

Protokoll Nr 5/2021

fört vid sammanträde med styrelsen för S:t Erik Försäkrings AB
fredagen den 19 november 2021 kl. 09:00-12:00

Ledamöter	Catharina Gyllencreutz Ordförande Jan Willgård (OPOL) Vice ordförande Åsa Steen (OPOL) via Skype Per Backe via Skype Karin Jacobsson
Övriga närvarande	Erik Fischer Sekreterare Gunnar Björkman VD Jonatan Björkman / FCG §§7-10 Riskhanteringsfunktion Johan Grenefalk / WSA §§3-8 Regelefterlevnadsfunktion
Justerare	Jan Willgård
Datum för justering	
Paragraf	§§1-19
Sekreterare	Erik Fischer

Ej närvarande: Carina Jonsson

§ 1 Val av sekreterare och justeringsperson

Till sekreterare valdes Erik Fischer och till att, jämte ordförande, justera protokollet utsågs Jan Willgård.

§ 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 att resultatet före skatt uppgår till -27 miljoner kronor beroende på dåligt skaderesultat, skadeutfall, arbete med risker avseende takpåbyggnad, återförsäkringsupphandling, anpassning av lokalerna till mindre kontorslandskap, genomförd rekrytering av ekonom, framtida administrativ resurs gemensam med SRF samt info om ny lekmannarevisor.

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 klagomål sedan förra styrelsemötet.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 6 Anmälan incidentrapport

Erik Fischer och Johan Grenefalk anmälde incidentrapport som redogjorts för muntligt vid föregående styrelsemöte.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 7 Regelefterlevnadsfunktionens risk- och årsplan (beslutspunkt)

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

Styrelsen diskuterade riskerna och årsplanen.

Styrelsen beslöt att fastställa årsplanen för 2022.

§ 8 Riktlinje IKT (beslutspunkt)

Johan Grenefalk redogjorde för den nya riktlinjen baserad på regler från EIOPA.

Styrelsen diskuterade riktlinjen avseende ansvaret för IT som bedrivs via uppdragsavtal, behovet av att bolagets ansvar för uppföljning klargörs samt frågor kring delegation av ansvar. Förslag till justeringar gavs till regelefterlevnadsfunktionens.

Styrelsen beslöt att fastställa IKT-riktlinje med överenskomna justeringar.

§ 9 Risk- och incidentrapport samt årsplan (beslutspunkt)

Jonatan Björkman redogjorde för den övergripande riskrapporten och incidentrapport, att riskerna i bolagets verksamhet bedömdes som låga, att solvenskvoten 290% har en god marginal jfr Finansinspektionens krav (100%) och styrelsens limit (150%), att det uppstått en incident relaterad till verksamheten som hanterats under granskningsperioden, funktionens under året utförda arbete, kommande arbete samt att inga brister finns i bolagets incidentrapportering.

Rapporterna lades till handlingarna.

Vidare redogjordes för föreslagen årsplan, vilken styrelsen diskuterade.

Styrelsen beslöt att fastställa årsplan för 2022.

§ 10 ORSA Affärsrisker

Jonatan Björkman redogjorde för den affärsriskanalys som ska ligga till grund för bolagets ORSA-rapport.. Analysen innebär inte några ändrade förutsättningar för gällande ORSA.

Styrelsen lade affärsriskanalysen till handlingarna.

§ 11 Skaderapport

VD redogjorde för rapporten.

Styrelsen diskuterade skador, tendenser och påverkan på resultatet.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 12 Budget (beslutspunkt)

VD redogjorde för förslag till budget 2022.

Styrelsen diskuterade budgeten och dess samverkan med ORSA och konstaterade att budgeten ligger inom ramen för befintlig ORSA.

Styrelsen beslöt att fastställa budgeten för 2022.

§ 13 Internkontrollplan (beslutspunkt)

VD redogjorde för den riskbaserade internkontrollplanen för 2022.

Styrelsen diskuterade riskerna och kontrollerna.

Styrelsen beslöt att fastställa internkontrollplan för 2022

§ 14 Riktlinje för lämplighetsprövning (beslutspunkt)

Erik Fischer redogjorde för justering av Riktlinje för lämplighetsprövning.

Styrelsen beslöt att fastställa Riktlinje för lämplighetsprövning och upphäva tidigare version.

§ 15 Redovisning av nedlagd tid

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

Styrelsen lade redovisningen till handlingarna.

§ 16 Uppföljning av uppdragsavtal

Erik Fischer redogjorde för hur bolaget har följt upp uppdragsavtalen under 2021.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 17 Styrelsens revisionskontroll

Erik Fischer redogjorde för underlaget till styrelsens revisionskontroll.

Kontrollen lades till handlingarna.

§ 18 Förslag på mötestider 2022 (beslutspunkt)

VD redogjorde för föreslagna sammanträdestider under 2022.

Styrelsen fastställde sammanträdestiderna enligt förslaget med följande korrigeringar:

- *styrelsemöte 220304 flyttas till 220309 kl 13-17*
- *styrelsemötet 220527 flyttas till 220523 kl 09-12*
- *styrelsemötet 220930 flyttas till 221007 kl 09-12*

§ 19 Övrigt

EF informerade att bolaget har nytt registreringsbevis med anledning av att ny lekmanarevisor utsetts för bolaget.

Mötet avslutades

Digitala signaturer

Detta dokument har signerats digitalt av följande personer

Namn	Datum
Erik Henry, Fischer	2021-11-24
Jan, Willgård	2021-11-24
Catharina, Gyllencreutz	2021-11-24