

Årsrapport 2023

S:t Erik Försäkrings AB

Rapport från
stadsrevisionen

Dnr: RVK 2024/47

Den kommunala revisionen är kommunfullmäktiges kontrollinstrument för att granska den verksamhet som bedrivits i nämnder och bolagsstyrelser. Stadsrevisionen i Stockholms stad granskar nämnders och styrelserns ansvarstagande för att genomföra verksamheten enligt kommunfullmäktiges uppdrag. Stadsrevisionen omfattar både de förtroendevalda revisorerna, lekmannarevisorerna och revisionskontoret (de sakkunniga biträdena).

I årsrapporter för nämnder och bolagsstyrelser sammanfattar stadsrevisionen det gångna årets granskningar och bedömningar. Granskningar som genomförs under året kan också publiceras löpande.

All rapportering finns på stadsrevisionens hemsida, start.stockholm/revision. Det går även att prenumerera på Stadsrevisionens informationsbrev genom att anmäla intresse via e-postmeddelande till revision.rvk@stockholm.se.

Till

S:t Erik Försäkrings AB

Årsrapport 2023

Lekmannarevisorn har avslutat revisionen av S:t Erik Försäkrings ABs verksamhet under 2023.

Härmed överlämnas bifogad årsrapport till S:t Erik Försäkrings ABs styrelse för yttrande senast den 28 juni 2024. Av yttrandet bör det framgå vilka åtgärder som bolaget avser att vidta gällande revisionens rekommendationer.

Maria Löfgren
Lekmannarevisor

Sammanfattning

Årligen prövar revisionen om verksamheten bedrivits på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt samt om den interna styrningen och kontrollen varit tillräcklig.

Verksamhet och ekonomi

Det ekonomiska och verksamhetsmässiga resultatet för S:t Erik Försäkrings AB bedöms, utifrån genomförd granskning, sammantaget som i allt väsentligt tillfredsställande. Bedömningen grundar sig på om resultatet är förenligt med kommunfullmäktiges mål för verksamheten, ägardirektiv och bolagsordning samt om lagstiftning och andra föreskrifter efterlevts. Avvikelse har noterats vid Stadsarkivets inspektion av bolagets hantering av allmänna handlingar. Styrelsen har beslutat om en åtgärdsplan för att hantera avvikelserna.

Bolagets ekonomiska resultat uppgår till -3 mnkr, vilket är lägre än kommunfullmäktiges resultatkrav om 1 mnkr. Det negativa resultatet förklaras av högre utbetalda försäkringsersättningar än budgeterat.

Intern kontroll

Den interna styrningen, uppföljningen och kontrollen bedöms, utifrån genomförd granskning, vara i huvudsak tillräcklig. Arbetet med den interna kontrollen är en integrerad del i styrning och uppföljning. Vidare finns systematiskt ordnade kontroller i organisation, system, processer och rutiner.

Funktionen för regelefterlevnad har granskat bolagets interna rutiner och riktlinjer för rapportering till Finansinspektionen. Granskningen har inte föranlett några synpunkter.

Uppföljning av tidigare års granskningar

Bolaget har delvis vidtagit åtgärder utifrån revisionens rekommendationer i tidigare års granskningar. Det återstår arbete vad gäller att säkerställa årlig informationsklassificering, bland annat av centrala system.

Innehåll

| | |
|---|----------|
| 1. Årets granskning | 1 |
| 2. Verksamhet och ekonomi | 2 |
| 2.1 Verksamhetsmässigt resultat..... | 2 |
| 2.2 Ekonomiskt resultat..... | 3 |
| 2.2.1 <i>Finansiellt resultat</i> | 3 |
| 3. Intern kontroll | 5 |
| 4. Uppföljning av tidigare års granskning | 7 |
| Bilaga 1 – Uppföljning av lämnade rekommendationer | 8 |
| Bilaga 2 – Bedömningskriterier | 9 |

1. Årets granskning

Årligen prövar lekmannarevisorn om bolagets verksamhet sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt samt om bolagets interna kontroll är tillräcklig.

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

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

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

I granskningen har lekmannarevisorn biträtts av stadens revisionskontor. Granskningen har genomförts av granskningsansvarig Sofie Hemberg. Parallellt med lekmannarevisionen har revision utförts enligt aktiebolagslagen 10 kap. under ledning av auktoriserad revisor Johan Pharmanson vid BDO.

Lekmannarevisorn granskar om bolaget sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt. Räkenskaperna granskas av den auktoriserade revisorn. Bolagets interna kontroll granskas både av lekmannarevisor och av den auktoriserade revisorn. Under granskningsåret har planering, information och samverkan skett mellan lekmannarevisorn och den auktoriserade revisorn.

Årsrapporten har faktakontrollerats av bolaget.

2. Verksamhet och ekonomi

I detta avsnitt görs en bedömning av om bolagets resultat är förenligt med kommunfullmäktiges mål, ägardirektiv och bolagsordning samt om bolaget följt de beslut, riktlinjer, lagstiftning och andra föreskrifter som gäller för bolaget. Vidare redovisas om bolaget har genomfört sitt uppdrag med tillgängliga resurser.

2.1 Verksamhetsmässigt resultat

Bolaget bedöms i allt väsentligt ha uppnått det verksamhetsmässiga resultatet. Bolaget har avrapporterat resultatet av beslutade mål och ägardirektiv m.m. Redovisningen ger rimliga förutsättningar för att bedöma måluppfyllelse.

Bolaget redovisar att det bidrar till att uppnå samtliga av kommunfullmäktiges tre inriktningsmål. Bolaget bedömer också att samtliga 11 av kommunfullmäktiges verksamhetsmål som berör bolaget uppnås.

Stadsarkivet har under året genomfört en inspektion av bolagets hantering av allmänna handlingar. Inspektionen visade på ett antal områden som behöver utvecklas. Bland annat behöver bolagets informationsredovisning uppdateras och rutiner kring informationshantering upprättas. Inspektionen föranledde ett antal förelägganden och rekommendationer. Styrelsen har beslutat om en åtgärdsplan för att hantera föreläggandena och rekommendationerna. Planen tydliggör mål, aktiviteter och förutsättningar för åtgärdsarbetet. Arbetet är påbörjat och kommer följas upp av Stadsarkivet under 2024.

Uppföljning av ägardirektiven ingår i bolagets rapportering. Bolaget har formulerat aktiviteter och vissa fall indikatorer till ägardirektiven.

Revisionskontoret har översiktligt följt upp hur bolaget arbetar med kommunfullmäktiges ägardirektiv. Bland annat ska bolaget stärka det förebyggande arbetet avseende klimatrelaterade vattenskador och brandskador i stadens fastigheter. Den ökade frekvensen av dessa typer av skador under ett antal år har påverkat både S:t Erik Försäkring såväl som fastighetsägarna negativt. Under 2022 initierades ett projektsamarbete med KTH (Kungliga Tekniska högskolan). Under 2023 har avtal tecknats avseende en doktorandtjänst. Det övergripande målet med projektet är att skapa en bild över skadeutvecklingen avseende klimatrelaterade skador, identifiera tekniska lösningar samt utveckla och implementera olika metoder och utvärdera dess effekter på skadeutvecklingen. Resultatet av projektet uppges kunna ligga till grund för att

genomföra ett skademinimeringsprogram för hela bolagets försäkrade portfölj.

Revisionskontorets granskning visar att det finns grund för bolagets målbedömning.

2.2 Ekonomiskt resultat

Bolaget bedöms ha bedrivit verksamheten på ett från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt.

2.2.1 Finansiellt resultat

Revisionskontoret har granskat tertialrapporter och verksamhetsberättelsen med inriktning på budgetföljsamhet och resultat.

Bolaget redovisar följande utfall och avvikelser för år 2023:

| Resultaträkning (mnkr) | Utfall 2023 | Budget 2023 | Avvikelse 2023 | Utfall 2022 |
|---|-------------|-------------|----------------|-------------|
| Premieintäkter för egen räkning (f e r) | 93 | 94 | -1 | 87 |
| Varav premieinkomst före angiven återförsäkring | 159 | 160 | -1 | 140 |
| Varav premier för avgiven återförsäkring | -66 | -66 | 0 | -53 |
| Kostnader | -104 | -94 | -10 | -72 |
| varav försäkringsersättningar | -78 | -73 | 5 | -50 |
| varav driftkostnader | -26 | -21 | -4 | -21 |
| Resultat före bokslutsdispositioner och skatt | -3 | 1 | -4 | 17 |

Balansomslutning 2023: 497 mnkr

S:t Erik Försäkrings AB resultat före bokslutsdispositioner och skatt uppgår till -3 mnkr, vilket är 4 mnkr lägre än kommunfullmäktiges resultatkrav om 1 mnkr. Det negativa resultatet förklaras av högre utbetalda försäkringsersättningar än budgeterat.

Bolagets premieinkomst utgörs av de premier som försäkringstagare betalar in till bolaget (159 mnkr). Av dessa avges 66 mnkr till återförsäkrande bolag. Bolagets premieintäkter för egen räkning uppgår därmed till 93 mnkr.

Kostnaderna uppgår till 104 mnkr vilket är 10 mnkr (11 procent) högre än budget. Ökningen förklaras av ett högre skadeutfall, ökade kostnader för återförsäkring samt för personal och konsulter, bland annat avseende IKT-tjänst (informations- och kommunikationsteknik). Kostnaderna för IKT-tjänsten delas med tre andra bolag inom staden. Deras del av kostnaden blir motsvarande intäkt för försäkringsbolaget. Utfallet för S:t Erik Försäkrings egna personalkostnader är 11 750 tkr, 250 tkr högre än budget.

Att kostnaden för återförsäkring har ökat förklaras av ett höjt byggkostnadsindex, vilket påverkar premien för försäkring av fastigheter. Återförsäkring är en riskfördelningsmetod som innebär att bolaget, mot andel av premieintäkter, överför ansvaret för delar av ingångna försäkringsavtal till andra försäkringsbolag.

Bolagets solvenskapitalkvot (SCR-kvot) har sjunkit sedan föregående år från 384 procent till 291 procent (vid rapporteringstillfället). Kvoten ligger fortsatt över styrelsen krav om 150 procent och lagkravet om minst 100 procent. SCR-kvoten anger den extra kapitalbuffert som finns ifall de försäkringstekniska avsättningarna skulle vara otillräckliga.

Jämfört med 2022 har verksamhetens intäkter för egen räkning ökat med 5 mnkr (6 procent), vilket förklaras av höjda försäkringspremier. Kostnaderna har ökat med 32 mnkr jämfört med 2022 och beror på att utbetalning av försäkringsersättningar blivit högre 2023.

För att upprätthålla självkostnadsprincipen för försäkringsverksamheten har kollektivets försäkringspremier från och med 2024 höjts. För bolaget kommer det att innebära en ökad premieinkomst om 20 mnkr.

Bolagets prognos vid tertialrapport 2 av resultat före bokslutsdispositioner och skatt låg i linje med budget om 1 mnkr. Resultatet för helåret påverkas av skadeutfall för resterande del av året. Utfallet för 2023 är lägre än prognostiserat vid tertialrapport 2 då andelen skador blev fler än budgeterat.

3. Intern kontroll

I detta avsnitt görs en bedömning av hur bolaget tar ansvar för att det finns en intern kontroll som leder till måluppfyllelse och regelefterlevnad.

Den samlade bedömningen är att bolagets styrning, uppföljning och kontroll av verksamheten i huvudsak har varit tillräcklig. Arbetet med den interna kontrollen är en integrerad del i styrning och uppföljning. Vidare finns systematiskt ordnade kontroller i organisation, system, processer och rutiner.

Bolaget har en organisation med tydlig fördelning av ansvar och befogenheter för att stödja verksamheten och förhindra avsiktliga samt oavsiktliga fel. Det finns i huvudsak riktlinjer och rutiner som bidrar till att verksamhetens mål uppfylls och att föreskrifter följs. Stadsarkivets inspektion av bolagets hantering av allmänna handlingar visar dock att bolaget bland annat behöver uppdatera informationsredovisningen och upprätta rutiner kring informationshantering. Styrelsen har beslutat om en åtgärdsplan och arbetet pågår.

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

Bolaget genomför årliga analyser som fångar upp väsentliga risker samt hur de ska hanteras för att verksamhetens mål ska uppnås. Bolaget har i sin internkontrollplan fastställt vilka åtgärder som ska hantera prioriterade risker. Kontroller enligt den interna kontrollplanen följs upp systematiskt och fortlöpande. De avvikelser som påträffats har dokumenterats och åtgärder har föreslagits. Avvikelserna avser delar av arbetet enligt dataskyddsförordningen. Detta framgår även av revisionskontorets uppföljning av tidigare lämnade rekommendationer gällande efterlevnad av dataskyddsförordningen. Bland annat återstår arbete med att genomföra informationsklassningar av centrala system och konsekvensbedömningar av personuppgiftsbehandlingsprocesser som kan leda till integritetsrisk. Se vidare i bilaga 1.

Bolaget har, i enlighet med Finansinspektionens allmänna råd, specifika funktioner för intern kontroll i form av bland annat riskhanteringsfunktion och regelefterlevnadsfunktion. Dessa är externa funktioner och fristående från verksamheten i övrigt samt rapporterar direkt till styrelsen. I den senast genomförda sammanställningen av bolagets riskhanteringsfunktion bedöms den samlade risknivån för bolaget vara låg. Likaså anges av regelefterlevnadsfunktionens senaste rapport att den inte funnit något i bolagets regelefterlevnad som föranleder synpunkter. Detta gäller exempelvis bolagets interna rutiner och riktlinjer för rapportering till Finansinspektionen.

Vidare finns en oberoende internrevision som tillsätts av styrelsen. Internrevisionen har i uppdrag att granska bolagets operativa verksamhet. Styrelsen fattar beslut om internrevisionsplan och uppdraget utförs genom uppdragsavtal. Fokus för internrevisionens granskning för 2023 har bland annat varit kontroll samt företagsstyrning och riskhantering med avseende på hållbarhet. Resultatet av granskningen för 2023 kommer att rapporteras till styrelsen i mars 2024. Gällande 2022, vars resultat presenterades till styrelsen under mars 2023, bedömdes att det finns förbättringsbehov vad gäller intern styrning och kontroll med fokus på ekonomifunktionen. Bolaget har under året initierat ett arbete för att åtgärda internrevisionens synpunkter. Bland annat pågår en kartläggning av ekonomifunktionens arbete i syfte att säkerställa spårbarhet i processer, rutiner och kontroller samt att detta överensstämmer med de praktiska momenten.

Bolaget har i huvudsak en tillfredsställande uppföljningsstruktur. Rapporteringen ger en aktuell, rättvisande och tillförlitlig information om verksamhet och ekonomi. Bolaget har också system och rutiner för uppföljning av verksamhet som uppdragits åt annan att utföra.

4. Uppföljning av tidigare års granskning

Tidigare års granskning har utmynnat i ett antal rekommendationer. Revisionen gör årligen uppföljningar för att bedöma om bolaget har vidtagit åtgärder utifrån tidigare lämnade rekommendationer. Rekommendationer som följts upp under 2023 redovisas i bilaga 1.

Uppföljning visar att bolaget delvis har vidtagit åtgärder utifrån revisionens rekommendationer. Det återstår arbete för att säkerställa årlig informationsklassificering, bland annat av centrala system.

Bilaga 1 – Uppföljning av lämnade rekommendationer

Grundläggande och fördjupad granskning

| Årsrapport | Rekommendation | Åtgärder vidtagits (Ja/delvis/nej) | Kommentar |
|------------|---|------------------------------------|---|
| ÅR 2021 | <p>Följsamhet till dataskyddsförordningen</p> <p>Säkerställ utveckling av styrning och uppföljning av arbetet med att efterleva dataskyddsförordningen, så som dataskyddsombudets oberoende samt arbetet med konsekvensbedömningar. Rekommendationen bedöms som delvis åtgärdad.</p> <p>Vidare rekommenderas bolaget att säkerställa att samtliga informationstillgångar informationsklassificeras efter behov och minst årligen. Rekommendationen bedöms som delvis åtgärdad.</p> | Delvis | <p>Bolaget har under året fortsatt arbetet med att åtgärda lämnade rekommendationer. Bolaget har bland annat genom den årliga GDPR-rapporten och tillsatta rollen som IKT-ansvarig tydliggjort styrning och uppföljning av arbetet enligt dataskyddsförordningen.</p> <p>Det återstår arbete för att säkerställa dataskyddsombudets oberoende. Utifrån personens roll i bolaget kan oberoende inte säkerställas. Bolaget uppger att det finns plan för hur säkerställande ska ske framgent. Det återstår även arbete gällande informationsklassning av centrala system och konsekvensbedömningar.</p> |

Bilaga 2 – Bedömningskriterier

Nedan redovisas de kriterier som ligger till grund för gjorda bedömningar. Bedömningarna avser såväl genomförandet som resultatet av verksamheten.

Analysen i rapporten är underlag till lekmannarevisorns slutliga bedömning av bolaget. Lekmannarevisorn kan rikta anmärkning till en styrelseledamot eller VD.

Detta redovisas i bolagets granskningsrapport.

Verksamhet och ekonomi

Att verksamheten sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt innebär att bolaget har uppnått kommunfullmäktiges mål samt följt de beslut, riktlinjer gällande lagstiftning och andra föreskrifter som gäller för verksamheten.

Bedömningskriterier

Bolaget:

- Har ett resultat som är förenligt med fullmäktiges mål, beslut och riktlinjer.
- Har genomfört sitt uppdrag med tillgängliga resurser.
- Har bedrivit verksamheten enligt gällande lagar, föreskrifter, riktlinjer m.m.

Bedömning:

Bedömningen ges utifrån en tregradig skala, i allt väsentligt tillfredsställande, delvis tillfredsställande eller inte tillfredsställande.

| | |
|--------------------------------------|---|
| I allt väsentligt tillfredsställande | Bedömningskriterierna är i allt väsentligt uppfyllda. Det kan förekomma mindre avvikelser. Ev. rekommendationer behöver åtgärdas. |
| Delvis tillfredsställande | Bedömningskriterier bedöms delvis uppfyllda. Påpekade brister behöver åtgärdas utifrån lämnade rekommendationer. |
| Inte tillfredsställande | Bedömningskriterierna bedöms inte vara uppfyllda. Det finns väsentliga brister som behöver åtgärdas så fort som möjligt utifrån lämnade rekommendationer. |

Intern kontroll

Den interna kontrollen är en process som utförs av styrelse, bolagsledning och personal. Den är en integrerad del i verksamhetens styrning och uppföljning. Processen säkerställer, med en rimlig grad av säkerhet, att verksamheten drivs effektivt, att lagar, förordningar och andra regler följs. Det lämnas en tillförlitlig finansiell redovisning och rättvisande rapportering om verksamheten.

Bedömningskriterier

Bolaget:

- Har haft en styrning och uppföljning mot mål och beslut.
- Har en organisation med tydlig fördelning av ansvar och befogenheter för att stödja verksamheten och att förhindra avsiktliga och oavsiktliga fel samt oegentligheter.
- Följer systematiskt och fortlöpande upp ekonomi och verksamhet, såväl för verksamhet i egen regi som för sådan som uppdragits åt annan att utföra, analyserar väsentliga avvikelser samt vidtar åtgärder vid behov.
- Genomför riskanalyser som fångar upp väsentliga risker samt hur de ska hanteras för att minimera risken för att verksamhetens mål inte uppnås. Styrelsen har i en internkontrollplan fastställt vilka åtgärder som ska hantera prioriterade risker.
- Har riktlinjer och rutiner som bidrar till att säkerställa att verksamhetens mål uppfylls och att föreskrifter följs.
- Följer upp den interna kontrollen systematiskt och fortlöpande.
- Har en rapportering som ger en aktuell, rättvisande och tillförlitlig information om verksamhet och ekonomi.

Bedömning

Bedömningen ges utifrån en tregradig skala, i huvudsak tillräcklig, delvis tillräcklig eller inte tillräcklig.

| | |
|------------------------|---|
| I huvudsak tillräcklig | Bedömningskriterierna är i allt väsentligt uppfyllda. Det kan förekomma mindre avvikelser. Ev. rekommendationer behöver åtgärdas. |
| Delvis tillräcklig | Bedömningskriterierna bedöms delvis uppfyllda. Påpekade brister behöver åtgärdas utifrån lämnade rekommendationer. |
| Inte tillräcklig | Bedömningskriterierna bedöms inte vara uppfyllda. Det finns väsentliga brister som behöver åtgärdas så fort som möjligt utifrån lämnade rekommendationer. |