



# Årsrapport 2021

## S:t Erik Försäkrings AB

Rapport från  
Stadsrevisionen  
Nr 46, 2022

Dnr: RVK 2022/48

Den kommunala revisionen är kommunfullmäktiges kontrollinstrument för att granska den verksamhet som bedrivits i nämnder och bolag. Stadsrevisionen i Stockholm stad granskar nämnders och styrelsers ansvarstagande för att genomföra verksamheten enligt fullmäktiges uppdrag. Stadsrevisionen omfattar både de förtroendevalda revisorerna, lekmannarevisorerna och revisionskontoret.

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

Publikationerna finns på stadsrevisionens hemsida, [start.stockholm/revision](http://start.stockholm/revision). De kan också beställas från revisionskontoret, [revision.rvk@stockholm.se](mailto:revision.rvk@stockholm.se).

Till

S:t Erik Försäkrings AB

## Årsrapport 2021

Lekmannarevisorn har avslutat revisionen av S:t Erik Försäkrings ABs verksamhet under 2021.

Härmed överlämnas bifogad årsrapport till S:t Erik Försäkrings ABs styrelse för yttrande senast den 30 juni 2022.

Jan Larsén  
Lekmannarevisor

# Sammanfattning

I denna rapport redovisas resultat och bedömningar utifrån revisionskontorets granskningar.

## Verksamhet och ekonomi

Sammantaget bedöms att S:t Erik Försäkrings AB i allt väsentligt har bedrivit verksamheten på ett ändamålsenligt sätt.

Bedömningen grundar sig på om det verksamhetsmässiga resultatet är förenligt med kommunfullmäktiges mål för verksamheten samt om lagstiftning och andra föreskrifter efterlevts.

Revisionskontoret konstatera att bolaget inte uppnår fullmäktiges resultatkrav. Bolaget uppvisar ett underskott på 14 mnkr. Underskottet beror i huvudsak på att skadekostnaderna under 2021 var förhållandevis höga till följd av skyfallsrelaterade skador och ett flertal brandskador.

## Intern kontroll

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.

Under året har revisionskontoret genomfört en granskning som omfattat bolagets följsamhet till dataskyddsförordningen. Några utvecklingsområden har identifierats, bl.a. avseende dataskyddsombudets oberoende och arbetet med informationssäkerhetsklassificeringar.

## Uppföljning av tidigare års granskningar

Tidigare års granskning av bolagets verksamhet har inte utmynnat i några rekommendationer.

# Innehåll

<b>1</b>	<b>Årets granskning .....</b>	<b>1</b>
<b>2</b>	<b>Verksamhet och ekonomi .....</b>	<b>2</b>
2.1	Verksamhetsmässigt resultat.....	2
2.2	Ekonomiskt resultat .....	3
2.2.1	<i>Finansiellt resultat</i> .....	3
<b>3</b>	<b>Intern kontroll.....</b>	<b>6</b>
3.1	Bolagets arbete med intern kontroll .....	6
3.2	Följsamhet till dataskyddsförordningen .....	7
<b>4</b>	<b>Uppföljning av tidigare års granskning .....</b>	<b>9</b>
	Bilaga 1 – Uppföljning av lämnade rekommendationer .....	10
	Bilaga 2 – Bedömningskriterier .....	11

# 1 Årets granskning

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

Den årliga revisionen omfattar granskningar och bedömningar inom följande områden:

- Verksamhet och ekonomi
- Intern kontroll

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 beaktat rekommendationer i tidigare års granskning redovisas översiktligt i rapporten och mer detaljerat i bilaga 1.

Lekmannarevisorn för bolaget är Jan Larsén och suppleant är Maria Löfgren. I granskningen har lekmannarevisorn biträttats av revisionskontoret. Granskningen har genomförts av granskningsansvarig Sofie Hemberg m.fl. vid revisionskontoret. Parallellt med lekmannarevisionen har revision utförts enligt ABL 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 lekmannarevisorn 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 redovisas granskning av om bolagets resultat är förenligt med kommunfullmäktiges mål och ägardirektiv samt följt de beslut, riktlinjer, lagstiftning och andra föreskrifter som gäller för bolaget.

### 2.1 Verksamhetsmässigt resultat

Bolaget bedöms i allt väsentligt ha bedrivit verksamheten på ett ändamålsenligt sätt. Bedömningen grundar sig på granskning av bolagets redovisningar och på de granskningar som genomförts under året. Bolaget har redovisat resultat av beslutande mål. Redovisningen ger rimliga förutsättningar för att bedöma måluppfyllelse.

I bolagets rapportering redovisar bolaget att det bidrar till att uppfylla fullmäktiges inriktningsmål. Bolaget bedömer att samtliga av kommunfullmäktiges fem verksamhetsmål som berör bolaget har uppfyllts. Målen följs upp tertialvis eller årsvis.

Jämfört med föregående år har utfallen för årsmålen inte förändrats. Av de totalt 19 indikatorerna bedöms en som inte uppfylld, den avser kommunfullmäktiges mål Resultat efter finansnetto. Se vidare under avsnitt 2.2.

Uppföljning av ägardirektiven ingår i bolagets rapportering. Bolaget har formulerat aktiviteter och i vissa fall indikatorer till ägardirektiven. Revisionskontoret har översiktligt följt upp hur bolaget arbetar med fullmäktiges ägardirektiv.

Bolaget ska bland annat genom premiesättning säkerställa att skademinimerande och riskförebyggande arbete premieras. Premiesättningsmodellen utgår bland annat från försäkringstagarens skaderesultat. Under 2021 har flera bränder och skyfallsrelaterade skador inträffat, varav bränderna till viss del är en följd av brister i det förebyggande arbetet. Detta, tillsammans med att vissa verksamheter haft ett dåligt skaderesultat under flera år, har inneburit förändrade premier och självrisk för berörda enheter.

Enligt ägardirektiv ska bolaget även stödja det olycks- och skadeförebyggande arbetet i kommunkoncernen med fokus på försäkringsbara risker samt risker som omfattas av lagen om skydd mot olyckor. Bolaget producerar årligen en riskrapport för staden som delvis baseras på inrapporterade incidenter i IA, stadens

incidentrapporteringsystem som bolaget ansvarar för att förvalta. Systemets användning har sedan införandet 2017 blivit splittrad och svårhanterlig. Under året har bolaget därför ingått i en kartläggning av systemet i syfte att säkerställa att det används på ett rättssäkert och ändamålsenligt sätt. Det är väsentligt att det finns ett väl-fungerande systemstöd för att bolaget ska kunna fullgöra sitt uppdrag i enlighet med ägardirektiv och kommunfullmäktiges Säkerhetsprogram 2020-2023.

Bolaget har under 2021 bland annat initierat samverkan med Kungliga Tekniska Högskolan i syfte att utveckla och tillvarata insikter från forskning angående det skadeförebyggande arbetet.

Utifrån genomförd uppföljning har inte någon avvikelse mot fullmäktiges ägardirektiv noterats.

Revisionskontorets granskning visar att det finns grunder för bolagets målbedömning. Rapporteringen kan utvecklas avseende bolagets bidrag till att uppfylla kommunfullmäktiges inriktningsmål och verksamhetsmål med tillhörande analyser av utfallet.

## **2.2 Ekonomiskt resultat**

Bolaget når inte fullmäktiges resultatkrav. Revisionskontoret kan konstatera att bolagets ekonomi har påverkats av faktorer över vilka bolaget inte har full rådighet.

### **2.2.1 Finansiellt resultat**

Revisionskontoret har granskat tertialrapporter och bokslut med inriktning på bolagets prognoser och resultat efter finansnetto samt investeringsutfall.



Bolaget redovisar följande utfall och avvikelser för år 2021.

Resultat (mnr)	Budget 2021	Utfall 2021	Avvikelse 2021	Avvikelse 2021,%	Utfall 2020
<b>Premieintäkter</b>	86	87	1	1 %	95
varav premieinkomst före avgiven återförsäkring	132	133	1	0 %	128
varav premier för avgiven återförsäkring	-46	-46	0	0 %	-33
<b>Kostnader</b>	-86	-102	-16	-18 %	-108
varav försäkringsersättningar	-64	-81	-18	-28 %	-90
varav driftkostnader	-22	-20	2	-10 %	-19
<b>Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	1	-14	-15	-1430 %	-12

S:t Erik Försäkrings AB resultat före bokslutsdispositioner och skatt uppgår till – 14 mnr, vilket är 15 mnr lägre än fullmäktiges resultatkrav på 1 mnr. Avvikelsen beror i huvudsak på att skadekostnaderna under 2021 var förhållandevis höga och orsakade av ett flertal stora skador. Dessa avser bland annat ett antal skyfallsrelaterade ansvars- och egendomsskador, samt flera mindre bränder och vattenskador.

Bolagets intäkter utgörs av premier från bolagets försäkringstagare, minus kostnaderna för återförsäkring. Premieintäkterna uppgår till totalt 133 mnr, varav 46 mnr avser återförsäkring, således blir bolagets intäkter 87 mnr. Jämfört med föregående år har återförsäkrarens andel ökat mer än premieintäkterna varför bolagets intäkter för året är lägre än de 2020.

Kostnaderna uppgår till 102 mnr, jämfört med föregående års utfall om 108 mnr. Detta härrör till att beräknade försäkringsersättningar minskat under 2021.

Bolaget försäkrar Stockholms stads samtliga verksamheter. Det ekonomiska resultatet påverkas till största delen av dess skaderesultat. De totala skadekostnaderna för bolaget under 2021 beräknas bli 137,8 mnr, och 56 mnr beräknas täckas av bolagets återförsäkringsprogram. Återförsäkring är en riskfördelningsmetod, innebärande att bolaget mot andel av premieintäkter överför ansvaret för delar av ingångna försäkringsavtal till annat försäkringsbolag.

Även förra året inträffade flertalet stora skador. De totala skadekostnaderna blev då 180,4 mnr, varav återförsäkrarens andel avsåg 90,6 mnr. Det höga skadeantalet och omfattningen av dessa har

försämrat bolagets ställning gentemot återförsäkraren och inneburit höjda premier på återförsäkringar för 2022. Detta har påverkat bolagets solvenskapitalkvot (SCR-kvot) negativt. Den uppgick i slutet av året till 296 procent. Detta är dock att jämföra med styrelsen limit om 150 procent, och lagkravet om 100 procent. Bolaget anger att eftersatt skadeförebyggande arbete hos de försäkrade på lång sikt kommer påverka försäkringspremierna på ett negativt sätt.

Bolagets prognos vid tertialrapport 2 var osäker och låg mellan + 1 mnkr och – 27 mnkr, då resultatet för helåret påverkas av skadefall för resterande del av året. Genom återförsäkraren har bolaget ett så kallat stop loss-skydd. Detta innebär bland annat att bolaget står för 15 mnkr per egendomsskada och för 80 mnkr maximalt årligen. Överstigande belopp avser återförsäkrarens andel. Med anledning av detta vet bolaget på förhand vilket det så kallade worst case-scenariot är. Dock är utmaningen vid prognosen i tertial 2 att bolaget inte har kännedom om eventuella ytterligare skador som kan inträffa under tertial 3 och påverka resultatet på helåret, såtillvida att bolagets stop loss-skydd inte nåtts redan vid tertial 2.

Bolaget har förklarat avvikelserna på ett tillfredsställande sätt.

## 3 Intern kontroll

I detta avsnitt redovisas en granskning av bolagets interna kontroll. Av granskningen framgår bland annat i vilken utsträckning den interna kontrollen är en integrerad del i verksamhetens styrning och uppföljning. Vidare om det finns systematiskt ordnade kontroller i organisation, system, processer och rutiner.

Den samlade bedömningen är att bolagets styrning, uppföljning och kontroll av verksamheten i huvudsak har varit tillräcklig. Under året har revisionskontoret genomfört en granskning som omfattat bolagets följsamhet till dataskyddsförordningen. Några utvecklingsområden har identifierats, bl.a. avseende dataskyddsombudets oberoende och arbetet med informationssäkerhetsklassificeringar.

Bedömningen grundar sig på iakttagelser som redovisas i avsnitt 3.1 och 3.2

### 3.1 Bolagets arbete med intern kontroll

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 samt förhindra avsiktliga och oavsiktliga fel. Det finns riktlinjer och rutiner som bidrar till att säkerställa att verksamhetens mål uppfylls och att föreskrifter följs.

Bolagsstyrelsen har fastställt policy för riskhantering samt för intern styrning och kontroll. Bolaget lyder under försäkringsrörelselagen och de riktlinjer som Finansinspektionen utfärdar. Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag ställer specifika krav på intern styrning och kontroll, hantering och kontroll av risker, regelefterlevnad och internrevision samt uppdragsavtal. Bolagets interna kontroll har därför utformats i enlighet med dessa regelverk.

Styrelsen har i samband med verksamhetsplanen fastställt en internkontrollplan och granskningsplan för 2021 som bygger på genomförd riskinventering. Av denna framgår vem som ska kontrollera respektive process samt när och med vilken periodicitet kontrollen ska vara genomförd. Bolaget har, i enlighet med Finansinspektionens allmänna råd, specifika funktioner för intern kontroll i form av riskkontrollfunktion och regelefterlevnadsfunktion. Dessa är

fristående från verksamheten i övrigt och rapporterar direkt till styrelsen.

Vidare finns en oberoende internrevision som tillsätts av styrelsen och har i uppdrag att granska den operativa verksamheten i bolaget. En särskild internrevisionsplan för detta har fastställts och revisionen utförs av Grant Thornton. Resultatet av granskningen för 2021 kommer att rapporteras till styrelsen i mars 2022. Bolaget har bland annat under året, i enlighet med riktlinjer från EIOPA och krav från Finansinspektionen, upprättat IKT-riktlinjer avseende informations- och kommunikationsteknik.

Ovan nämnda kontrollfunktioner och system analyserar och fångar upp väsentliga risker samt hur de ska hanteras för att verksamhetens mål ska uppnås. Kontroller enligt bolagets policy för intern styrning och kontroll följs upp systematiskt och fortlöpande. De avvikelser som påträffats har dokumenterats och åtgärdats.

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

### **3.2 Följsamhet till dataskyddsförordningen**

En granskning har genomförts för att bedöma bolagets följsamhet till dataskyddsförordningen och i tillämpliga delar arbetet med informationssäkerhet. Den sammanfattande bedömningen är att bolaget i stora delar har ett arbete för att efterleva dataskyddsförordningen, men att det behöver fortsätta utvecklas.

Bolagets dataskyddsombud och informationssäkerhetssamordnare har haft uppdragen sedan dataskyddsförordningens införande 2018. Dataskyddsombudet ska enligt dataskyddsförordningen ha en oberoende ställning och bland annat övervaka efterlevnaden av förordningen. Av intervju framgår att dataskyddsombudet är operativ när det gäller uppdatering av bolagets registerförteckning, vilket riskerar dess oberoende. Bolaget har få medarbetare och därför rör arbetet med dataskydd och informationssäkerhet alla, varpå kännedom om frågorna uppges vara god.

För att uppfylla dataskyddsförordningens krav på registerförteckning måste alla förvaltningar och bolag inventera samtliga personuppgiftsbehandlingar som hanteras i verksamheten och dokumentera dessa i en registerförteckning. Bolaget har en

upprättad registerförteckning som innehåller de personuppgifter som inventerats och hanteras i verksamheten. Enligt uppgift sker årlig kontroll av att uppgifterna i registerförteckningen stämmer genom dialog mellan dataskyddsombudet och systemägarna.

Stadens riktlinjer för informationssäkerhet föreskriver att alla stadens informationstillgångar ska vara klassificerade, och att klassificering bör ske minst årligen om inga större förändringar skett i systemet som behandlar personuppgiften. Bolaget har informationsklassificerat de två IT-system som bolaget äger, dessa är emellertid inte helt aktuella. Det återstår att klassificera informationstillgångar i stadens centrala system i enlighet med stadens anvisningar. De genomförda informationssäkerhetsklassificeringarna har inte uppdaterats årligen.

En konsekvensbedömning ska enligt dataskyddsförordningen utföras om en behandling av personuppgifter sannolikt leder till en hög risk för den registrerades integritet, rättigheter och friheter. Bolaget har inte genomfört konsekvensbedömningar för alla de behandlingar som kräver det, och de befintliga konsekvensbedömningarna är vid granskningens tidpunkt inte uppdaterade.

Som ett led i skyldigheten att övervaka efterlevnaden av dataskyddsförordningen anges, av Integritetsskyddsmyndighetens Riktlinjer om dataskyddsombud, att dataskyddsombud regelbundet och systematiskt bör analysera och kontrollera huruvida bestämmelser om behandlingen efterlevs. Vidare anges att bolagsstyrelsen ska kunna visa att verksamheten efterlever dataskyddsförordningen. För 2021 finns en årsrapport från dataskyddsombudet som redogör för genomförda granskningar och rekommendationer för bolagets dataskyddsarbete. Bland annat framgår att bolaget bör klassificera samtliga informationstillgångar och genomföra fler samt uppdatera befintliga konsekvensbedömningar.

Bolaget rekommenderas att:

- Säkerställa utveckling av styrning och uppföljning av arbetet med att efterleva dataskyddsförordningen, så som dataskyddsombudets oberoende samt arbetet med konsekvensbedömningar.
- Säkerställa att samtliga informationstillgångar informations-säkerhetsklassificeras efter behov och minst årligen.

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

Tidigare års granskning av bolagets verksamhet har inte utmynnat i några rekommendationer.

## Bilaga 1 – Uppföljning av lämnade rekommendationer

### Årlig och fördjupad granskning

Årsrapport	Rekommendation	Ja – vidtagit åtgärder	Delvis – vidtagit åtgärder	Nej – inte vidtagit åtgärder	Kommentar
ÅR 2021	<p><b>Följsamhet till dataskyddsförordningen</b></p> <p>Säkerställa utveckling av styrning och uppföljning av arbetet med att efterleva dataskyddsförordningen, så som dataskyddsombudets oberoende samt arbetet med konsekvensbedömningar.</p>				Följs upp 2022.
ÅR 2021	<p><b>Följsamhet till dataskyddsförordningen</b></p> <p>Säkerställa att samtliga informationstillgångar informationssäkerhetsklassificeras efter behov och minst årligen.</p>				Följs upp 2022.

## 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, - eller 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 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. Nämnden/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.