



VD:s lägesrapport S:t Erik Livförsäkring AB 2021-09-23

1. Påverkan av Covid -19

S:t Erik Livförsäkring har fortsatt helt klarat sig från påverkan av Covid-19. Som en försiktighetsåtgärd arbetar de allra flesta medarbetarna fortsatt hemifrån, vilket fungerat bra. Vid behov kan arbetet även utföras på kontoret då det i de allra flesta fall står tomt eller är bemannat med en till två personer.

Regeringen och Folkhälsomyndigheten bedömer att de kan gå vidare i planen för att avveckla restriktionerna till steg 4 den 29 september 2021. Om så sker kommer bolaget försiktigt återgå till normala förhållande på arbetsplatsen, dock med respekt för att smittan fortfarande finns kvar i vårt samhälle och att viruset för många kan komma att påverka det dagliga arbetet.

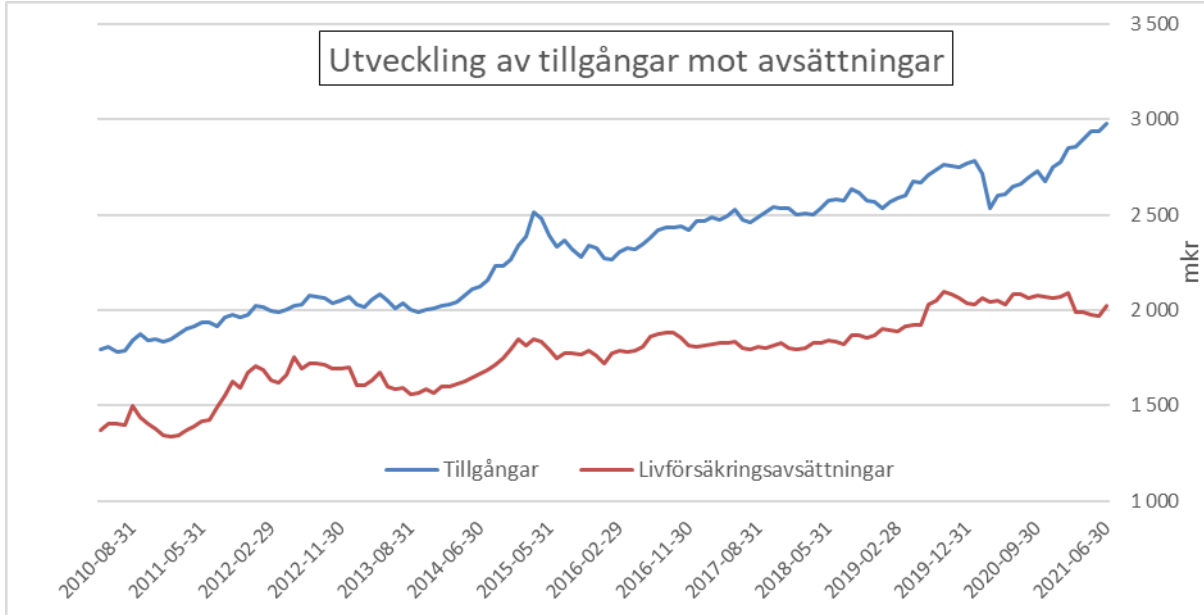
2. Livbolagets framtid

Koncernstyrelsen har beslutat att utreda förutsättningarna för en eventuell överlåtelse av S:t Erik Livförsäkring AB:s pensionsåtaganden till en extern part och föreslå hur en sådan överlåtelse kan genomföras.

Ett intensivt arbete pågår med att utreda dessa förutsättningar för att föreslå hur en sådan överlåtelse kan genomföras. Enligt den preliminära tidplanen kommer ett förslag till beslut föreläggas styrelsen vid nästa styrelsemöte den 15 november. PWC, som är upphandlade via Stadshus AB, bistår med rådgivning inom skatterätt, upphandling och pension.

3. Finansiell ställning

Livbolagets totala finansiella tillgångar har fortsatt öka sedan april och uppgår till 2 935 mkr per 30 juni och till 3 029,5 mnkr per 31 augusti 2021 (2 763). Den försäkringstekniska avsättningen har minskat och uppgår till 2 053,8 mnkr 30 september 2021. Den nominella solvensgraden har stigit från årsskiftet och uppgår till 149,5 procent (135,8). Motsvarande för nominell solenskvot är 12,2 (8,4). Den ekonomiska ställningen räknat i nominella termer är fortsatt god.



4. Resultat 31 augusti 2021

Resultatet per den 31 augusti 2021 är positivt om 310,3 mkr före skatt. En fortsatt gynnsam aktie- och räntemarknad har genererat överskottet för perioden. Detta kan jämföras med ett positivt budgeterat resultat för hela 2021 om 24 mkr (se bifogad resultat- och balansräkning).

5. Finansiella transaktioner och placeringsråd

Placeringsråd hölls den 20 augusti. Beslut togs att avyttra 100 mkr från Sverigefonden vars andel överstiger sin normalandel. Efter avyttringen bedöms den totala aktieportföljen stå för ca 30 procent vilket motsvarar normalandelen. Försäljningen medför inga effekter på skuldtäckningen då endast 25 procent av skulden får användas som skuldtäckning för aktier, vilket motsvarar ca 500 mkr och innan aktuell försäljning uppgår aktieportföljen till ca 1 000 mkr.

6. Lokalfrågan

Anpassningsarbetet av våra kontorslokaler pågår men är ytterligare försenat. Den 13 september genomfördes möte med byggentreprenör, SRF och Fastighetskontoret i bolagets lokaler. Förhoppningen är nu att vi inom en snar framtid kan påbörja ombyggnaden.

7. Övrigt

Bolagets ekonomiansvariga David Bergling har valt att slut sin anställning från den 24 augusti. Vår back-up konsult Marsh upprätthåller funktionen tills vidare.

Livbolagets nya webb är i produktion sedan maj <https://www.sterikliv.se/>.

Gunnar Björkman
VD

St Erik Livförsäkring AB

Resultaträkning (tkr)

	Utfall	Utfall	Budget	Budget	Utfall
	2021-08-31	2021-07-31	2021-08-31	2021-12-31	2020-12-31
TEKNISK REDOVISNING AV LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN					
Premieinkomst	62 531	58 046	46 667	70 000	75 516
Kapitalavkastning, intäkter	144 836	80 568	43 477	65 216	62 082
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	155 009	200 150	-	-	46 541
Försäkringsersättningar					
Utbetalda försäkringsersättningar	- 64 459	- 56 321	- 62 959	- 94 438	- 95 332
Förändringar i försäkringstekniska avsättningar					
Livförsäkringsavsättning	20 666	2 084	- 3 124	- 4 686	- 36 521
Driftskostnader	- 8 291	- 6 867	- 7 825	- 11 738	- 10 991
Kapitalavkastning, kostnader	-	-	-	-	- 406
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	-	-	-	-	- 72 757
Övriga tekniska kostnader	-	-	-	-	-
Kapitalavkastning överförd till/från finansrörelsen	-	-	-	-	-
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	310 292	277 660	16 236	24 354	- 31 869
ICKE-TEKNISK REDOVISNING					
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	310 292	277 660	16 236	24 354	- 31 869
Kapitalavkastning överförd från/till livrörelsen	-	-	-	-	-
Resultat före skatt	310 292	277 660	16 236	24 354	- 31 869
Skatt på årets resultat ¹⁾	- 1 037	- 908	- 4 667	- 7 000	- 4 637
ÅRETS RESULTAT	309 255	276 753	11 569	17 354	- 36 506

¹⁾ Avser under löpande år endast avkastningsskatt, inkomstskatten tillkommer vid årsbokslut.

Spec driftskostnader

Personal	- 3 819
Avskrivningar	- 1 283
Övrigt	- 3 189
	<u>-8 291</u>

Andel admin+indirekta kostn: **11,4%** **10,9%** **11,1%** **11,1%** **10,3%**

St Erik Livförsäkring AB

Balansräkning (tkr)

	Utfall	Budget	Utfall
	2021-08-31	2021-12-31	2020-12-31
TILLGÅNGAR			
Immateriella tillgångar			
Andra immateriella tillgångar	962	320	2 244
	962	320	2 244
Placeringstillgångar			
Lån till koncernföretag	608 816	49 976	369 432
Aktiefonder och andelar	919 884	861 295	856 938
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 500 800	1 935 324	1 530 563
	3 029 500	2 846 594	2 756 932
Fordringar			
Kundfordringar	5 718	-	3 200
Övriga fordringar	10 759	-	6 436
	16 477	-	9 635
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Upplupna ränteintäkter	22 605	1 000	6 383
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	38	-	-
	22 642	1 000	6 383
	3 069 581	2 847 913	2 775 195
SUMMA TILLGÅNGAR			
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER			
Eget kapital			
Aktiekapital	100 000	100 000	100 000
Fond för utvecklingskostnader	962	320	2 244
Balanserat resultat	595 870	643 362	631 093
Årets resultat tillika totalresultat	309 255	17 354	- 36 506
	1 006 087	761 036	696 831
Försäkringstekniska avsättningar			
Livförsäkringsavsättning	2 053 817	2 083 339	2 074 483
	2 053 817	2 083 339	2 074 483
Andra avsättningar			
Avsättning till pensioner och liknande förpliktelser	2 116	2 038	2 074
	2 116	2 038	2 074
Skulder			
Övriga skulder	1 268	500	359
	1 268	500	359
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	6 293	1 000	1 447
	6 293	1 000	1 447
	3 069 581	2 847 913	2 775 195
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER			
Kapitalbas (EK reducerat m immateriella tillgångar)	1 005 125		
Erforderlig solvensmarginal (4% av FTA)	82 153		
Solvenskvot	12,2		