

Protokoll Nr 5/2022

fört vid sammanträde med styrelsen för S:t Erik Försäkrings AB
fredagen den 18 november 2022 kl. 09:00-12:00

Ledamöter	Peter Kvarnhem Ordförande Jan Willgård (OPOL) Vice ordförande Åsa Steen (OPOL) Karin Jacobsson Carina Jonsson Georg Severien (OPOL)
Övriga närvarande	Erik Fischer VD Jonatan Björkman §§1-2, §§7-8 Riskhanteringsfunktion Johan Grenefalk §§14-16 Regelansvarig Mehpare Jahingiri Ekonomichef
Justerare	Karin Jacobsson
Datum för justering	
Paragraf	§§1-16
Sekreterare	Erik Fischer

§ 1 Val av justerare och justeringsperson

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

§ 2 Föregående protokoll

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

Protokollet lades till handlingarna.

§ 3 Anmälan finansiell månadsrapport

VD redogjorde för rapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 4 Anmälan regbevis

VD anmälde nytt registreringsbevis.

Registreringsbeviset lades till handlingarna.

§ 5 Anmälan om klagomål

VD redogjorde för att det inte inkommit något klagomål sedan förra styrelsemötet.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 6 Lägesrapport VD

VD redogjorde för att resultatet före skatt uppgår till + 7,4 mnkr, att SCR-kvoten är 376%, driftskostnader, riskrapport, skadeläget, genomförd återförsäkringsupphandling, avtal med externa kontrollfunktioner, möbler i lokalerna, styrelse och ledning samt personalfrågor samt att VP/budget samt VoR/IKP behandlas på styrelsemötet den 16 december.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 7 Risk- och incidentrapport samt årsplan

Jonatan Björkman redogjorde för den övergripande riskrapporten och incidentrapport, att riskerna i bolagets verksamhet bedömdes som låga, att solvenskvoten 376% 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 fastställa årsplan för 2023.

§ 8 ORSA Affärsrisker

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

Styrelsen diskuterade affärsriskanalysen.

Analysen lades till handlingarna.

§ 9 Skaderapport

VD redogjorde för rapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 10 Uppföljning av uppdragsavtal

VD redogjorde för hur bolaget har följt upp uppdragsavtalen under 2022.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 11 Styrelsens revisionskontroll

VD redogjorde för underlaget till styrelsens revisionskontroll.

Kontrollen lades till handlingarna.

§ 12 Förslag på mötestider

VD redogjorde för föreslagna sammanträdestider under 2023.

Styrelsen fastställde sammanträdestiderna enligt förslaget med följande korrigeringar:

- *styrelsemöte 230307 flyttas till att börja kl 13.30*

§ 13 Årsplan aktuarie

VD redogjorde för aktuariens årsplan.

Styrelsen diskuterade planen.

Styrelsen beslöt att fastställa aktuariens årsplan för 2023.

§ 14 Regelefterlevnadsfunktionens risk- och årsplan

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

Styrelsen diskuterade riskerna och årsplanen.

Styrelsen beslöt att fastställa årsplanen för 2023.

§ 15 Riktlinje för lämplighetsbedömning samt årlig ledningsprövning

Johan Grenefalk redogjorde för innehållet i Riktlinje för lämplighetsbedömning.

Styrelsen diskuterade kraven. Därefter genomförde styrelsen den årliga lämplighetsbedömningen.

Styrelsen beslöt att höja det kollektiva kravet avseende IT, system från 2 till 3 och fastställa riktlinjen i enlighet med det.

§ 16 Övrigt

Digitala signaturer

Detta dokument har signerats digitalt av följande personer

Namn	Datum
Ulf Peter Joakim,Kvarnhem	2022-12-09
Karin Kristina,Jacobsson	2022-12-08
Erik Henry,Fischer	2022-12-08