

S:T ERIK FÖRSÄKRINGS AB

ÅRSPLAN

Riskhanteringsfunktionen

2024

Till: Styrelsen för S:t Erik Försäkrings AB

Avsändare: Jonatan Björkman, Riskhanteringsfunktionen
Datum: 2023-11-09

1 Bakgrund

Årsplanen är funktionen för riskhanterings ("Riskfunktionen") främsta arbetsverktyg för kommande år. Årsplanen beskriver vilket arbete som kommer att utföras i St Erik Försäkrings AB ("Bolaget") under året. En årsplans omfattning och inriktning sätter ambitionsnivån för i vilken utsträckning Riskfunktionen 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 samt Bolagets kultur.

1.1 Ansvarsfördelning

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.

1.2 Vilka risker adresseras i denna årsplan?

Riskfunktionen ska arbeta riskbaserat. Det innebär att funktionens arbete främst ska vara inriktat mot de områden där de största riskerna för brister kan antas finnas. Det innebär omvänt att Riskfunktionen inte kan fokusera på Bolagets samtliga risker. Det finns således ett antal risker som inte kommer att adresseras i årsplanen.

Årsplanen bygger på den riskanalys som Riskfunktionen har gjort. De största förmodade riskerna bemöts i årsplanen genom konkreta aktiviteter såsom kontroller, råd och stöd-aktiviteter eller utbildningar. Det innebär vidare att de risker som inte identifierats/tagits med i riskanalysen inte kommer mitigeras genom aktiviteter i årsplanen. Det ska vidare förtydligas att Riskfunktionen t.ex. inte ansvarar för risker relaterade till skattefrågor, bolagsjuridik, redovisnings- och revisionsfrågor¹ eller konkurrensrättsliga frågor.

För 2024 har en riskanalys genomförts i syfte att kartlägga var de största riskerna kan finnas i Bolagets tillståndspliktiga verksamhet. I riskanalysen har även riskerna prioriterats inbördes utifrån förmodad allvarlighet. I årsplanen beskrivs vilka aktiviteter som ska utföras, vilken typ av aktivitet som avses samt kort om hur aktiviteten ska utföras. Årsplanen kan komma att ändras under verksamhetsåret ifall interna eller externa händelser uppstår eller om prioriteringen av andra skäl behöver ändras. I avsnitt 2 nedan följer årsplanen för Bolaget för verksamhetsåret 2024.

¹ Vid sidan av intern styrning och kontroll.

2 Årsplan för riskhanteringsfunktionen 2024

2.1 Löpande aktiviteter

Nr	Aktivitet	Beskrivning av aktivitet	Minska frekvens
1	Kontroll av solvens	Kontroll av solvenspositionen samt uppföljning av dess utveckling över tid.	Kvartal
2	Risk- och åtgärdsuppföljning	Uppföljning av risker samt planerade åtgärder	Kvartal
3	Riskanlys inför större beslut	I samband med att affärsbeslut fattas eller outsourcing beslutas kontrollera att tillfredsställande riskanalyser utförts.	Vid behov
4	Styrdokument	Översyn och eventuell revidering av riskrelaterade styrdokument.	År
5	Utbildning	Utbildning av personal eller styrelse inom till exempel riskrelaterade regelverk, riskhantering och kontroll av risker.	Vid behov
6	Incidentuppföljning	Uppföljning av inträffade incidenter, kontroll av incidentrapportering samt stödja verksamheten i att utarbeta förbättringsåtgärder.	Kvartal

2.2 Periodiska aktiviteter

Nr	Aktivitet	Beskrivning av aktivitet	Period
1	Kvartalsrapport	Riskhanteringsfunktionen ska till minst fyra av styrelsens möten avlägga en aktuell sammanfattande riskrapport.	Kvartalsvis
2	ORSA-process	Riskhanteringsfunktionen ska biträda styrelse och VD i genomförandet av bolagets ORSA-process i enlighet med "Policy för ORSA", och utföra de uppgifter som framgår där.	Enligt ORSA-process
3	Kvalitativ rapportering	Riskhanteringsfunktionen ska administrera processen och bistå i författningen av SFCR och RSR rapporteringen till Finansinspektionen.	Kvartal 1
4	Årsrapport	Årsrapport som beskriver funktionens arbete under 2023 och redogör för hur den årsplanen genomförts.	Kvartal 1
5	Riskregister	Uppdatering av bolagets riskregister för operativa risker och affärsrisker.	Kvartal 4
6	Incidentrapport	Skriftlig incidentrapport med en samlad analys av inträffade incidenter, uppföljning av vidtagna åtgärder och förslag till ytterligare förbättringar.	Kvartal 4
7	Årsplan	Framtagande av förslag till årsplan för verksamhetsåret 2025.	Kvartal 4