

Riskhanteringsfunktion

Årsrapport

2025

S:t Erik Försäkrings AB

Mottagare:	Styrelse och VD
Avsändare:	Riskhanteringsfunktion
Datum:	2025-03-06
Period:	År 2025
Presenteras:	Skriftligen
Konfidentiell status:	Konfidentiell internt och externt

Innehållsförteckning

1.	Inledning.....	3
2.	Bakgrund.....	3
3.	Metodik	3
4.	Sammanfattning.....	3
5.	Aktiviteter under året	4
5.1.	Identifiering av framväxande risker	5
6.	Händelser av väsentlig betydelse	5
7.	Slutsats.....	5



1. Inledning

Advisense AB ansvarar för funktionen för riskhantering ("**Riskfunktionen**") i S:t Erik Försäkrings AB ("**Bolaget**").

Rapporten ger en översikt av riskhanteringsfunktionens arbete, tillämpade metoder och en övergripande bedömning för år 2025.

2. Bakgrund

Enligt Försäkringsrörelselagen FRL 10 kap. 4 § ska försäkringsbolag verksamma i Sverige ha en funktion för riskhantering. Funktionen ska övervaka riskhanteringssystemet och den allmänna riskprofilen som helhet, bistå Bolagets ledning och andra funktioner så att riskhanteringssystemet fungerar effektivt, identifiera framväxande risker samt rapportera till styrelsen.

3. Metodik

Riskhanteringsfunktionen har under året arbetat enligt ett riskbaserat angreppssätt. Det innebär att arbetet i första hand inriktas mot de områden där risken för brister i riskhanteringen bedöms vara störst.

Till grund för arbetet ligger en övergripande riskanalys som identifierar och värderar de risker som förekommer i bolagets verksamhet. Riskanalysen används som underlag för prioritering och planering av riskfunktionens aktiviteter.

Riskfunktionens arbete har genomförts i enlighet med den årsplan som fastställts tillsammans med bolaget. Årsplanen beskriver vilka aktiviteter som ska genomföras under året och utgör riskfunktionens främsta arbetsverktyg.

I enlighet med principen om tre försvarslinjer ansvarar den operativa verksamheten (första försvarslinjen) för att identifiera och hantera risker i verksamheten. Riskhanteringsfunktionen, som utgör en del av den andra försvarslinjen, har till uppgift att övervaka och bedöma att riskhanteringen fungerar effektivt samt att vid behov ge råd och stöd till verksamheten.

4. Sammanfattning

S:t Erik Försäkrings kapitalmål och tillika samlade risktolerans är att solvenskapitalkvoten (SCR-kvoten) inte bör understiga 150%. Om SCR-kvoten går under 150% så ska styrelsen utan dröjsmål besluta om nödvändiga åtgärder för att återställa SCR-kvoten till minst 150% inom ett år.

Under året har Bolagets solvenskvot fortsatt att ligga stabilt över risktoleransen.

Riskhanteringsfunktionen genomför löpande uppföljning av kreditvärderingarna, och samtliga återförsäkrare har under året uppfyllt dessa krav.



Risikfunktionen har till uppgift att övervaka riskhanteringssystemet och assistera Bolagets ledning och styrelse i dess utformning. Bolagets processer för riskhantering omfattar bland annat:

- En årlig workshop för identifiering, värdering och hantering av risker.
- Löpande uppföljning av incidenter och prioriterade risker.
- Oberoende granskning av bolagets riskhanteringsarbete samt uppföljning av den allmänna riskprofilen.

Den senaste operativa riskutvärderingen genomfördes november 2025, med deltagande av verksamhetskunnig personal och styrelseledamöter.

Bolagets solvensposition har under året varit mycket stark. Per den 31 december 2025 uppgick solvenskapitalkvoten (SCR-kvoten) till 471 procent, vilket är en ökning jämfört med 371 procent per utgången av 2024. Marginalen till både lagkravet om minst 100 procent och styrelsens interna limit om 150 procent bedöms som mycket god.

Den övergripande risknivån i bolaget bedöms fortsatt vara låg. Risker kopplade till skadeutfall, återförsäkring och IT-relaterade frågor följs dock löpande då dessa bedöms kunna påverka bolagets riskprofil i högre grad.

5. Aktiviteter under året

Risikfunktionen har under året arbetat efter den fastställda årsplanen.

Kvartalsvisa riskkontroller: Risikfunktionen har inför varje kvartal granskat Bolagets allmänna riskprofil. Kontrollerna grundar sig på den kvartalsvisa myndighetsrapporteringen (QRT), bolagets ekonomiska redovisning och beräkningar från bolagets aktuarie. Följande områden har inkluderats i de löpande kontrollerna:

- Kapitalkrav och solvens: Uppföljning av balansräkningen och solvenskapitalkravet (SCR).
- Försäkringsrisk: Granskning av försäkringsprogram och uppföljning av skadekostnadens utfall.
- Återförsäkringsrisk: Uppföljning av kreditbetyg och riskspridning mellan återförsäkringsmotparter.
- Operativa risker: Årlig genomgång med verksamheten samt uppföljning av rapporterade incidenter.

Andra aktiviteter: Risikfunktionen har under året bidragit till flera centrala aktiviteter för Bolaget, bland annat:



- **ORSA 2025:** Riskfunktionen har medverkat i framtagandet av ORSA-rapporten för 2024, inklusive utkast till egen solvensbedömning och dess slutsatser, i samarbete med bolagets personal.
- **Självutvärdering av operativa risker:** Under fjärde kvartalet genomfördes en självutvärdering av samtliga operativa och affärsmässiga risker i bolaget.
- **Incidenthantering:** Riskfunktionen följer upp och analyserar incidenter kvartalsvis, med rapportering till styrelsen vid ordinarie möten.

5.1. Identifiering av framväxande risker

Riskfunktionen har under året särskilt uppmärksammat följande framväxande riskområden:

IKT-risker och digital motståndskraft: EU-förordningen DORA trädde i kraft under 2025, vilket innebär ökade krav på hantering av IT-risker och incidentrapportering.

Klimatrisker: Bolaget försäkrar egendom kopplad till Stockholms stad, vilket innebär att klimatrelaterade risker såsom skyfall och översvämningar kan påverka skadeutfallet.

Arbetet med att integrera klimatrisker i bolagets riskhanteringsramverk har fortsatt under året.

6. Händelser av väsentlig betydelse

Inga allvarliga händelser eller incidenter har rapporterats till riskfunktionen under året.

Under perioden januari 2025 – januari 2026 registrerades sex incidenter i bolagets incidenthanteringssystem.

De huvudsakliga incidenterna avsåg:

- avbrott på bolagets webbplats
- problem med utgående e-post
- testrelaterad avvikelse vid införande av ny SSO-lösning
- avbrott i incidentrapporteringssystemet IA
- kortare avbrott i telefonväxeln

Incidenternas påverkan på verksamheten bedömdes som begränsad och ingen av händelserna klassificerades som allvarlig IKT-incident.

7. Slutsats

Riskfunktionen bedömer att:

- bolaget har en mycket god kapitalisering
- risknivån i verksamheten är låg



- riskhanteringssystemet fungerar tillfredsställande

Risikfunktionen rekommenderar att bolaget fortsatt fokuserar på:

- utveckling av arbetet kring IKT-risker och DORA
- vidare analys av klimatrelaterade risker
- fortsatt uppföljning av skadeutfall och återförsäkringsprogram.

