

## Protokoll Nr 1/2022

fört vid sammanträde med styrelsen för S:t Erik Försäkrings AB  
onsdagen den 9 mars 2022 kl. 13:00-17:00

Ledamöter	Catharina Gyllencreutz Ordförande Jan Willgård (OPOL) Vice ordförande Åsa Steen (OPOL) Per Backe Karin Jacobsson Carina Jonsson
Övriga närvarande	Gunnar Björkman VD Erik Fischer Sekreterare Jan Larsén Lekmannarevisor §1, §9 Jonatan Björkman §5 Riskhanteringsfunktionen via Skype Sofie Hemberg §1, §9 Revisionskontoret Johan Pharmanson Revisor §1, §9 via Skype Ola Hestnes §5 Aktuarie Cecilia Thulin Revisor §1, §9 via Skype Mehpare Jahangiri Ekonomifunktionen
Justerare	Carina Jonsson
Datum för justering	
Paragraf	§1, §5, §9
Sekreterare	Erik Fischer

## **§ 1 Val av sekreterare och justeringsman (beslutspunkt med omedelbar justering)**

Till sekreterare valdes Erik Fischer och till att, jämte ordförande, justera protokollet utsågs Carina Jonsson.

***Styrelsen beslöt att förklara punkten för omedelbart justerad.***

## **§ 5 Riskrapport Q4, årsrapport 2021 samt ORSA (beslutspunkt med omedelbar justering)**

Jonatan Björkman redogjorde för den övergripande riskrapporten och årsrapport, att den övergripande risknivån i bolagets verksamhet bedömdes som låg, att solvenskapitalkvoten (310%) har en god marginal jfr Finansinspektionens krav (100%), att inga akuta risker eller incidenter identifierats under året och att bolaget system för hantering av risker är god.

Styrelsen diskuterade ORSA, årsrapport och riskrapport.

Styrelsen analyserade scenarier, deras påverkan på bolagets SCR, och möjligheterna att återställa en SCR-kvot som fallit under styrelsens limit 150%.

Scenarierna bedömdes vara väl tilltagna med hänsyn tagen till de största riskerna bolaget har. Det konstaterades att även i det mest extrema scenariot har bolaget en SCR-kvot som överstiger lagkravet om 100%, förutom år 4 (under förutsättning att inga åtgärder vidtas). Bolagskonstruktionen, som ett av kommunen ägt captive, bedömdes innebära att möjligheten till att vid behov kunna förstärka bolagets kapitalbas genom höjda premier, omstrukturerad återförsäkring eller kapitaltillskott som mycket goda.

Sammanfattningsvis bedömde styrelsen att bolaget är välkapitaliserat även vid en negativ utveckling, att det inte föreligger något behov utav ändring av kapitalmål, riskkapitit eller riskprofil, att riskhanteringssystemet är lämpligt att hantera bolagets riskexponeringar samt att standardformeln är tillämplig för beräkning av kapitalkraven.

Riskrapporterna lades till handlingarna.

***Styrelsen beslöt att:***

- ***fastställa ORSA***
- ***förklara beslutspunkten för omedelbart justerad.***

## **§ 9 Bokslut, revisionsrapporter och ILS (beslutspunkt med omedelbar justering)**

VD redogjorde för årsbokslutet. Årets resultat var -14,3 miljoner kronor innan skatt och bokslutsdispositioner, främst beroende på skaderesultat. Konsolideringsgraden var 302% (292).

VD redogjorde för ILS, Johan Pharmanson för revisionsberättelse- och rapport och Sofie Hemberg för granskningsrapport från revisionskontoret.

Styrelsen diskuterade bokslutet, ILS, granskningsrapporten och revisionsrapporten.

Gransknings- och revisionsrapporten lades till handlingarna.

***Styrelsen beslöt att:***

- ***godkänna årsbokslut och ILS rapport***
- ***förklara beslutspunkten för omedelbart justerad.***

## Digitala signaturer

Detta dokument har signerats digitalt av följande personer

<b>Namn</b>	<b>Datum</b>
Catharina Elisabeth, Gyllencreutz	2022-03-10
Erik Henry, Fischer	2022-03-10
Harriet Carina, Jonsson	2022-03-10