

# Risikanalyis 2025

## Funktionen för riskhantering

**Företag:** S:t Erik Försäkrings AB

**Datum:** 2024-11-14

**Författare:** Riskhanteringsfunktionen – Advisense AB

## Innehållsförteckning

1.	Inledning.....	3
2.	Utfall av genomförd riskanalys.....	4
3.	Identifierade risker .....	5
3.1.	Försäkringsrisk .....	5
3.1.1.	Definition.....	5
3.1.2.	Riskvärdering.....	5
3.2.	Återförsäkringsrisk.....	5
3.2.1.	Definition.....	5
3.2.2.	Riskvärdering.....	5
3.3.	Operativ risk.....	6
3.3.1.	Definition.....	6
3.3.2.	Riskvärdering.....	6
3.4.	Information och kommunikationsrisker (IKT-risker).....	6
3.4.1.	Definition.....	6
3.4.2.	Riskvärdering.....	6
3.5.	Regelefterlevnadsrisk .....	7
3.5.1.	Definition.....	7
3.5.2.	Riskvärdering.....	7
3.6.	Affärsrisk .....	7
3.6.1.	Definition.....	7
3.6.2.	Riskvärdering.....	7
3.7.	Klimatrisker .....	7
3.7.1.	Definition.....	7
3.7.2.	Riskvärdering.....	7
3.8.	Likviditetsrisk .....	8
3.8.1.	Definition.....	8
3.8.2.	Riskvärdering.....	8
3.9.	Marknadsrisk .....	8
3.9.1.	Definition.....	8
3.9.2.	Riskvärdering.....	8
3.10.	Kredit och motpartsrisk .....	8
3.10.1.	Definition.....	8
3.10.2.	Riskvärdering.....	9
4.	Uppföljning .....	9
	Bilaga 1 – Riskskalan .....	10



# 1. Inledning

Följande riskanalys syftar till att identifiera, analysera och dokumentera vilka risker som förekommer i S:t Erik Försäkrings AB ("Bolaget") verksamhet.

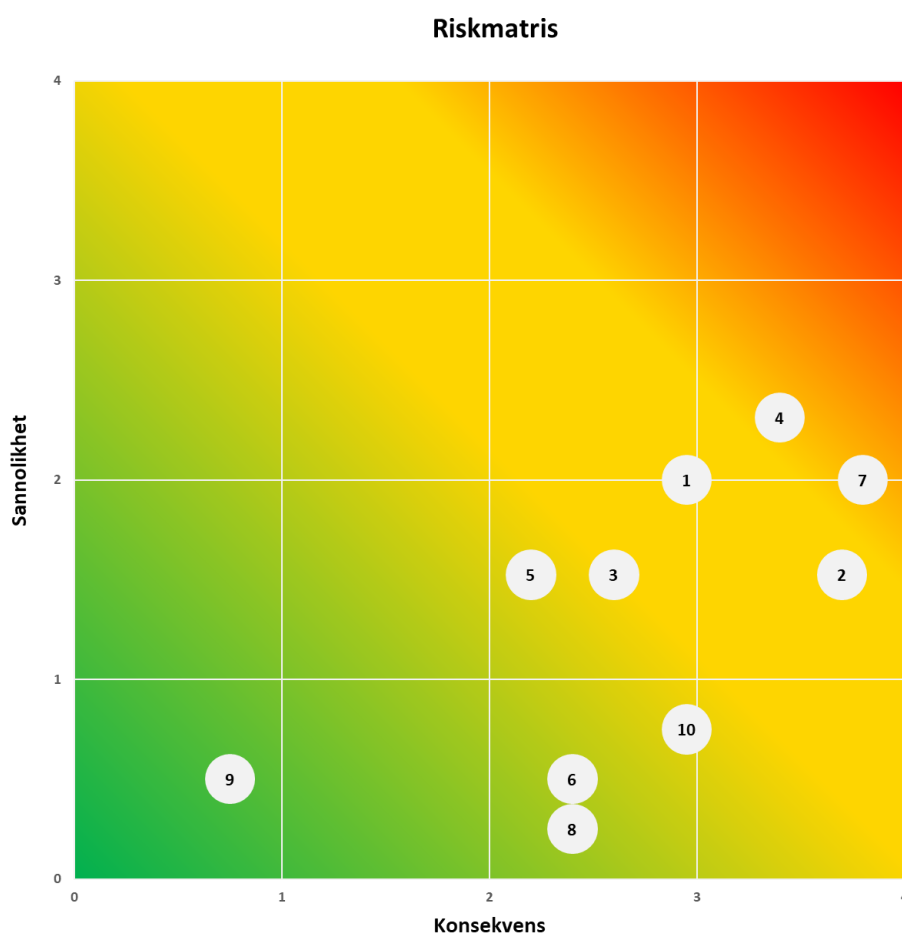
Riskanalysen syftar även till att utgöra ett underlag för prioritering och planering av funktionen för riskhantering ("Riskhanteringsfunktionens") aktiviteter för 2025, vilka ska dokumenteras i en årsplan.

Riskhanteringsfunktionen tillämpar ett riskbaserat arbetssätt vilket innebär att de områden där det bedöms föreligga störst risk för signifikanta avvikelser eller brister alltid prioriteras. Ett riskbaserat arbetssätt innebär att de aktiviteter som genomförs kan komma att avvika från årsplanen, och att årsplanen kan komma att ändras. Avvikelser och ändringar ska dock alltid ske i samråd med VD.



## 2. Utfall av genomförd riskanalys

Nedan beskrivs de riskkategorier som identifierats i riskanalysen för kommande år. Det ska betonas att riskkategorierna inte är konstaterade brister utan riskområden som Bolaget har eller kan komma att ha en exponering mot och där det finns risk för att det finns brister i riskhanteringen. Storleken på cirkarna i nedanstående diagram reflekterar antalet underliggande risker inom respektive riskkategori. Placeringen av cirkarna reflekterar Riskfunktionens värdering avseende sannolikhet och konsekvens för riskkategorin.



1	Försäkringsrisk	Medel
2	Återförsäkringsrisk	Medel
3	Operativ risk	Låg
4	Information och kommunikationsrisker	Medel
5	Regelefterlevnad	Låg
6	Affärsrisk	Låg
7	Klimatrisker	Medel
8	Likviditetsrisk	Låg
9	Marknadsrisk	Låg
10	Kredit och motpartsrisk	Låg



## 3. Identifierade risker

Under detta avsnitt beskrivs de risker som Riskhanteringsfunktionen har bedömt i verksamheten.

### 3.1. Försäkringsrisk

**Riskvärdering: Medel**

#### 3.1.1. Definition

Med försäkringsrisk avses att skadeutfallet blir större än vad som är förväntat. Försäkringsrisken uppkommer dels vid prissättning av försäkringspremier (premierisk), dels vid uppskattning av bolagets åtagande för inträffade och kommande skador (reservsättningsrisk).

#### 3.1.2. Riskvärdering

Bolaget tecknar idag direktförsäkring mot egendom, ansvar och olycksfall. Stora skadekostnader kan få stor påverkan på bolagets resultat. Riskerna hanteras genom att premier sätts i förnyelseprocessen i samband med upphandling av återförsäkringsprogrammen. Reservsättningen följer tydliga och uppsatta processer och rutiner som regelbundet följs upp av aktuariefunktionen.

Risikfunktionen bedömer risken som medel.

### 3.2. Återförsäkringsrisk

**Riskvärdering: Medel**

#### 3.2.1. Definition

Med återförsäkringsrisk avses risken för förlust ifall återförsäkringsprogrammen inte täcker de skadekostnader som förväntas av bolaget, samt risken för att återförsäkringslösning inte går att finna enligt bolagets behov.

#### 3.2.2. Riskvärdering

Bolaget begränsar sin egen riskexponering genom att teckna återförsäkring för sina produkter. Vid teckning av sina återförsäkringsprogram har bolaget tydliga processer samt använder sig av erfarna återförsäkringsmäklare och har krav på motparters rating. Försäkringen tecknas inte ifall inte återförsäkringen är på plats vilket betyder att återförsäkringen spelar en betydande roll för bolagets verksamhet. Ifall återförsäkringsprogrammen inte täcker de skadekostnader som



förväntas kan förlusten för Bolaget bli omfattande. Risken bedöms väl hanterad på bolaget och följs upp av både bolaget och riskhanteringsfunktionen löpande.

Riskfunktionen bedömer risken som medel.

### **3.3. Operativ risk**

**Riskvärdering: Låg**

#### **3.3.1. Definition**

Med operativ risk avses risken att Bolaget förlorar pengar till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga eller maskinella fel, felaktiga system eller externa händelser.

#### **3.3.2. Riskvärdering**

Bolagets operativa risker följs löpande upp minst årligen i workshop med riskhanteringsfunktionen, bolagets ledning och verksamhetskunnig personal. För risker över bolagets aptit identifieras åtgärder för hantering av risken.

Riskfunktionen bedömer risken som låg.

### **3.4. Information och kommunikationsrisker (IKT-risker)**

**Riskvärdering: Medel**

#### **3.4.1. Definition**

IKT-risker definieras som risk för förlust till följd av otillräckliga eller felaktiga interna processer eller externa händelser, inklusive cyberattacker eller otillräcklig fysisk säkerhet, negativt påverkar tillgängligheten, integriteten eller konfidentialiteten i informations- och kommunikationstekniska system, eller den information som används för att tillhandahålla Bolagets tjänster.

#### **3.4.2. Riskvärdering**

Bolaget är beroende av stadens interna IT-system samt externt upphandlat försäkringssystem för att kunna upprätthålla verksamheten. Detta ställer krav på att Bolaget har kontroller av stadens och externa leverantörers skyddsåtgärder på plats mot bl.a. bedrägerier och olaglig användning av känsliga uppgifter och personuppgifter, konfidentialitet, integritet och tillgänglighet för data och IT-system och fysisk säkerhet. Bolaget har beredskapsplaner och kontinuitetsplaner på plats.

Riskfunktionen bedömer risken som medel.



## 3.5. Regelefterlevnadsrisk

**Riskvärdering: Låg**

### 3.5.1. Definition

Regelefterlevnadsrisken är risken för felaktig hantering på grund av brister i efterlevnad av lagar, förordningar och andra externa föreskrifter samt interna instruktioner och riktlinjer som reglerar hur verksamheten ska bedrivas.

### 3.5.2. Riskvärdering

Riskhanteringsfunktionen övervakar regelefterlevnadsriskerna som följs upp löpande av regelefterlevnadsfunktionens arbete.

Risikfunktionen bedömer risken som låg.

## 3.6. Affärsrisk

**Riskvärdering: Låg**

### 3.6.1. Definition

Affärsrisker är risker för förluster till följd av effekter av strategiska beslut, en sämre intjäning eller rykten.

### 3.6.2. Riskvärdering

Då bolaget är ett skadecaptive som ägs av staden och försäkrar stadens risker anses affärsrisken som begränsad.

Risikfunktionen bedömer risken som låg.

## 3.7. Klimatrisiker

**Riskvärdering: Medel**

### 3.7.1. Definition

Klimatrelaterade risker avser risken för förlust relaterade till klimatförändringar. Det avser både risker för förluster vid fysiska risker, så som översvämningar, samt risk för förlust vid en större omställning i samhället.

### 3.7.2. Riskvärdering



Bolaget försäkrar egendom, ansvar och olycksfall för staden. De fysiska riskerna bedöms vara överhängande och kan ge stora skadekostnader vid hög nederbörd eller andra klimatrelaterade händelser. Denna risk hanteras med hjälp av stop-loss återförsäkringsavtal.

Risikfunktionen bedömer risken som medel.

## 3.8. Likviditetsrisk

**Risikvärdering: Låg**

### 3.8.1. Definition

Med likviditetsrisk menas risken att Bolaget förlorar pengar till följd av att Bolaget inte kan möta betalningsförpliktelser i tid utan att kostnaden för att tillförskaffa likviditet ökar avsevärt.

### 3.8.2. Riskvärdering

Bolagets likviditetsrisk hanteras genom att bolaget löpande följer upp att tillräckliga medel finns tillgängliga för att hantera den löpande verksamheten för de nästkommande månaderna.

Risikfunktionen bedömer risken som låg.

## 3.9. Marknadsrisk

**Risikvärdering: Låg**

### 3.9.1. Definition

Med marknadsrisk avses risken att Bolaget förlorar pengar till följd av rörelser på exempelvis aktie-, ränte- eller valutamarknaden.

### 3.9.2. Riskvärdering

Bolaget hanterar marknadsrisken genom att begränsa vilka finansiella tillgångar som bolaget innehar.

Risikfunktionen bedömer risken som låg.

## 3.10. Kredit och motpartsrisk

**Risikvärdering: Låg**

### 3.10.1. Definition





Med kreditrisk, även innefattande motpartsrisk, avses risken för att Bolaget förlorar pengar till följd av att en motpart inte kan fullfölja sina åtaganden.

### **3.10.2. Riskvärdering**

Eventuella kreditvärigheter hos återförsäkrare har potential till stora ekonomiska konsekvenser för bolaget. Bolaget hanterar denna risk genom att tillåta återförsäkring mot motparter vars kreditbedömning enligt S&P motsvarar A- eller bättre. Vidare kontrolleras kreditbedömningen löpande upp av verksamheten under året.

Risikfunktionen bedömer risken som låg.

## **4. Uppföljning**

Denna riskanalys ska uppdateras och avrapporteras till Bolagets ledning och styrelse årligen. Särskild hänsyn ska tas till inrapporterade incidenter och överträdelser av fastställda limiter. Vid den regelbundna rapporteringen ska det särskilt anges om det löpande under året inträffat händelser som påverkar den fastställda risknivån. Händelser som innebär att någon enskild risk bedöms som Mycket hög ska rapporteras omedelbart till Bolagets styrelse och VD.



# Bilaga 1 – Riskskalan

Risken analysen har genomförts utifrån en modell där de identifierade riskerna värderas dels utifrån sannolikheten för att riskerna ska realiseras, dels utifrån konsekvenserna ifall desamma realiseras.

Bedömningskriterier		
Riskskala	Beskrivning (sannolikhet)	Risk för verksamheten (konsekvens)
<b>Mycket hög risk</b>	Exponeringen mot och/eller sannolikheten för bristande hantering av risken bedöms vara <b>mycket hög</b> och Bolaget rekommenderas att ha en <b>mycket hög prioritet</b> avseende hantering och kontroll av risken.	Risken kan på kort tid resultera i <b>omfattande</b> myndighetssanktioner, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende/kundflykt.
<b>Hög risk</b>	Exponeringen mot och/eller sannolikheten för bristande hantering av risken bedöms vara <b>hög</b> och Bolaget rekommenderas att ha en <b>hög prioritet</b> avseende hantering och kontroll av risken.	Risken kan resultera i <b>betydande</b> myndighetssanktioner, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende/kundflykt.
<b>Medelhög risk</b>	Exponeringen mot och/eller sannolikheten för bristande hantering av risken bedöms vara <b>medelhög</b> och Bolaget rekommenderas att <b>prioritera</b> hantering och kontroll av risken.	Risken kan i <b>viss utsträckning</b> resultera i myndighetssanktioner, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende/kundflykt.
<b>Låg risk</b>	Exponeringen mot och/eller sannolikheten för bristande hantering av risken bedöms vara <b>låg eller obefintlig</b> och Bolaget rekommenderas att hantera och kontrollera risken i den utsträckning det är lämpligt.	Risken <b>bedöms inte</b> resultera i myndighetssanktioner, skadeståndskrav, ekonomiska förluster eller förlorat anseende/kundflykt. Endast påpekanden från tillsynsmyndigheten.

Den slutliga riskvärderingen sker genom en sammanvägning av sannolikhets- och konsekvensbedömningen för respektive identifierad risk.

