

Riskhanteringsfunktion

Årsrapport

2023

S:t Erik Försäkrings AB

Mottagare:	Styrelse och VD
Avsändare:	Riskhanteringsfunktion
Datum:	2024-02-27
Period:	År 2023
Presenteras:	Skriftligen
Konfidentiell status:	Konfidentiell internt och externt

Innehållsförteckning

1. Sammanfattning	3
1.1. Övervakning av riskhanteringssystemet.....	3
2. Bakgrund	3
3. Metodik.....	3
4. Avrapportering av året 2023	4
4.1. Kvartalsvis kontroll och uppföljning	4
4.2. Andra aktiviteter	5
4.3. Identifiering av framväxande risker	5
5. Händelser av väsentlig betydelse	5



1. Sammanfattning

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

Risikfunktionen presenterar nedan årsrapporten för funktionens arbete under år 2023. Rapporten avrapporterar riskhanteringsfunktionens arbete under året, metodik och övergripande bedömning.

1.1. Övervakning av riskhanteringssystemet

Risikfunktionen ska övervaka riskhanteringssystemet och assistera S:t Eriks ledning och styrelse i utformningen av detta. Bolagets processer för riskhantering inkluderar årlig workshop för identifiering, värdering och hantering av risker samt löpande uppföljning av incidenter och de främsta riskerna. Vidare granskar de oberoende kontrollfunktionerna Bolagets arbete för hantering av risker och följer upp den allmänna riskprofilen. Risikfunktionens samlade bedömning är att Bolagets system för hantering av risker är god.

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

Risikfunktionen ska arbeta riskbaserat. Det innebär att funktionens arbete främst ska vara inriktat mot de områden där de största riskerna för brister kan antas finnas.

Risikfunktionens arbetar efter den årsplan som fastställs tillsammans med S:t Erik. Till grund för årsplanen används Risikfunktionens övergripande riskanalys.

Risikanalysen syftar till att på en övergripande nivå sammanfatta och dokumentera de identifierade riskerna som förekommer i Bolaget. Riskanalysen syftar även till att utgöra ett underlag för prioritering och planering av funktionen för aktiviteter under kommande år, vilka ska dokumenteras i en årsplan.

Årsplanen beskriver vilket arbete som kommer att utföras under året. En årsplans omfattning och inriktning sätter ambitionsnivån för i vilken utsträckning Risikfunktionen ska



kontrollera respektive bistå med stöd till verksamheten. Ambitionsnivån i årsplanen bör relatera till styrelsens och VD:s tro om verksamhetens förmåga att efterleva regler, interna riktlinjer och principer, Bolagets kultur samt vara proportionell mot Bolagets omfattning och komplexitet.

Det är VD och den operativa verksamheten (första försvarslinjen) som ansvarar för alla risker i verksamheten. Det är även den första försvarslinjen som ska hantera de risker som uppstår. Riskfunktionen, som är en del av den andra försvarslinjen, har till uppgift att kontrollera och bedöma om den första försvarslinjen äger och hanterar riskerna på ett effektivt och lämpligt sätt. Riskfunktionen ska vidare lämna råd och stöd till VD och den operativa verksamheten i syfte att förbättra detta arbete.

4. Avrapportering av året 2023

Riskfunktionen har under året arbetat efter den fastställda årsplanen.

4.1. Kvartalsvis kontroll och uppföljning

Riskfunktionen har inför varje kvartal kontrollerat Bolagets allmänna riskprofil som helhet. Underlagen utgör den kvartalsvisa myndighetsrapporteringen ("QRT") och grundar sig i den ekonomiska redovisningen samt beräkningar som Bolagets aktuarie har utfört. De löpande kontrollerna inkluderar kontroller avseende:

- Kapitalkrav och solvens
- Försäkringsrisk
- Återförsäkringsrisk
- Finansiella risker
- Operativa risker

KAPITALKRAV OCH SOLVENS kontrolleras genom uppföljning av Bolagets balansräkning och solvenskapitalkrav ("SCR").

FÖRSÄKRINGSRISK kontrolleras genom kontroll av försäkringsprogram samt uppföljning av skadekostnadens utfall.

ÅTERFÖRSÄKRINGSRISK kontrolleras med uppföljning av återförsäkringsmotparternas kreditbetyg samt av riskspridning mellan motparterna.

FINANSIELLA RISKER följs upp med Bolagets balansräkning, kontroll av limiter samt med kapitalkrav avseende marknadsrisker.

OPERATIVA RISKER följs upp genom årlig genomgång med verksamheten samt genom uppföljning av rapporterade incidenter.



4.2. Andra aktiviteter

Här kommenteras övriga aktiviteter som Riskfunktionen har bidragit Bolaget med:

- **ORSA 2023**
Riskfunktionen har bistått i framtagandet av ORSA-rapporten 2023 samt utkast på egen solvensbedömning och dess slutsatser i rapporten tillsammans med personal på Bolaget.
- **KVALITATIVA RAPPORTER, SFCR & RSR**
Riskfunktionen har bistått i framtagandet av de kvalitativa rapporterna, SFCR och RSR.
- **SJÄLVUTVÄRDERING AV OPERATIVA RISKER**
Under årets tredje kvartal utfördes självutvärdering av Bolagets samtliga operativa risker och affärsrisker.

4.3. Identifiering av framväxande risker

Inom ramen för riskhanteringsfunktionens arbete har särskild uppmärksamhet riktats mot identifiering av framväxande risker. Bland dessa framträder IKT- och hållbarhetsrisker, inklusive klimatrisker, som särskilt betydande. Bolaget har påbörjat ett viktigt arbete med att integrera klimatrisker i Bolagets ERSA-process, vilket är ett steg mot en djupare förståelse och hantering av dessa risker. Fokus på detta område är planerat att intensifieras under 2024 för att säkerställa en omfattande och proaktiv hantering. Riskhanteringsfunktionen anser att bolaget behöver vidareutveckla sina processer för att värdera de klimatrelaterade riskerna, särskilt för de risker som bolaget själv bedömer som materiella. Riskerna ska värderas i olika framåtblickande scenarier, beroende på hur klimatet förändrar sig. Till stöd kan bolaget exempelvis använda scenarioanalyser som SMHI publicerar.

Vidare har integreringen av IKT-risker inletts under 2023. Detta arbete innefattar en anpassning till och förberedelse för det nya DORA-regelverket. Under 2024 kommer denna anpassning att vara en central del i Bolagets riskhanteringsstrategi, med målet att inte bara uppfylla de nya kraven utan även stärka Bolagets övergripande cyber- och informationssäkerhet. Riskhanteringsfunktionen ser att hanteringen av dessa risker är viktigt med hänsyn till de ständigt föränderliga digitala hoten i omvärlden, och anser att Bolaget behöver förbättra sin hantering av riskerna framöver och därigenom sin digitala motståndskraft.

5. Händelser av väsentlig betydelse

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

