

## Protokoll Nr 1/2023

fört vid sammanträde med styrelsen för S:t Erik Försäkrings AB  
tisdagen den 7 mars 2023 kl. 13:30-16:30

Ledamöter	Jan Willgård (OPOL) Vice ordförande Åsa Steen (OPOL) via Skype Karin Jacobsson Carina Jonsson via Skype Georg Severien (OPOL) via Skype
Övriga närvarande	Jan Larsén Lekmannarevisor §§12-13 Jonatan Björkman §9 Riskhanteringsfunktion Johan Grenefalk §12 Regelansvarig Sofie Hemberg §§12-13 Revisionskontoret Hilkka Nyberg §10 Internrevision via Skype Johan Pharmanson Revisor Erik Fischer VD Mehpare Jahangiri Ekonomichef Agil Salamov §9 Riskhanteringsfunktionen Jonathan Sörman §10 Internrevision via Skype Ola Hestnes §11 Aktuarie
Justerare	Karin Jacobsson
Datum för justering	
Paragraf	§§1-19
Sekreterare	Erik Fischer

**FRÅNVARANDE:** Ordförande Peter Kvarnhem

## **§ 1 Mötet öppnas**

Med anledning av ordförandens frånvaro öppnade vice ordförande 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 vice ordförande, 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 bolagets resultat före skatt och SCR-kvot, premienivåer för 2023, flerårsbudget och inverkan av inflation, vikten av incidentrapporteringsystemet (IA) för det skadeförebyggande arbetet, upphandlingar, smärre ombyggnader på kontoret, att styrelsen fr.o.m. årsstämman utökas med en ledamot, att något beslut om ny VD ännu inte föreligger, samt att fastställande av årsrapporter till FI kser per capsulam 230328.

Rapporten lades till handlingarna.

## § 7 Anmälan om klagomål

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

Rapporten lades till handlingarna.

## § 8 Anmälan Lokal anvisning informationssäkerhet

VD anmälde att lokal anvisning upprättats.

Rapporten lades till handlingarna.

## § 9 Riskrapport Q4, årsrapport 2022 samt ORSA (beslut)

Jonatan Björkman redogjorde för den övergripande riskrapporten och årsrapport, att den övergripande risknivån i bolagets verksamhet bedömdes som låg, att solvenskapitalkvoten (320%) 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 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, riskapitit 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.*

## § 10 Internrevisionsrapport samt årsplan 2023-2024 (beslut)

Hilkka Nyberg redogjorde för internrevisionsrapporten, att förbättringsbehov föreligger avseende dokumentation av ekonomiprocessen och att avseende IKT-processen bör antingen processen eller styrdokumentet ändras till faktiska förhållanden samt att

utvärdering och uppföljning av IKT-leverantörer bör förbättras. Vidare redovisades årsplan för 2023-2024.

Styrelsen diskuterade förbättringsförslagen och konstaterade att verksamheten har påbörjat dokumentation av processer och har anställt IT-ansvarig för att arbeta med IKT-frågorna.

Rapporten lades till handlingarna.

***Styrelsen delegerade till styrelseordförande att fastställa årsplan för 2023 och anmäla detta vid nästa ordinarie styrelsemöte.***

### **§ 11 Aktuarierapport**

Ola Hestnes redogjorde för aktuarierapporten. Solvenskvoten uppgick till 3,2 (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, att tidigare förbättringsförslag åtgärdats att det finns en ny uppdaterad FTBU samt att hållbarhetsfrågor bör påverka riktlinje för tecknings- och återförsäkringsrisker.

Styrelsen diskuterade innehållet i rapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

***Styrelsen uppdrog till VD att till nästa ordinarie styrelsemöte redovisa hur inflationen beaktas vid reservsättning av skadereglerarna.***

### **§ 12 Regelefterlevnadsfunktionens rapport Q1 samt årsrapport 2022.**

Johan Grenefalk redogjorde för regelefterlevnadsrapport Q1 samt årsrapport 2022, regelförändringar, aktuella sanktionsbeslut, genomförda kontroller, avgiven information, att S:t Erik Försäkring bedöms leva upp till det gällande regelverket, men att bolaget bör se över dataskyddsområdets oberoende med hänsyn till ombudet andra roller i bolaget.

Styrelsen diskuterade regelefterlevnaden och konstaterade att dataskyddsombudets olika roller är temporära, men att styrelsen fortsatt ska ha ombudets oberoende i åtanke.

Rapporterna lades till handlingarna.

### **§ 13 Bokslut, revisionsrapporter och ILS (beslut med omedelbar justering)**

VD redogjorde för årsbokslutet. Årets resultat var +17 miljoner kronor innan skatt och bokslutsdispositioner, främst beroende på skaderesultat. Konsolideringsgraden var 321% (302).

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 justerad.*

**§ 14 Flerårsbudget**

VD redogjorde för föreslagen flerårsbudget.

Styrelsen diskuterade budgeten.

***Styrelsen beslöt att godkänna flerårsbudgeten.***

**§ 15 Skaderapport**

VD redogjorde för rapporten.

Styrelsen diskuterade skador och tendenser.

Rapporten lades till handlingarna.

**§ 16 Anmälan finansiell månadsrapport**

VD redogjorde för rapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

**§ 17 Uppföljning internkontrollplan 2022**

VD redogjorde för utförda kontroller avseende internkontrollplan för 2022.

Rapporten lades till handlingarna.

**§ 18 Styrelsens revisionsarbete**

VD redogjorde för underlaget till styrelsens revisionskontroll.

Underlaget lades till handlingarna.

### **§ 19 Övrigt**

VD påminde om styrelsemöte den 28 mars avseende rapportering till FI.

Styrelsemötet avslutades.

## Digitala signaturer

Detta dokument har signerats digitalt av följande personer

<b>Namn</b>	<b>Datum</b>
Erik Henry,Fischer	2023-03-10
Jan Arne,Willgård	2023-03-10
Karin Kristina,Jacobsson	2023-03-10