

Protokoll Nr 4/2021

fört vid sammanträde med styrelsen för S:t Erik Försäkrings AB
fredagen den 1 oktober 2021 kl. 14:30

Ledamöter	Catharina Gyllencreutz Ordförande Jan Willgård (OPOL) Vice ordförande Sakkunnig Åsa Steen (OPOL) Per Backe Karin Jacobsson Carina Jonsson
Övriga närvarande	Gunnar Björkman VD Erik Fischer Sekreterare Jonatan Björkman §§8-9 Riskhanteringsfunktion via Skype Kristina Jonsson §7 Regelefterlevnadsfunktion via Skype
Justerare	Karin Jacobsson
Datum för justering	
Paragraf	§§1-16
Sekreterare	Erik Fischer

§ 1 Val av sekreterare 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 Lägesrapport VD

VD redogjorde för planerad återgång till nytt normalläge avseende Covid-19, påbörjat arbete med återförsäkring, att periodens resultatet före skatt uppgår till -26,8 miljoner kronor beroende på skadefall och periodiserad premie, att SCR-kvoten uppgår till 307%, kartläggning av IA-systemet, påbörjat samarbete med KTH, arbetet med lokalfrågan och planerad förtätning, att ekonomiansvarig avslutat sin anställning och bolagets interimslösning och pågående rekrytering, status på bolagets webb samt incidentrapport från regelefterlevnadsfunktionen.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 4 Anmälan finansiell månadsrapport

VD redogjorde för rapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 5 Anmälan om klagomål

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

Rapporten lades till handlingarna.

§ 6 Anmälan övergripande riskrapport för Staden

VD redogjorde för rapporten som i framtiden kommer att förändras mot mer inriktning på slutsatser och förslag.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 7 Regelefterlevnadsrapport

Kristina Jonsson/WSA redogjorde för sanktionsbeslut från FI, genomförda kontroller samt att S:t Erik Försäkring bedöms leva upp till det gällande regelverket.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 8 Riskrapport

Jonatan Björkman/FCG redogjorde för den övergripande riskrapporten, att såväl den övergripande- som de underliggande riskerna är låga, att SCR-kvoten (307 %) är mycket god jfr Finansinspektionens krav (100 %) och styrelsens limit (150 %).

Styrelsen diskuterade riskerna.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 9 ORSA - underlag (beslutspunkt)

Jonatan Björkman/FCG redogjorde för rapport angående ORSA, att slutsatserna i 2021 års ORSA fortsatt stämmer överens med rådande situation i bolaget, att scenarierna i nu gällande ORSA fortsatt är relevanta, att de därför kan ligga till grund för 2022 års ORSA, att riskhanteringsfunktionen ska ta fram förslag på inriktningsbeslut för ORSA-processen till bolagets nästa ordinarie styrelsemöte, att funktionen ska ta fram ett förslag på ny ORSA till styrelsemötet i mars månad nästa år.

Styrelsen diskuterade scenarier utifrån bolagets största risker och analyserade dessa.

Styrelsen beslöt att godkänna förslag till ställningstaganden i rapporten samt att fastställa scenarier för ORSA.

§ 10 Skaderapport

VD redogjorde för rapporten och de storskador som ligger till grund för bolagets resultat.

Styrelsen diskuterade skador, tendenser och påverkan på resultatet.

Styrelsen uppdrog åt VD att till nästa styrelsemöte redovisa vilket arbete som har skett avseende brand i fastigheter med påbyggnader på taket.

§ 11 ILS - T2 (beslutspunkt)

VD redogjorde för rapporten.

Styrelsen beslöt att godkänna rapporten

§ 12 Verksamhetsplan (beslutspunkt)

VD redogjorde för verksamhetsplanen.

Styrelsen diskuterade planen och föreslog ett par mindre ändringar.

Styrelsen beslöt att godkänna verksamhetsplanen inklusive föreslagna ändringar.

§ 13 Ändrade och nya riktlinjer Staden (beslutspunkt)

Erik Fischer redogjorde för koncerngemensamma policydokument.

Styrelsen beslöt att anta dokument enligt nedan och därmed upphäva tidigare versioner:

- ***Kulturstrategiskt program***
- ***Stockholm stads program mot våld i nära relationer***

§ 14 Styrelsens revisionskontroll

Erik Fischer redogjorde för underlaget till styrelsens revisionskontroll.

Kontrollen lades till handlingarna.

§ 15 Redovisning av nedlagd tid

VD redogjorde för fördelning av arbetstid mellan bolagen för all personal.

Styrelsen lade redovisningen till handlingarna.

§ 16 Övrigt

1. Styrelsen genomgick utbildning i och Workshop avseende IKT-riktlinjer tillsammans med Johan Grenefalk/WSA samt genomförde årlig workshop rörande ledamöternas samlade kompetens inom området fit & proper.
2. VD redogjorde för den captive-konferens som bolaget deltagit i.

Styrelsemötet avslutades.

Digitala signaturer

Detta dokument har signerats digitalt av följande personer

Namn	Datum
Catharina,Gyllencreutz	2021-10-13
Erik Henry,Fischer	2021-10-13
Karin Kristina,Jacobsson	2021-10-14