

Protokoll Nr 1/2024

fört vid sammanträde med styrelsen för S:t Erik Försäkrings AB
fredagen den 8 mars 2024 kl. 09:00-12:00

Ledamöter	Peter Kvarnhem Ordförande Jan Willgård (OPOL) Vice ordförande Karin Jacobsson Carina Jonsson via Skype Georg Severien (OPOL) Åsa Steen (OPOL)
Övriga närvarande	Mattias Westerlund VD Erik Fischer Sekreterare Maria Löfgren Lekmannarevisor §§1-12 Sofie Hemberg §§6-12 Revisionskontoret Johan Grenefalk §§8-9 Regelansvarig Johan Pharmanson Revisor §§9-12 Jenny Sy Revisor §§9-12 Agil Salamov §§1-11 Riskhanteringsfunktion Christer Runestam §§8-12 Internrevision Ola Hestnes §§6-8 Aktuarie
Justerare	Karin Jacobsson
Datum för justering	
Paragraf	§§1-20
Sekreterare	Erik Fischer

FRÅNVARANDE: Sofie Nilvall

§ 1 Mötet öppnas

Ordföranden öppnade mötet.

§ 2 Fastställande av dagordning

Styrelsen beslöt att fastställa dagordningen.

§ 3 Val av sekreterare och justeringsman (beslut m omedelbar justering)

Till sekreterare valdes Erik Fischer och till att, jämte ordföranden, justera protokollet utsågs Karin Jacobsson.

Styrelsen beslöt att förklara punkten för omedelbart justerad.

§ 4 Identifiering av eventuella intressekonflikter

Styrelsen granskade redovisning av ev. intressekonflikter och konstaterade att sådana inte förelåg.

Rapporten lades till handlingarna

§ 5 Föregående styrelseprotokoll

Det anmäldes att protokollet från föregående möte blivit vederbörligt justerat och undertecknat.

Protokollet lades till handlingarna.

§ 6 Lägesrapport VD

VD redogjorde för bokslut och årsredovisning, SCR kvot, flerårsbudget, skador och skadeförebyggande arbete, doktorandtjänst, arbetet med IA, hållbarhetsrapportering samt kommande per capsulambeslut avseende SFCR och RSR rapportering till Finansinspektionen.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 7 Anmälan om klagomål

Erik Fischer redogjorde för inkommet klagomål och hanteringen därav.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 8 Aktuarierapport

Ola Hestnes redogjorde för aktuarierapporten. Solvenskvoten uppgick till 3 (lagkrav 1,0) enligt Solvens 2 beräkningen, bolaget uppfyller gällande kapitalkrav, premienivån bedömdes som tillräcklig och återförsäkringsprogrammet ligger inom vad som är rimligt. Kapitalkravet i Solvens 2 regelverket är uppfyllt och datakvalitén är tillfredsställande.

Styrelsen diskuterade innehållet i rapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 9 Regelefterlevnadsfunktionens rapport Q1 samt årsrapport 2023.

Johan Grenefalk redogjorde för regelefterlevnadsrapport Q1 samt årsrapport 2023, regelförändringar, genomförda kontroller, avgiven information, att S:t Erik Försäkring bedöms leva upp till det gällande regelverket.

Styrelsen diskuterade regelefterlevnaden.

Rapporterna lades till handlingarna.

§ 10 Riskrapport Q4, årsrapport 2023 samt ORSA (beslut)

Agil Salamov redogjorde för den övergripande riskrapporten och årsrapport, att den övergripande risknivån i bolagets verksamhet bedömdes som låg, att solvenskapitalkvoten (301%) har en god marginal jfr Finansinspektionens krav (100%), att inga akuta risker eller incidenter identifierats under året och att bolagets system för hantering av risker är god.

Styrelsen diskuterade ORSA, årsrapport och riskrapport. Styrelsen analyserade scenarier, deras påverkan på bolagets SCR och scenarierna bedömdes vara väl tilltagna med hänsyn tagen till de största riskerna bolaget har. Sammanfattningsvis bedömde styrelsen att bolaget är välkapitaliserat även vid en negativ utveckling, att det inte föreligger något behov utav ändring av kapitalmål, riskaptit 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.***

§ 11 Internrevisionsrapport samt årsplan 2024-2025 (beslut)

Hilkka Nyberg redogjorde för internrevisionsrapporten, att förbättringsbehov föreligger avseende innehållet i placeringsriktlinjerna samt avseende likviditetsrisker och dokumentation av klimatrisker i olika riktlinjer. Vidare bör bolaget utarbeta scenarier för klimatrisker avseende ORSA samt även kvantifiera dessa. Vidare redovisades förslag till årsplan för 2024-2025.

Styrelsen diskuterade förbättringsförslagen och konstaterade att verksamheten har påbörjat arbete med dessa frågor.

Rapporten lades till handlingarna.

Styrelsen fastställde årsplan 2024-2025.

§ 12 Bokslut, revisionsrapporter och ILS (beslut med omedelbar justering)

VD redogjorde för årsbokslutet. Årets resultat var - 2,7 miljoner kronor innan skatt och bokslutsdispositioner, främst beroende på skaderesultat.

VD redogjorde för ILS och förslag till yttrande över revisionskontorets rapport, Johan Pharmanson för revisionsberättelse- och rapport och Sofie Hemberg för granskningsrapport från revisionskontoret.

Styrelsen diskuterade bokslutet, ILS, granskningsrapporten, revisionsrapport samt förslag till yttrande över granskningsrapporten.

Gransknings- och revisionsrapporten lades till handlingarna.

Styrelsen beslöt att:

- *godkänna årsbokslut och ILS rapport,*
- *godkänna yttrande över granskningsrapport,*
- *förklara beslutspunkten för omedelbart justera*

§ 13 Flerårsbudget (beslut)

VD redogjorde för föreslagen flerårsbudget.

Styrelsen diskuterade budgeten.

Styrelsen beslöt att godkänna flerårsbudgeten

§ 14 Antagande av Finanspolicy för kommunkoncernen Stockholm stad (beslut)

Styrelsen beslöt att punkten utgår.

§ 15 Fastställande av policydokument (beslut)

Erik Fischer redogjorde för ändrade styrdokument enligt kallelse.

Styrelsen beslöt att anta nedan angivna styrdokument och därmed upphäva tidigare versioner:

- *IKT-riktlinje*
- *IT-avbrottsplan*
- *IT-avbrottsplan bilagor*
- *Riktlinje för internrevision*

§ 16 Skaderapport

VD redogjorde för rapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 17 Anmälan finansiell månadsrapport

VD redogjorde för rapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 18 Uppföljning av internkontrollplan 2023

VD redogjorde för utförda kontroller avseende internkontrollplan för 2023

Rapporten lades till handlingarna.

§ 19 Styrelsens revisionsarbete

VD redogjorde för underlaget till styrelsens revisionskontroll.

Med anledning av att nuvarande revisor roterar bort enligt gällande regelverk tackade Johan Pharmanson för ett konstruktivt arbete. Styrelsen tackade Johan Pharmanson för den tid han utgjort bolagets revisor och för det arbete han utfört åt bolaget.

Underlaget lades till handlingarna.

§ 20 Övrigt

Inga övriga ärenden noterades.

Ordförande tackade styrelsen och mötet avslutades.

Digitala signaturer

Detta dokument har signerats digitalt av följande personer

Namn	Datum
Karin Kristina,Jacobsson	2024-03-21
Ulf Peter Joakim,Kvarnhem	2024-03-20
Erik Henry,Fischer	2024-03-20