

Riskhanteringsfunktion

Årsrapport

2024

S:t Erik Försäkrings AB

Mottagare:	Styrelse och VD
Avsändare:	Riskhanteringsfunktion
Datum:	2025-02-03
Period:	År 2024
Presenteras:	Skriftligen
Konfidentiell status:	Konfidentiell internt och externt

Innehållsförteckning

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



1. Sammanfattning

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

Rapporten ger en översikt av riskhanteringsfunktionens arbete, tillämpade metoder och en övergripande bedömning för år 2024.

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. Risikfunktionen, 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. Risikfunktionen ska vidare lämna råd och stöd till VD och den operativa verksamheten i syfte att förbättra detta arbete.



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 2024, med deltagande av verksamhetskunnig personal och styrelseledamöter.

5. Aktiviteter under året

Risikfunktionen har under året arbetat efter den fastställda årsplanen.

Kvartalsvisa riskkontroller: Riskfunktionen 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: Riskfunktionen har under året bidragit till flera centrala aktiviteter för Bolaget, bland annat:

- **ORSA 2024:** 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

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 2025 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.

Den 17 januari 2025 trädde EU:s Digital Operational Resilience Act (DORA) i kraft. Under 2024 påbörjade Bolaget arbetet med att analysera och implementera de krav som DORA ställer. Det rekommenderas att en omfattande analys utförs under 2025 för att säkerställa att Bolaget uppfyller alla krav enligt DORA. Analysen bör fokusera på att identifiera eventuella brister i nuvarande rutiner och processer samt på att implementera nödvändiga förbättringar för att uppnå full compliance.

Vidare bör särskild uppmärksamhet riktas mot:

- Etablering av robusta och dokumenterade processer för att säkerställa digital operativ motståndskraft.
- Löpande övervakning och hantering av risker kopplade till informations- och kommunikationsteknik (IKT).
- Granskning av tredjeparters och tjänsteleverantörers roll i bolagets digitala ekosystem.



- Implementering av en effektiv incidenthantering för att snabbt kunna identifiera och åtgärda digitala störningar.
- Regelbunden testning av beredskapsplaner och system för att säkerställa motståndskraft vid cyberattacker och tekniska haverier.

Bolaget utför årligen i sin riskanalys en identifiering av IKT-risker. 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.

6. Händelser av väsentlig betydelse

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

