

PROTOKOLL

2/2015

Sammanträdesdatum

2015-05-27

Styrelsemöte i S:t Erik Försäkrings AB

Plats: S:t Erik Försäkrings AB, kl 1300-1600

Närvarande: Styrelseledamöter

Catharina Gyllencreutz	ordförande
Jenny Rydåker	
Peter Kvarnhem	
Patrik Emanuelsson	
Per Åkenes	
Carl Bodsten	

Övriga:

Jan Willgård	VD
Erik Fischer	juridik
Maria Pettersson	skador (§7)
Johan Grenefalk	compliance
Max Björkbom	compliance (§§ 1-4)

§1

Val av sekreterare och justerare

Till sekreterare valdes EF och till att, jämte ordförande, justera protokollet utsågs PÅ.

§2

Föregående protokoll

Det anmäldes att protokollen från föregående möten blivit vederbörligen justerade och undertecknade.

Protokollen lades till handlingarna.

§3

Anmälan om klagomål

EF redogjorde för att ett klagomål inkommit avseende ärrersättning. Av villkoren framgår att endast vanprydande ärr ersätts och av de bilder som inkommit

framgår att ärret inte är vanprydande enligt Trafikförsäkringsföreningens tabellverk.

Rapporten lades till handlingarna.

§4 **Compliancerapport**

JG gick igenom compliancerapporten. Styrelsen diskuterade rapporten och noterade att inga väsentliga händelser fanns rapporterade och att bolaget lever upp till de krav som ställs i lagar, förordningar, föreskrifter och allmänna råd.

Rapporten lades till handlingarna.

§5 **Tertialbokslut 1 och ILS**

JW redogjorde för T1 och ILS med kompletteringar.

Driftkostnaderna angavs att ligga i enlighet med budget, att resultatet var 4,1 msek, att skadekostnaderna minskat med 16 msek jämfört med samma period föregående år samt att skuldtäckningsgraden, solvensmarginalen och kapitalriskkvoten låg över de fastslagna golvnivåerna.

Styrelsen beslöt att godkänna tertialbokslut 1 och ILS rapport.

§6 **VD:s lägesrapport**

JW redogjorde för ett kommande möte med ordförande och advokat avseende tvisten med LFAB, att Carina Sundberg anställts som ekonomiansvarig efter Ann Bergling, att återförsäkringen för 2016 upphandlas som ett ramavtal med 14 leverantörer, att gemensam upphandling av skaderegleringstjänster sker med två andra kommunala captives, att upphandling av Solvens 2-system slutförts tillsammans med 5 andra captives, Solvens 2 anpassningar av försäkringssystemet Insman, bolagets pågående kartläggning av processer, att nya lekmanarevisorer valts vid årsstämman, det framtida regelverket för tjänstepensionsföretag, information kring Solvens 2.

Rapporten lades till handlingarna.

§7 **Skador**

MP redogjorde för skadeläget, att gemensam upphandling sker av skaderegleringstjänster i samverkan med två andra kommunala captives, att olycksfallsförsäkringens premie kommer att öka för att täcka skadekostnader, administrativa kostnader samt IBNR, information kring storskador och att arbetet med att stänga skador fortskrider.

Styrelsen diskuterade olycksfallsförsäkringen och skadeutvecklingen i övrigt.

Rapporten lades till handlingarna.

- §8 Finansiell månadsrapport**
JW redogjorde för den finansiella månadsrapporten samt att en diskussion pågår mellan bolaget och Internbanken avseende justering av räntevillkoren för skuldebrevens med anledning av eventuell negativ ränta.
- Rapporten lades till handlingarna.
- §9 Korrespondens med Finansinspektionen (FI)**
JW redogjorde för korrespondens med FI och att det av deras brev framgår att deras farhågor avser pelare 1 och 3 och inte pelare 2.
- Styrelsen diskuterade FI:s ändrade skrivning och det svar bolaget lämnat.
- Rapporten lades till handlingarna.
- §10 Nytt incidentrapporteringsystem**
JW redogjorde för avtalsläget avseende RISK.
- Styrelsen diskuterade olika handlingsalternativ samt eventuella risker därmed.
- Styrelsen beslöt att uppdra åt VD att fortsätta utreda olika handlingsalternativ och redovisa därmed sammanhängande risker.*
- §11 Anmälan om bolagsstämma m.m.**
EF anmälde bolagsstämmoprotokoll och att Skuldtäckningspolicy, Placeringsriktlinjer samt Finanspolicy Stockholms Stadshus AB tidigare godkänts vid styrelsemötet i november 2014 och sedan fastställts av koncernstyrelsen.
- Anmälan lades till handlingarna.
- §12 Policydokument med redigeringar för fastställande**
EF redogjorde för redigeringar i befintliga policydokument och tillägg av ändrad arbetsordning.
- Styrelsen godtog utskick av ändrad arbetsordning, diskuterade särskilt behovet av ett försäkringstekniskt beräkningsunderlag och fann att detta inte behövs med hänsyn till vad som stadgas i de försäkringstekniska riktlinjerna.
- Styrelsen beslöt att fastställa dokumenten enligt bilagor 12 a-c, arbetsordning med överenskomna justeringar samt att behov av försäkringstekniskt beräkningsunderlag inte föreligger.*

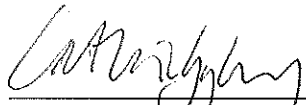
- §13 Policydokument utan redigeringar för fastställande**
EF redogjorde för policydokument utan redigeringar med justering för arbetsordning enligt förra punkten
- Styrelsen beslöt att fastställa dokumenten enligt bilagor 13 a-u, med överenskomna justeringar.*
- §14 Policydokument gemensamma med staden utan redigeringar för fastställande**
EF redogjorde för koncerngemensamma policydokument.
- Styrelsen beslöt att fastställa dokumenten enligt bilagor 14 a-v.*
- §15 Övergripande riskrapport**
JW redogjorde för att riskbilden är på en låg nivå, att solvenskvoten är något högre än vid förra rapporten med god marginal till Finansinspektionens krav samt för det praktiska överlämnandet av compliancefunktionen till ny leverantör.
- Styrelsen diskuterade rapporten och compliancefunktionen
- Rapporten lades till handlingarna.
- §16 Redovisning av nedlagd tid mellan S:t Erik Försäkring och S:t Erik Liv**
JW redogjorde för fördelning av arbetstid mellan bolagen för all personal.
- Redovisningen lades till handlingarna.
- §17 Ändrad firmateckning**
EF redogjorde för förslag till förändrad firmateckning.
- Styrelsen beslöt att:*
- Firman tecknas av styrelsen.*
- Firman tecknas två i förening av*
Gyllencreutz, Catharina Elisabeth
Åkenes, Per Edvard
Rydåker, Jenny Maria
- Dessutom har verkställande direktören rätt att teckna firman beträffande löpande förvaltningsåtgärder.*

§18

Övrigt

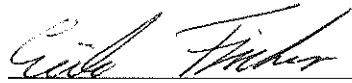
a) *Styrelsen beslöt att ställa in extra styrelsemötet den 11 juni.*

Styrelsens ordförande



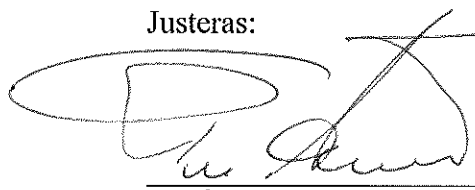
Catharina Gyllencreutz 10/6 2015

Vid protokollet:



Erik Fischer 9/6 2015

Justeras:



Per Åkenes 15/6 2015