



## VD:s lägesrapport S:t Erik Livförsäkring AB 2022-03-07

### 1. 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.

Genom ägarens försorg har förhandlingar skett med en intressent om försäljning av bolaget. Förutsättningarna har löpande utvärderats och S:t Erik Livförsäkring har varit delaktiga i processen. Den största stötestenen är hur intressenten avser hantera administrationen avseende pensioner efter att nuvarande avtal med KPA löper ut 2028.

Parallellt har en upphandlingsorganisation formaliserats under ledning av stadens inköpschef Stefan Nordin som har ett färdigt förfrågningsunderlag i det fall upphandlingsspåret åter blir aktuellt.

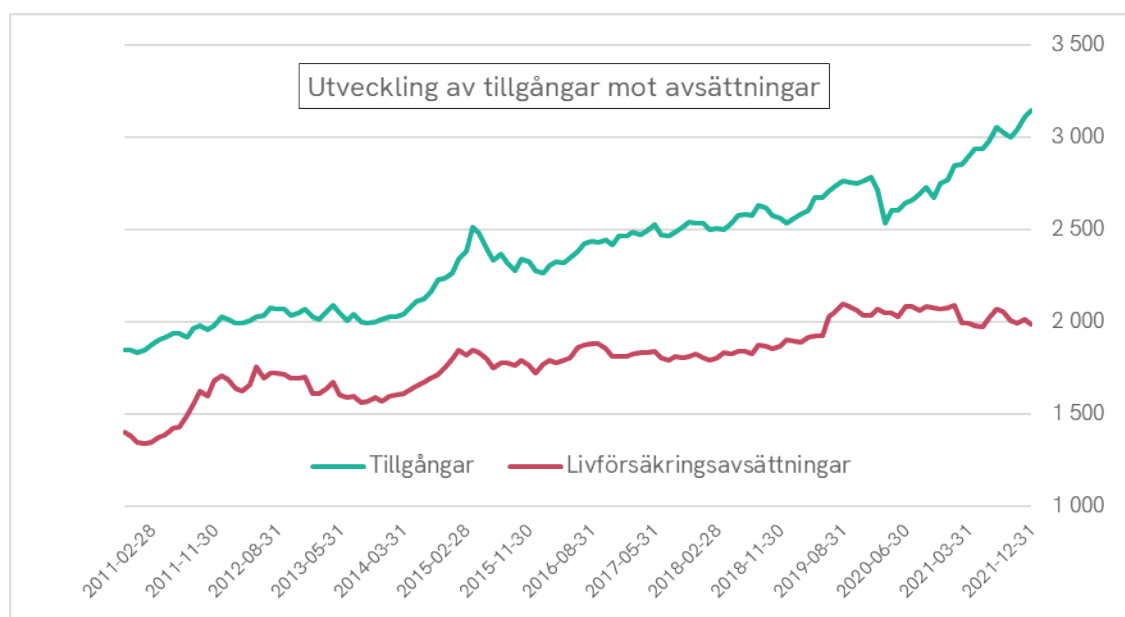
Om avveckling av S:t Erik Livförsäkring inte förväntas ske under 2022 måste bolaget under första halvåret 2022 genomföra en anpassning till Solvens 2.

### 2. Samtliga avtal uppdaterade

Samtliga försäkringsavtal har uppdaterats mellan bolaget och bolagets kunder.

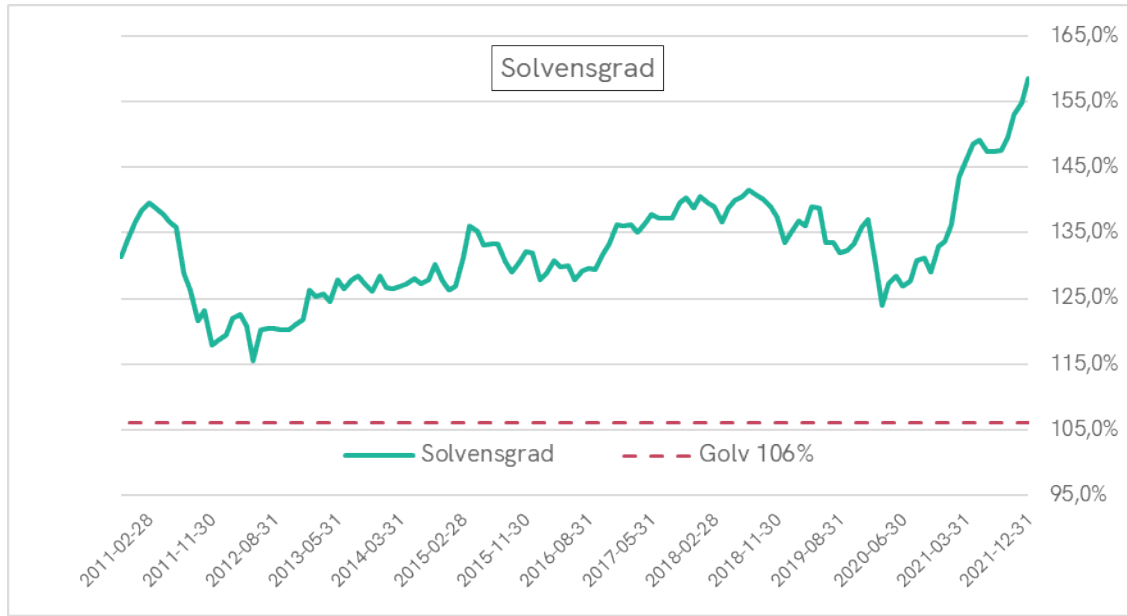
### 3. Finansiell ställning

Livbolagets totala finansiella tillgångar uppgår till 3 140 mkr per 31 december 2021 (2 990). Värdet på den bokförda skulden uppgår till 1 988 mkr per 31 december 2021 (2 009).





Den nominella solvensgraden uppgick till 158 %, vilket överskrider styrelsens beslutade nivå på 106 % och motsvarande nominell solvenskvot är 14,6 (12,4).



#### 4. Bokslut och årsredovisning

S:t Erik Livförsäkrings resultat för 2021 uppgår före skatt till + 462,7 mnkr.

En gynnsam finansmarknad under året samt höjda räntor som minskat behovet av den försäkringstekniska avsättningen (FTA) har bidragit till resultatet.

Bolagets tillgångar uppgick vid årsskiftet till 3.140,0 mnkr. Tillgångarna fördelar sig på aktier (31 %), räntefonder (49 %) och inlåning till stadens internbanken (20 %).

Den försäkringstekniska avsättningen för pensionskulden uppgick till 1.987,9 mnkr. I övrigt hänvisas till den särskilda punkten på dagordningen avseende årsredovisningen.

#### 5. Finansiella transaktioner och placeringsråd

Sedan föregående styrelsemöte har två placeringsråd hållits, den 8 december och 10 februari.

Från senaste mötet kan noteras att portföljens totala värde har fallit med ca 3 % under januari främst på grund av svag utveckling på aktiemarknaderna men även stigande realräntor. En viss valutaeffekt i de globala aktietillgångarna mildrar dock fallet. Det totala värdet på portföljen överstiger 3 mdkr och allokeringen är fortsatt inom limiterna. Portföljvikterna per sista januari är fortsatt i linje med den definierade normalportföljen. En kupong har betalats ut sedan årsskiftet (Specialfastigheter 2038-02-01) vilket kommer att reflekteras i februari månads värderingsrapport.

Inga nya beslut har fattats utan bolaget avvaktar mer klarhet om vad som ska ske med livbolaget.

#### 6. Påverkan av Covid-19



## S:t Erik Liv

2022-03-07

S:t Erik Livförsäkring har fortsatt helt klarat sig bra från påverkan av Covid-19. Succesivt återgår arbetet till mer normaliserade förutsättningar, men med en generösare hållning till arbete hemifrån och med påtagligt fler digitala möten, både inom bolagen och med externa parter.

### **7. Lokalfrågan**

Nya ”mindre” skrivbord, skärmar, ny kaffe- och vattenautomat är på plats. Ombyggnad av lokalerna, frostning av glasväggar, upptagande av nya dörrar samt inredning av ”tyst” rum. pågår fr.o.m. vecka 8 och beräknas vara klart efter sportlovet.

### **8. IT-chef m.m.**

S:t Erik Försäkring har anställt en ny IT-chef, Johan Gagner, som ska ta över Sids nuvarande it-ansvar avseende S:t Erik Livförsäkring och S:t Erik Försäkring när han går i pension. Johan börjar senast 1 juni och kommer närmast från SISAB, men har tidigare varit IT-konsult åt bl.a. bolaget, Stockholm Stadshus AB och stadens IT-avdelning. Tjänsten delas mellan S:t Erik Försäkring (55 %) och Stockholm Globe Arena (45 %).

För att avlasta kontoren med rent administrativa arbetsuppgifter har SRF påbörjat en rekrytering av assistent. Tjänsten ska delas mellan S:t Erik Försäkring och SRF.

### **9. Övrigt**

S:t Erik Försäkring har tecknat avtal med FCG som back-up avseende S:t Erik Livförsäkrings myndighetsrapportering och redovisning för att de ska kunna stötta ekonomifunktionen.

Gunnar Björkman

VD

# St Erik Livförsäkring AB

## Resultaträkning (tkr)

	Utfall		Utfall		Budget		Budget		Utfall
	2021-12-31		2021-11-30		2021-12-31		2021-12-31		2020-12-31
<b>TEKNISK REDOVISNING AV LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN</b>									
Premieinkomst	82 511		62 628		70 000		70 000		75 516
Kapitalavkastning, intäkter	167 556		162 714		65 216		65 216		62 082
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	233 154		192 198		-		-		46 541
<b>Försäkringsersättningar</b>									
Utbetalda försäkringsersättningar	- 94 499		- 86 419		- 94 438		- 94 438		- 95 332
<b>Förändringar i försäkringstekniska avsättningar</b>									
Livförsäkringsavsättning	86 631		61 451		- 4 686		- 4 686		- 36 521
Driftskostnader	- 12 628		- 10 697		- 11 738		- 11 738		- 10 991
Kapitalavkastning, kostnader	-		-		-		-		- 406
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	-		-		-		-		- 72 757
Övriga tekniska kostnader	-		-		-		-		-
Kapitalavkastning överförd till/från finansrörelsen	-		-		-		-		-
<b>Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>462 725</b>		<b>381 874</b>		<b>24 354</b>		<b>24 354</b>		<b>- 31 869</b>
<b>ICKE-TEKNISK REDOVISNING</b>									
<b>Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>462 725</b>		<b>381 874</b>		<b>24 354</b>		<b>24 354</b>		<b>- 31 868,880</b>
Kapitalavkastning överförd från/till livrörelsen	-		-		-		-		-
<b>Resultat före skatt</b>	<b>462 725</b>		<b>381 874</b>		<b>24 354</b>		<b>24 354</b>		<b>- 31 869</b>
Skatt på årets resultat <sup>1)</sup>	- 6 651		- 1 426		- 7 000		- 7 000		- 4 637
<b>ÅRETS RESULTAT</b>	<b>456 074</b>		<b>380 448</b>		<b>17 354</b>		<b>17 354</b>		<b>- 36 506</b>

<sup>1)</sup> Avser under löpande år endast avkastningsskatt, inkomstskatten tillkommer vid årsbokslut.

# St Erik Livförsäkring AB

## Balansräkning (tkr)

### TILLGÅNGAR

#### Immateriella tillgångar

Andra immateriella tillgångar

#### Placeringstillgångar

Lån till koncernföretag

Aktiefonder och andelar

Obligationer och andra räntebärande värdepapper

#### Fordringar

Kundfordringar

Övriga fordringar

#### Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Upplupna ränteintäkter

Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

### SUMMA TILLGÅNGAR

### EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER

#### Eget kapital

Aktiekapital

Fond för utvecklingskostnader

Balanserat resultat

Årets resultat tillika totalresultat

#### Försäkringstekniska avsättningar

Livförsäkringsavsättning

#### Andra avsättningar

Avsättning till pensioner och liknande förpliktelser

#### Skulder

Övriga skulder

#### Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

### SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER

Kapitalbas (EK reducerat m immateriella tillgångar)

Erforderlig solvensmarginal (4% av FTA)

Solvenskvot

Utfall	Budget	Utfall
2021-12-31	2021-12-31	2020-12-31
321	320	2 244
<b>321</b>	<b>320</b>	<b>2 244</b>
624 946	49 976	369 432
974 041	861 295	856 938
1 536 192	1 935 324	1 530 563
<b>3 135 179</b>	<b>2 846 594</b>	<b>2 756 932</b>
- 592	-	3 200
5 295	-	6 436
<b>4 703</b>	<b>-</b>	<b>9 635</b>
4 798	1 000	6 383
330	-	-
<b>5 128</b>	<b>1 000</b>	<b>6 383</b>
<b>3 145 331</b>	<b>2 847 913</b>	<b>2 775 195</b>
100 000	100 000	100 000
320,627	320	2 244
596 510,855	643 362	631 093
456 074,447	17 354	- 36 506
<b>1 152 906</b>	<b>761 036</b>	<b>696 831</b>
1 987 852	2 083 339	2 074 483
<b>1 987 852</b>	<b>2 083 339</b>	<b>2 074 483</b>
2 076	2 038	2 074
<b>2 076</b>	<b>2 038</b>	<b>2 074</b>
1 222	500	359
<b>1 222</b>	<b>500</b>	<b>359</b>
1 274	1 000	1 447
<b>1 274</b>	<b>1 000</b>	<b>1 447</b>
<b>3 145 331</b>	<b>2 847 913</b>	<b>2 775 195</b>

1 152 585

79 514

14,5