

Protokoll Nr 5/2023

fört vid sammanträde med styrelsen för S:t Erik Försäkrings AB
fredagen den 17 november 2023 kl. 09:00-12:00

Ledamöter	Peter Kvarnhem Ordförande Jan Willgård (OPOL) Vice ordförande Karin Jacobsson Carina Jonsson Sofie Nilvall Georg Severien (OPOL) Åsa Steen (OPOL)
Övriga närvarande	Mattias Westerlund VD Erik Fischer Sekreterare Jonatan Björkman §§1-9, §11 Riskhanteringsfunktion Johan Grenefalk §10 Regelansvarig
Justerare	Jan Willgård
Datum för justering	
Paragraf	§§1-20
Sekreterare	Erik Fischer

§ 1 Mötets öppnande

Ordföranden öppnade mötet.

§ 2 Fastställande av dagordning

Styrelsen beslöt att fastställa dagordningen.

§ 3 Val av sekreterare och justeringsperson

Till sekreterare valdes Erik Fischer och till att, jämte ordföranden, justera protokollet utsågs Jan Willgård.

§ 4 Eventuella intressekonflikter

Styrelsen konstaterade att det inte förelåg några intressekonflikter avseende styrelsemötet.

§ 5 Föregående protokoll

Det anmäldes att protokollet från föregående mötet blivit vederbörligen justerat och undertecknat.

Protokollet lades till handlingarna.

§ 6 Lägesrapport VD

VD redogjorde för bolagets resultat, risknivå, skadeutfall, arbetet med IA, doktorand, återförsäkring samt kommande stämma i Kommunförsäkringsföreningen under 2024.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 7 Anmälan om klagomål

Erik Fischer redogjorde för att det inte inkommit något nytt ärende sedan förra styrelsemötet.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 8 Anmälan finansiell månadsrapport

VD anmälde finansiell månadsrapport.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 9 Anmälan registreringsbevis

VD anmälde nytt registreringsbevis.

Registreringsbeviset lades till handlingarna.

§ 10 Regelefterlevnadsfunktionens risk-och årsplan (beslut)

Johan Grenefalk redogjorde för den riskanalys som legat till grund för regelefterlevnadsfunktionens plan.

Styrelsen diskuterade riskerna och årsplanen.

Styrelsen beslöt att godkänna årsplanen för 2024.

§ 11 Risk- och incidentrapport samt årsplan (beslut)

Jonatan Björkman redogjorde för den övergripande riskrapporten och incidentrapport, att riskerna i bolagets verksamhet bedömdes som låga, att solvenskvoten 271% har en god marginal jfr Finansinspektionens krav (100%) och styrelsens limit (150%), att verksamheten haft få incidenter, att incidenterna hanterats på lämplig nivå och att inga utestående ärenden finns, funktionens under året utförda arbete, kommande arbete samt genomgång av riskanalys och koppling till årsplan.

Rapporterna lades till handlingarna.

Vidare redogjordes för årsplan, vilken styrelsen diskuterade.

Styrelsen beslöt att godkänna årsplan för 2024.

§ 12 ORSA - Affärsrisker

Jonatan Björkman redogjorde för den affärsriskanalys som ska ligga till grund för bolagets ORSA-rapport.

Styrelsen diskuterade affärsriskanalysen.

Analysen lades till handlingarna.

§ 13 Skaderapport

VD redogjorde för rapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 14 Aktuariens årsplan (beslut)

VD redogjorde för aktuariens årsplan.

Styrelsen diskuterade planen.

Styrelsen beslöt att godkänna aktuariens årsplan för 2024.

§ 15 Budget och VP 2024(beslut)

VD redogjorde för förslag till VP och budget 2024.

Styrelsen diskuterade budgeten och dess samverkan med ORSA och konstaterade att budgeten ligger inom ramen för befintlig ORSA.

Styrelsen beslöt att fastställa budgeten, under förutsättning av att Kommunfullmäktige fastställer stadens budget för 2024 i enlighet med Kommunstyrelsens förslag.

§ 16 VoR och Internkontrollplan 2024 (beslut)

VD redogjorde för verksamhets- och riskanalys (VoR) samt internkontrollplan för 2024.

Styrelsen diskuterade mål, risker och föreslagna kontroller.

Styrelsen beslöt att fastställa VoR samt internkontrollplan för 2024.

§ 17 Uppföljning uppdragsavtal

Erik Fischer redogjorde för hur bolaget har följt upp uppdragsavtalen under 2023.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 18 Styrelsens revisionskontroll

Erik Fischer redogjorde för underlaget till styrelsens revisionskontroll.

Kontrollen lades till handlingarna.

§ 19 Förslag på mötestider 2024 (beslut)

VD redogjorde för föreslagna sammanträdestider under 2024.

Styrelsen fastställde sammanträdestiderna enligt förslaget med följande korrigeringar:

- *VD ska återkomma innan årsskiftet med förslag på annan tid för strategimötet under första halvåret 2024*
- *Styrelsemötet i juni 2024 tas bort*

§ 20 Övrigt

A) Finansiering av doktorand

Enligt arbetsordningen ska styrelsen fatta beslut i frågor som inte avser den löpande verksamheten

Styrelsen godkänner att:

- *VD finansierar doktorand inom ramen för i budgeten avsatta medel avseende skadeförebyggande arbete.*
- *Till VD delegeras rätten att ingå för doktorand erforderliga avtal (dock ej anställning)*

B) Styrelsemöte December 2023

Styrelsen beslöt att ställa in styrelsemötet 231215

Digitala signaturer

Detta dokument har signerats digitalt av följande personer

Namn	Datum
Ulf Peter Joakim,Kvarnhem	2023-11-27
Jan Arne,Willgård	2023-11-23
Erik Henry,Fischer	2023-11-23