

Riskhanteringsfunktionen

Årsrapport 2022



Företag: S:t Erik Försäkrings AB

Datum: 2023-02-28

Författare: FCG Risk & Compliance

1. Sammanfattning

FCG Risk & Compliance AB ansvarar för funktionen för riskhantering ("**Risikfunktionen**") i S:t Erik Försäkrings AB ("**Bolaget**").

Risikfunktionen presenterar nedan årsrapporten för funktionens arbete under år 2022. 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 bolaget 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 2022

Under året 2022 har riskfunktionen arbetat efter den årsplan fastställd av bolaget.

4.1. Kvartalsvis kontroll och uppföljning

Riskfunktionen har inför varje kvartal kontrollerat S:t Eriks 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, kapitalkrav avseende teckningsrisker 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 S:t Erik med:

- **ORSA 2022**

Riskfunktionen har bistått i framtagandet av ORSA-rapporten 2022 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.

- **SJÄLVUTVÄRDERING AV KLIMATRISKER**

Under årets fjärde kvartal har riskhanteringsfunktionen bistått verksamheten i en första workshop för identifiering och bedömning av klimatrelaterade risker på bolaget. Som diskussionsunderlag till workshoppen utgick definitioner av klimatrelaterade risker från EIOPA samt Naturvårdsverkets bedömning av vad Sverige kan vänta sig med den globala uppvärmningen. Efter bedömning av riskerna identifierades 5 risker som materiella för bolaget.

Inga akuta risker eller incidenter har identifierats under året.