

Protokoll Nr 4/2023

fört vid sammanträde med styrelsen för S:t Erik Försäkrings AB
fredagen den 29 september 2023 kl. 09:00-12:00

Ledamöter	Peter Kvarnhem Ordförande Jan Willgård (OPOL) Vice ordförande Karin Jacobsson Sofie Nilvall Georg Severien (OPOL) §§1-12, §14 Åsa Steen (OPOL)
Övriga närvarande	Erik Fischer VD Jonatan Björkman §§1-10 Riskhanteringsfunktion Johan Grenefalk §§8-15 Regelansvarig Mattias Westerlund
Justerare	Åsa Steen
Datum för justering	
Paragraf	§§1-15
Sekreterare	Erik Fischer

Frånvarande: Carina Jonsson

§ 1 Mötet öppnas

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 Åsa Steen.

§ 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, skadefall, arbetet med IA, ny VD fr.o.m. 231001, föreläggande från Stadsarkivet, bildandet av intresseorganisation (ideell förening), återförsäkringsupphandling, skador och skadeförebyggande arbete, förlängning av avtal med centrala funktioner, byte av server samt konferens med andra kommuncaptives.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 7 Anmälningar

VD anmälde finansiell månadesrapport.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 8 Regelefterlevnadsrapport

Johan Grenefalk redogjorde för regelefterlevnadsrapport, regelförändringar, aktuella sanktionsbeslut, genomförda kontroller, avgiven information och att S:t Erik Försäkring bedöms leva upp till det gällande regelverket.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 9 Riskrapport

Jonatan Björkman redogjorde för riskrapporten, att riskerna i bolagets verksamhet bedömdes som låga, att solvensgraden uppgående till 283% är väl över Finansinspektionens krav om 100% och styrelsens beslutade limit om 150%.

Styrelsen diskuterade riskerna

Rapporten lades till handlingarna.

§ 10 ORSA - underlag (beslut)

Jonatan Björkman redogjorde för att slutsatserna i 2023 års ORSA fortsatt stämmer överens med rådande situation i bolaget, att risker och scenarier i nu gällande ORSA är fortsatt relevanta och kan ligga till grund för för 2024 års ORSA.

Styrelsen diskuterade risker och scenarier och deras korrelation med ORSA.

Styrelsen beslöt att godkänna förslag till ställningstaganden samt att fastställa de föreslagna scenarierna för ORSA 2024.

§ 11 ILS - T2 (beslut)

VD redogjorde för ILS-T2.

Styrelsen beslöt att godkänna rapporten.

§ 12 Styrelsens revisionskontroll

VD redogjorde för underlaget till styrelsens revisionskontroll.

Kontrollen lades till handlingarna.

§ 13 Skaderapport

VD redogjorde för att skadeläge har ökat sedan föregående styrelsemöte. Sannolikt har bolaget nått sin stop loss-gräns om 80 msek, detta med anledning av lägenhetsbrand samt sprängning.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 14 Färdplan informationshantering (beslut)

VD redogjorde för färdplan avseende informationshantering.

Styrelsen godkände planen.

§ 15 Övrigt

Johan Grenefalk redogjorde för innehållet i Riktlinje för lämplighetsbedömning. Styrelsen diskuterade kraven. Därefter genomförde styrelsen den årliga lämplighetsbedömningen.

Digitala signaturer

Detta dokument har signerats digitalt av följande personer

Namn	Datum
Ulf Peter Joakim,Kvarnhem	2023-10-10
Erik Henry,Fischer	2023-10-05
Åsa Maria Sofie,Steen	2023-10-06