



S:t Erik Liv

Protokoll Nr 1/2022

fört vid sammanträde med styrelsen för S:t Erik Livförsäkring AB
måndagen den 7 mars 2022 kl. 13:00-16:00

Ledamöter	Peter Kvarnhem Ordförande Björn Nilsson Vice ordförande Svante Larsson Oscar Fex Sofie Nilvall Malin Warpare via Skype
Övriga närvarande	Jan Larsén Lekmannarevisor §§1-6, §9 Gunnar Björkman VD Jonatan Björkman §6 Riskhanteringsfunktion via Skype Erik Fischer Sekreterare Johan Grenefalk §5 Regelansvarig Sofie Hemberg §§1-6, §9 Revisionskontoret via Skype Hilkka Nyberg §7 Internrevision via Skype Johan Pharmanson Revisor §§1-3, §9 via Skype Magnus Weiderling §8 Aktuarie Cecilia Thulin Revisor §§1-3, §9 via Skype Aisha Hassan §§1-6, §9 Revisionskontoret Mehpare Jahangiri Ekonomifunktionen
Justerare	Björn Nilsson
Datum för justering	
Paragraf	§§1-17
Sekreterare	Erik Fischer

§ 1 Val av sekreterare och justeringsman (beslutspunkt - omedelbar justering)

Som sekreterare vid möte valdes Erik Fischer och som justeringsman jämte ordförande valdes Björn Nilsson.

Styrelsen beslutade att förklara beslutspunkten för omedelbart justerad (se särskilt protokoll)

§ 2 Föregående protokoll

Det anmäldes att de två föregående protokollen blivit vederbörligen justerade och undertecknade.

Protokollen lades till handlingarna.

§ 3 Lägesrapport VD

VD redogjorde för uppdaterade försäkringsavtal, årets resultat, att den nominella solvensgraden var 158% (211231), finansiella transaktioner och placeringsråd, påverkan av covid-19, lokalfrågan, rekrytering av IT-chef och administrativ hjälp samt back-up avtal avseende ekonomifunktionen.

Peter Kvarnhem redogjorde för arbetet med bolagets framtid.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 4 Anmälan om klagomål

Erik Fischer informerade om att inga klagomål inkommit sedan förra styrelsemötet.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 5 Regelefterlevnadsfunktionens rapport Q1 samt årsrapport

Johan Grenefalk redogjorde för rapporterna.

Av rapporterna framgick genomförda utbildningar och kontroller i enlighet med plan, information om kommande och genomförda regelförändringar och aktuella sanktionsbeslut.

Funktionen bedömde att bolaget lever upp till de lagar, förordningar, föreskrifter och allmänna råd som gäller för verksamheten.

Styrelsen diskuterade rapporterna och kommande regelverk.

Rapporterna lades till handlingarna.

§ 6 Riskhanteringsfunktionens rapport Q4 samt årsrapport.

Jonatan Björkman redogjorde för riskrapport Q4 och årsrapport 2021. Den totala riskbilden är låg, inga akuta risker eller incidenter har identifierats under året och den samlade bedömningen är att bolagets system för hantering av risker är god.

Styrelsen diskuterade rapporterna och riskerna.

Rapporterna lades till handlingarna.

§ 7 Internrevisionens revisionsrapport samt årsplan 2022 (beslutspunkt)

Hilkka Nyberg redogjorde för internrevisionsrapport för år 2021 samt Internrevisionsplan 2022.

Granskning har under året skett av bolagets interna styrning och kontroll samt utvärdering av funktionerna för aktuarie och riskhantering.

Internrevisionen bedömer att aktuarie- och riskhanteringsfunktionens arbete samt bolagets interna styrning och kontroll varit tillfredställande. Funktionen rekommenderar dock att riskhanteringspolicyn kompletteras med process och innehåll för regelbundna stresstester, att det vid förnyad outsourcing genomförs en dokumenterad riskanalys samt att aktuariens arbete formaliseras i en årsplan. Verksamheten har meddelat att så kommer att ske under 2022.

Styrelsen förde en diskussion om innehållet i rapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

Styrelsen beslutade att fastställa Internrevisionsplan för 2022.

§ 8 Försäkringsteknisk utredning

Magnus Weiderling redogjorde för den försäkringstekniska utredningen. Sammantaget bedöms bolaget ha en god ekonomisk ställning och de försäkringstekniska avsättningarna är beräknade enligt metoder av god aktuariell sed tillsammans med lämpliga antaganden.

Styrelsen diskuterade utredningen.

Utredningen lades till handlingarna.

§ 9 Bokslut, revisionsrapporter och ILS (Beslutspunkt - omedelbar justering)

VD informerade om bokslutet och att årets resultat var + 462 miljoner kronor.

Revisor Johan Pharmanson presenterade revisionsrapporter och informerade om att riskerna i bolaget är små och att inga väsentliga avvikelser noterats. Reserverna avseende försäkringsersättningar bedömdes ge en rättvisande bild av bolagets ställning.

Sofie Hemberg redogjorde för revisionskontorets årsrapport.

VD redogjorde för ILS.

Styrelsen beslutade:

- ***att godkänna bokslut, årsredovisning, ILS-rapport samt revisionsrapporter,***
- ***att förklara beslutspunkten för omedelbart justerad.***

§ 10 Flerårsbudget (beslutspunkt)

VD informerade om förslag till flerårsbudget.

Styrelsen diskuterade flerårsbudgeten.

Styrelsen beslutade att godkänna flerårsbudgeten.

§ 11 Anmälan uppföljning internkontrollplan

VD redovisade uppföljning av internkontrollplan.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 12 Redovisning av nedlagd tid

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

Redovisningen lades till handlingarna.

§ 13 Redovisning av intressekonflikter

Erik Fischer redogjorde för kontroll av intressekonflikter avseende styrelsen och bolagets personal i enlighet med gällande riktlinjer och bolagets arbetsordning. Potentiella intressekonflikter var granskade av regelverksansvarig och var tillfredställande hanterade.

Redovisningen lades till handlingarna

§ 14 Styrelsens revisionsarbete

Erik Fischer redogjorde för underlaget till styrelsens revisionskontroll.

Underlaget lades till handlingarna.

§ 15 Fastställande av policydokument (beslutspunkt)

Erik Fischer redogjorde för justeringar av Riktlinjer för åtgärder mot penningtvätt och terrorism.

Styrelsen diskuterade riktlinjen.

Styrelsen beslutade att fastställa Riktlinjer för åtgärder mot penningtvätt och terrorism med överenskomna justeringar och upphäva tidigare version.

§ 16 Antagande av policydokument från staden (beslutspunkt)

EF redogjorde för Finanspolicy för kommunkoncernen Stockholms stad inkl. bilaga A, Finanspolicy Stockholms Stadshus AB, Krav för bilar u upphandling av transporttjänster i Stockholm stad samt för Stockholms stads EU-policy.

Styrelsen beslutade att anta dokumenten, bilaga 21-24 i kallelsen och därvid upphäva eventuella tidigare versioner.

§ 17 Övrigt

Anmälan av pensionsavtal

VD redogjorde för externt tecknat pensionsavtal avseende anställd i bolaget för övergångsperioden för bolagets ev. avyttring.

Anmälan lades till handlingarna.

Digitala signaturer

Detta dokument har signerats digitalt av följande personer

Namn	Datum
Ulf Peter Joakim,Kvarnhem	2022-03-11
Björn Christer,Nilsson	2022-03-10
Erik Henry,Fischer	2022-03-10