de senaste åren. Denna trend måste brytas.

4.3.1.1 *Tillhandahålla ett incidentrapporteringsystem*

Ett första steg i arbetet med att identifiera stadens risker är ett system för incidentrapportering, vilket S:t Erik Försäkring ansvarar för. 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, gör det också möjligt att se den totala bilden för ett bolag eller en förvaltning plus centralt för hela staden. Stadsledningskontoret har under 2024 fattat ett inriktningsbeslut om att hantera arbetsmiljöincidenter i ett annat system. Ett eventuellt införande beräknas att påbörjas under 2025.

Samtliga förvaltningar och bolag har en egen IA-ansvarig som stödjer den egna organisationen. Bolaget avser att under året genomföra utbildningar riktade mot "superusers" inom staden. Ansvarig för processen är bolagets IA-ansvarige.

4.3.1.2 *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.

4.3.1.3 *Genomföra riskbesiktningar*

S:t Erik Försäkring ska genomföra riskbesiktningar av stadens fastigheter. 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. 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. Inom en femårsperiod kommer därmed samtliga fastigheter med en bedömd maximiskada på över hundra miljoner kronor att vara besiktigade inom en femårsperiod. Ansvarig för att riskbesiktningarna görs är bolagets Risk Manager.

4.3.1.4 *Utbilda och stödja stadens enheter i det systematiska brandskyddsarbetet (SBA)*

Samtliga fastighetsägare och verksamhetsutövare ska genomföra ett för verksamheten anpassat SBA-arbete. De flesta av stadens fastighetsägare har egna system och rutiner för det arbetet. Dock 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 hjälpmedel i IA-systemet som kan användas i SBA-arbetet. S:t Erik Försäkring ska löpande hålla utbildning i hur det SBA-arbetet kan bedrivas samt hur IA-systemet kan användas i det arbetet. Ansvarig för att stödja stadens enheter i SBA-arbetet är bolagets Risk Manager. Ansvarig för att utbilda stadens enheter i hur IA-systemet kan användas som hjälpmedel är bolagets IA-ansvarige.

4.3.1.5 *Omvärldsbevaka*

Då S:t Erik Försäkring har en viktig roll för staden måste bolaget 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 bland annat genom ett tätt samarbete med övriga kommunalägda försäkringsbolag i Norden samt deltagande i Swedish Riskmanagement Associations (SWERMA) aktiviteter. Ansvaret för omvärldsbevakningen delas av samtliga anställda i bolaget.

4.3.1.6 *Ha en löpande dialog med kunderna*

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

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

4.3.2 Förebygga risker

Efter att kommunkoncernens risker blivit identifierade är nästa steg att begränsa dem. Bolagets uppgift är att stimulera det skadeförebyggande arbetet 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.

4.3.2.1 *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. 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 är 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. Ansvaret för att analysera incidenterna i IA delas mellan bolagets IA-ansvarige, Risk Manager samt respektive kundansvarig.

4.3.2.2 *Analysera 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 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. 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.

4.3.2.3 *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. Eventuella trender hos en eller flera kunder ska 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.

4.3.2.4 *Analysera resultatet av SBA-arbetet*

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

4.3.2.5 *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.

4.3.2.6 *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.

4.3.3 Försäkra risker

Kommunkoncernens kvarvarande försäkringsbara risker som inte kan undvikas ska försäkras av S:t Erik Försäkring eller förmedlas via bolaget till extern part. Denna process regleras av stadens försäkringspolicy.

4.3.3.1 *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.

4.3.3.2 *Tillhandahålla så kostnadseffektiva försäkringslösningar som möjligt*

S:t Erik Försäkring ska ständigt sträva efter att hålla koncernens försäkringskostnader så låga som möjligt. 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.

4.3.3.3 *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. För 2025 har självbehållet höjts då bolaget höjt stop-lossnivån från 80 mnkr till 120 mnkr. Då bolaget i sin helhet har en god solvensnivå är det rimligt att bolaget bär en större risk. Ansvarig för arbetet är den återförsäkringsansvarige tillsammans med bolagets VD.

4.3.3.4 *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. Ansvarig för arbetet är den återförsäkringsansvarige tillsammans med VD.

4.3.3.5 *Premiesättning ska beakta skador m.m.*

Bolaget ska i sin premiesättning premiera skade- och riskförebyggande åtgärder, vilket även innefattar klimatförebyggande åtgärder. Under flera år bolaget haft ett högt skaderesultat för med en stor mängd småskador inom egendomsprogrammet. Detta har medfört ökade återförsäkringskostnader. Jämfört med branschen har bolaget en mycket låg självrisk och premie. Bolagets styrelse har därför beslutat att höja självrisken för fastigheter från 10 till 20 prisbasbelopp från och med 2026. Under 2025 kommer bolaget att arbeta med att kommunicera förändringen. Ansvarig för arbetet är den återförsäkringsansvarige tillsammans med bolagets VD och kundansvariga.

4.3.4 Analysera och följa upp

För att kunna bedriva ett effektivt riskhanteringsarbete i kommunkoncernen ska en analys göras som visar hur situationen ser ut i dag så att det blir möjligt att prioritera de åtgärder som ger mest nytta.

4.3.4.1 *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. Ansvarig för rapporten är bolagets Risk Manager.

4.3.5 Hållbar verksamhet

Bolaget ska utifrån sina förutsättningar medverka till att stadens miljöprogram och klimat-handlingsplaner kan genomföras. Verksamheten i bolaget ska ha en så låg negativ miljöpåverkan som möjligt. Under 2024 har bolaget deltagit i Stockholms Stadshus AB:s arbete med att förbereda hållbarhetsredovisning för hela stadens bolagskoncern. Detta arbete kommer att fortsätta under 2025. S:t Erik Försäkring arbetar med indirekt och direkt hållbarhet inom många områden, alltifrån personalrelaterade frågor till exempel riskerna som ett förändrat klimat ger.

De kommande åren kommer bolaget att bedriva förebyggande arbete med anledning av risken för klimatrelaterade skador. Försäkringsmarknaden kommer successivt att kräva allt större åtgärder och anpassningar från staden för att försäkra de objekt som finns i riskfyllda områden.

4.3.5.1 *Genom premiesättning säkerställa att skadeförebyggande, riskförebyggande och klimatförebyggande arbete premieras*

Bolaget har en premiesättningsmodell som tar hänsyn till skaderesultat och ett antal andra parametrar. Ansvarig för modellen är VD, översyn sker i samverkan med kundansvariga, skadeansvarig och återförsäkringsansvarig.

4.3.5.2 Pågående doktorandprojekt för att minska skador tillsammans med KTH

Under 2024 inleddes ett samarbete om en doktorandtjänst tillsammans med KTH. Syftet är att minska antalet frekvens- och klimatrelaterade skador för stadens bostadsbolag. Projektet kommer att pågå till 2026. Under 2025 kommer doktoranden att arbeta vidare med bearbetning av skadestatistik. Ansvarig för arbetet är bolagets VD.

4.3.5.3 Attrahera, utveckla och behålla medarbetare

S:t Erik Försäkring ska leda tillitsbaserat där medarbetarna, som är specialister, i så stor utsträckning som möjligt själva deltar i utformningen och planeringen av sina arbetsuppgifter. Bolaget ska vidareutveckla arbetet med att skapa möjligheter till ett flexibelt och långsiktigt hållbart arbetsliv i syfte att attrahera, utveckla och behålla medarbetare. Att möta individens behov och samtidigt se till bolagets förutsättningar ska vara grundläggande för att verksamheten ska förbli hållbar över tiden. VD har huvudansvaret för att skapa en trivsamt och god arbetsmiljö. Samtliga anställda i bolaget måste också göra sitt för att bidra till en god stämning.

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

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.

4.3.6 Effektiv verksamhet

Arbetet i företaget ska bedrivas så kostnadseffektivt med hög kvalitet och kundfokus. 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 av digitalisering kan vara en möjlig väg.

4.3.6.1 *Kostnadseffektiv verksamhet*

S:t Erik Försäkring delar idag lokaler med Stockholmsregionens Försäkring AB (SRF). Vidare delar S:t Erik Försäkring IT-ansvarig med SGA Fastigheter och S:t Erik Markutveckling. Möjligheten att dela ytterligare funktioner med andra bolag kommer att ses över löpande under året.

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

4.3.6.2 *Hög kvalitet*

S:t Erik Försäkring ska 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 utföra sitt arbete strukturerat och med god kvalitet.

4.3.6.3 *Hög servicenivå till kunder*

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. 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.

4.3.6.4 *Utveckla en "min sida" för olycksfallsskador i bolagets försäkringssystem*

Bolaget har ambitionen att det ska vara så enkelt som möjligt för våra kunder att anmäla skada, följa sitt ärende, komplettera vissa uppgifter och föra en dialog med skadereglerarna. Därför genomför bolaget ett projekt för att utveckla min sida i bolagets försäkringssystem. All information och kommunikation mellan vårdnadshavare/skadelidande och skadereglerare kommer att hanteras via "min sida". Under 2025 beräknas utvecklingen slutföras för vårdnadshavare/skadelidande inom olycksfallsförsäkringen. Under 2026 kommer fokus att vara på motsvarande utveckling för stadens bolag/förvaltningar inom egendomsförsäkringen. Ansvarig för projektet är skadeansvarig.

4.3.6.5 *Genomföra utbildning och ta fram förslag på användningsområden inom bolaget där AI kan bidra till att effektivisera eller utveckla verksamheten*

Bolaget ska kontinuerligt se över rutiner för att om möjligt hitta nya metoder och hjälpmedel som kan öka effektiviteten och hålla de administrativa kostnaderna låga. I detta arbete kan AI vara en möjliggörare för att arbeta så effektivt som möjligt. Därför kommer bolaget under 2025 att genomföra AI-utbildning för medarbetarna samt genomföra workshops för att identifiera områden där AI kan bidra till att effektivisera och utveckla verksamheten. För att få stordriftsfördelar kommer utbildningarna att genomföras i samarbete med övriga svenska kommuner. Ansvarig för arbetet är bolagets VD.

4.3.6.6 *Införande av regelverket för digital operativ motståndskraft för finanssektorn (DORA)*

DORA (Digital Operational Resilience Act) är den nya gemensamma EU-förordning som syftar till att stärka motståndskraften hos finansiella företag och leverantörer av IT-tjänster mot cyberattacker och incidenter. Den träder i kraft från och med 2025 och omfattar ämnen som hantering av IT-risker, tester, rapportering och övervakning. Bolaget har under 2024 tillsammans med vår regelefterlevnadsfunktion utfört GAP analys (bör-läge mot nu-läge) som även kommer fortsätta under 2025 på grund av tillägg och förändringar i DORA. Finansinspektionens rapporteringsfunktion förväntas vara färdigutvecklad under 2025. Förarbete kring rapportering är dock påbörjat till exempel framtagande av avtal gällande tredje part (underleverantörer till Tietoevry och stadsledningskontoret). Ansvariga för arbetet är IT-Ansvarig, bolagsjurist samt funktionen för regelefterlevnad.

4.3.6.7 *Följa tidigare beslutad färdplan för informationshantering*

Bolaget kommer under 2025 att fortsätta arbetet med att genomföra åtgärderna i den beslutade färdplanen för informationshantering. Bolaget har under 2024 och 2025 tillsatt extra resurser för att komma slutföra arkivering av äldre material. För att utveckla ärendehanteringssystemet och informationshanteringen kommer bolaget tillsammans med Stockholm Business Region,

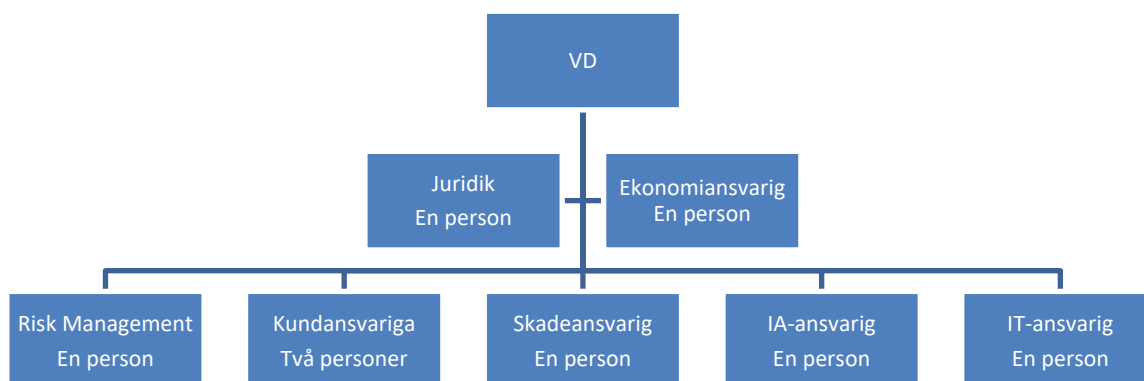
Stockholms Hamnar och S:t Erik Markutveckling även att tillsätta en tjänst som dokumentcontroller under 2025. Ansvarig för arbetet är bolagets VD.

4.3.6.8 Beredskap kriser m.m.

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

5. Resurser

5.1 Organisation



Figur 2, Organisationsschema 2025

5.2 Bemanning

5.2.1 Allmänt

Den egna organisationen består idag av åtta anställda och VD. Följande planer gäller för respektive funktion under 2025.

5.1.1 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.

5.1.2 Ekonomi

Ekonomifunktionen ansvarar för redovisningsfrågor, ekonomistyrningsfrågor och lönehantering inom bolaget. Det innefattar även rapportering till koncernen Stockholms Stadshus AB samt till Finansinspektionen.

5.1.3 Skador

Bolaget har idag en skadeansvarig med ansvar för skadereglering. Under 2024 kommer funktionen fortsätta att anpassa den nya versionen av bolagets försäkringssystem till verksamheten vilket bland annat innebär frågor avseende kvalitetsuppföljning. Det ingår även i den 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.

5.1.4 Kundansvariga

Rollen som kundansvarig 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.

5.1.5 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.

5.1.6 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.

5.1.7 IT-ansvarig

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

5.2 Verksamhetens system

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

5.3 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.

5.3.1 Skadereglering

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

5.3.2 Skaderevision

Bolaget planerar att anlita externa konsulter för att revidera skaderegleringen 2025. 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.

5.3.3 Aktuarie

Omfattningen på bolagets köp av aktuariella tjänster bedöms bli oförändrade jämfört med 2025.

5.3.4 Upphandling

S:t Erik Försäkrings upphandlingskostnader 2025 bedöms bli oförändrade jämfört med föregående. Här tas extern expertis enbart till hjälp som bollplank vid särskilt komplicerade frågeställningar samt för annonsering.

5.3.5 Regelefterlevnad

Omfattningen på bolagets köp av regelefterlevnadstjänster bedöms ligga kvar på i nivå med 2025 med anledning av implementering av DORA-förordningen.

5.3.6 Internrevision

Uppdragets omfattning förväntas bli oförändrat 2025.

5.3.7 Riskkontroll

Uppdragets omfattning förväntas bli oförändrat 2025. Riskkontrollen används även för kontroll av myndighetsrapporteringen.

5.3.8 Mäklar- och ingenjörstjänster

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

5.3.9 Arkivhjälp

För 2025 har bolaget gjort en gemensam rekrytering av registrator tillsammans med Stockholm Hamn, S:t Erik Markutveckling och Stockholm Business region. Personen kommer att vara formellt anställd av Stockholms Hamn. Utöver detta kommer bolaget att fortsatt ta hjälp av stadsarkivet rörande åtgärdandet av stadsarkivets föreläggande angående arkivering.

5.3.10 IT

Generella IT kostnader bedöms bli oförändrade.

5.3.11 Ekonomi

Extern back-up är upphandlad för ekonomifunktionen.

5.3.12 Rekryteringskonsulter

S:t Erik Försäkring planerar inte att ha behov av rekryteringstjänster under 2025.

5.4 Doktorand

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

Andra kostnader, ex ersättning till doktorand m.m. kräver extern finansiering. Doktorand ersätts till 50% externt och till 50% av bolaget. Doktoranden är formellt anställd av KTH.

6. 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.

7. Projektspecifikation 2025

Organisationen kommer att arbeta med följande projekt under 2025

Projekt	Projektägare
1. Strategiskt skadeförebyggande arbete	VD
2. KTH-doktorand klimatskador	VD
3. Utveckla min sida i Insman	VD
4. Implementering DORA	VD
5. Utforska möjligheter med AI	VD
6. Utveckling backup för ekonomifunktionen	VD
7. Process och dokumentation av IKT-risker	VD
8. Process avseende arkiv	VD

9. Bolagets ekonomiska utveckling

De löpande premieintäkterna beräknas preliminärt bli 205 mnkr 2024 (184 mnkr 2024). Den ökade kostnaden reflekterar att byggkostnadsindex ökar med 2 %, den allmänna inflationen samt bolagets skadehistorik. Den samlade kostnaden för bolagets köp av återförsäkring 2025 ökar med drygt 2 mnkr.

För att kunna bryta bolagets ökande skade- och återförsäkringskostnader, och därmed uppnå den optimerade nivå som behövs för en sund försäkringsverksamhet och mer tydligt skapa incitament för skadeförebyggande arbete, höjer bolaget självbehållet för 2025. Det höjda självbehållet innebär en höjning av stop-lossgränsen från 80 mnkr till 120 mnkr för att öka möjligheterna för att få fler anbud i upphandlingarna av återförsäkring, öka möjligheten att upphandlingarna resulterar i skäliga premier samt att den nuvarande nivån för stop-loss har inneburit att den har behövt användas i för stor utsträckning. Då bolaget i sin helhet har en god solvensnivå är det rimligt att bolaget därför bär mer av egen risk.

För och med 2026 kommer bolaget att höja självriskerna för fastigheter höjs från 10 till 20 prisbasbelopp. Detta för att få bort den mängd småskador som belastar skaderesultatet samt att stimulera till skadeförebyggande åtgärder. Därmed kommer bolaget att ha en självrisk som är i nivå med övriga kommuncaptive i Sverige.

Det prognostiserade rörelseresultatet innan skatt för 2025 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 2025 blir ett skadedrabbat år eller inte. Över tiden räknar dock bolaget med att visa ett genomsnittligt resultat om 1 miljon kronor.

Bolagets driftskostnader 2025 budgeteras till 25,7 mnkr. Detta är i nivå med såväl utfall för 2023 som prognostiserat utfall för 2024. I budgeten reserveras 1 mnkr för det förebyggande arbetet. Avsikten är stärka nätverk för att byta information, stödja skadeförebyggande initiativ, förbättra de digitala verktygen och bekosta del av ersättning till doktorand.

10. Budgeterad resultat- och balansräkning


St Erik Försäkrings AB

Resultaträkning (tkr)

	Budget		Budget		Utfall
	2025		2024		2023-12-31
Teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse					
Premieintäkter					
Premieinkomst före avgiven återförsäkring	205 000		184 300		158 578
Premier för avgiven återförsäkring	-78 400	-	76 669	-	65 975
Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	0		-		-
Återförsäkrarens andel av Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	0		-		-
<i>Summa premieintäkter f.e.r.</i>	<i>126 600</i>		<i>107 631</i>		<i>92 603</i>
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen					
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
<i>Summa försäkringsersättningar f.e.r.</i>	<i>-105 050</i>	-	<i>90 231</i>	-	<i>77 851</i>
Driftskostnader					
Personalkostnader	-15 000	-	13 100	-	14 324
Lokalkostnader	-1 000	-	1 000	-	1 063
Skadeförebyggande arbete	-1 000	-	1 000	-	
Revisionsarvode	-450	-	400	-	414
IT-tjänster (Insman, IA, GSIT, Tieto)	-3 200	-	3 000	-	3 389
Konsultarvoden samt övrigt	-5 000	-	4 500	-	6 558
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	- 4 100	-	5 600	-	10 996
Icke-teknisk redovisning					
Kapitalavkastning	5 100		6 600		8284
Kapitalavkastning överförd till försäkringsrörelsen					
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	1 000		1 000	-	2 712
Bokslutsdispositioner					
Förändring av säkerhetsreserv	0		-		3 387
Resultat före skatt	1 000		1 000		674
Skatt på årets resultat	-206	-	206	-	674
ÅRETS RESULTAT	794		794		0

Skattesats inkomstskatt 2024: 20,6%

Nyckeltal

 Andelen admin- o indirekta kostnader	19,6%	20,3%	24,9%
 Driftskostnader i förhållande till premier för egen räkning	20,3%	21,4%	27,8%

St Erik Försäkrings AB

Balansräkning (tkr)

	Budget 2025	Budget 2024	Utfall 2023-12-31
Tillgångar			
Placeringsstillgångar			
Lån till Stockholms stad i form av koncernkonto	458 827	442 215	424 085
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	-	-	-
Oreglerade skador	60 000	80 000	75 071
Övriga fordringar	1 000	1 000	5 785
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 000	1 000	2 628
SUMMA TILLGÅNGAR	520 827	524 215	507 569
Eget kapital, avsättningar och skulder			
Eget kapital			
Aktiekapital	100 000	100 000	100 000
Reservfond	5 900	5 900	5 900
Balanserat resultat	125 977	125 977	125 441
Periodens resultat	794	794	537
Obeskattade reserver			
Säkerhetsreserv	64 157	47 543	47 543
Försäkringstekniska avsättningar			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	0	-	-
Oreglerade skador	220 000	240 000	224 519
Andra avsättningar			
Skatter	0	-	-
Övriga skulder	2 000	2 000	1 674
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 000	2 000	1 955
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	520 827	524 215	507 569