

Protokoll Nr 5/2024

fört vid sammanträde med styrelsen för S:t Erik Försäkrings AB
fredagen den 22 november 2024 kl. 09:00-12:00

Ledamöter	Peter Kvarnhem Ordförande Jan Willgård (OPOL) Vice ordförande via Skype Karin Jacobsson Carina Jonsson Sofie Nilvall Georg Severien (OPOL) Åsa Steen (OPOL)
Övriga närvarande	Mattias Westerlund VD Erik Fischer Sekreterare Jonatan Björkman §4, §§11-12 Riskhanteringsfunktionen via Skype Johan Grenefalk §§9-10 Regelefterlevnadsfunktionen Isak Steinbach §§9-10 Regelefterlevnadsfunktionen Julie Monteyne Modig §6 Risk Manager
Justerare	Åsa Steen
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 Åsa Steen.

§ 4 Identifiering av eventuella intressekonflikter

Styrelsen konstaterade att det inte förelåg några intressekonflikter avseende styrelsemötet.

§ 5 Föregående protokoll

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

Protokollet lades till handlingarna.

§ 6 Lägesrapport VD

VD redogjorde för bolagets resultat, risknivå, arbetet med arkivfrågor, skador och skadeförebyggande arbete, DORA samt bolagets arbete med anledning av EUs taxonomi.

Julie Monteyne Modig (RM) redogjorde för årets återförsäkringsupphandling.

Rapporterna lades till handlingarna.

§ 7 Anmälan klagomål

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

Rapporten lades till handlingarna.

§ 8 Anmälan finansiell månadsrapport

VD redogjorde för finansiell månadsrapport.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 9 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 samt lägga riskanalysen till handlingarna.

§ 10 Översyn IKT-strategi (BESLUT)

Johan Grenefalk redogjorde för föreslagna förändringar i IKT-riktlinje med anledning av DORA-förordningen.

Styrelsen diskuterade föreslagna förändringar och bolagets IKT-strategi.

Styrelsen fastställde IKT-riktlinje med uppdaterad strategi.

§ 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 384% 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 2025.

§ 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 2025

§ 15 Budget och VP 2025 (BESLUT)

VD redogjorde för förslag till VP, budget och affärsplan 2025.

Styrelsen diskuterade VP, budget och affärsplan.

Styrelsen beslöt att godkänna VP, affärsplan samt budgeten, för 2025.

§ 16 VoR och Internkontrollplan 2025 (BESLUT)

VD redogjorde för verksamhets- och riskanalys (VoR) samt internkontrollplan för 2025.

Styrelsen diskuterade mål, risker och föreslagna kontroller.

Styrelsen beslöt att fastställa VoR samt internkontrollplan för 2025.

§ 17 Uppföljning uppdragsavtal

Erik Fischer redogjorde för hur bolaget har följt upp uppdragsavtalen under 2024.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 18 Styrelsens revisionskontroll

Erik Fischer redogjorde för underlaget till styrelsens revisionskontroll.

Kontrollen lades till handlingarna.

§ 19 Förslag på mötestider för 2025 (BESLUT)

VD redogjorde för föreslagna sammanträdestider under 2025.

Styrelsen fastställde sammanträdestiderna enligt förslaget med följande korrigeringar:

- *Mötet 250314 flyttas till 250312*
- *Mötet 250452 flyttas till 250411*
- *Mötet 250613 stryks*
- *Mötet 251212 blir extra styrelsemöte vis behov.*

§ 20 Övrigt

Inga övriga frågor anmäldes.

Ordföranden avslutade mötet.

Digitala signaturer

Detta dokument har signerats digitalt av följande personer

Namn	Datum
Ulf Peter Joakim,Kvarnhem	2024-12-18
Åsa Maria Sofie,Steen	2024-12-19
Erik Henry,Fischer	2024-12-16