

PROTOKOLL

3/2015

Sammanträdesdatum

2015-09-25

## Styrelsemöte i S:t Erik Försäkrings AB

Plats: Högerberga gård, Lidingö, kl. 08.00-10.00

Närvarande: Styrelseledamöter

Catharina Gyllencreutz

Ordförande

Jenny Rydåker

Peter Kvarnhem

Per Åkenes

Carl Bodsten

Linus Johansson

Närvarande vid bolagets strategimöte i anslutning till styrelsemötet som adjungerad

Övriga:

Jan Willgård

VD

Johan Grenefalk

Compliance, närvarande vid §7 samt vid bolagets strategimöte i anslutning till styrelsemötet

Max Björkbom

Compliance, närvarande vid §7 samt vid bolagets strategimöte i anslutning till styrelsemötet

Christina Björkdahl

Riskingenjör och riskkontrollansvarig, närvarande vid bolagets strategimöte i anslutning till styrelsemötet

§1

### Val av sekreterare och justerare

Till sekreterare valdes JW och till att, jämte ordförande, justera protokollet utsågs JR.

§2

### Föregående protokoll

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

Protokollen lades till handlingarna.

§3

**Anmälan om klagomål**

JW redogjorde för att fyra klagomål inkommit sedan föregående styrelsemöte. Klagomålen rör mindre skador och avser en halkskada vid Tele 2 arena som överklagats, olycksfall där pojke skurit sig i fingret, en halkskada vintertid på trottoar och en halkskada i badhus.

Rapporten lades till handlingarna.

§4

**Lägesrapport från VD**

JW redogjorde för den senaste händelseutvecklingen i tvisten med LFAB, att Christina Björkdahl är åter från sin föräldraledighet, att Carina Sundberg påbörjat sin anställning som ekonomiansvarig efter Ann Bergling, att återförsäkringen för 2016 upphandlas enligt plan, att upphandlingen av skaderegleringstjänster fortskrider enligt plan, att implementationen av nytt Solvens 2-system påbörjats, att upphandlingen av nytt försäkringssystem påbörjats, att arbetet med att byta incidentrapporteringsystem påbörjats samt att implementationen av nytt ekonomisystem påbörjats. Slutligen gjorde VD en särskild redogörelse för hur förberedelserna inför det nya solvens II-regelverket fortskrider.

Rapporten lades till handlingarna.

§5

**Skaderapport**

JW redogjorde för skadeläget, att gemensam upphandling sker av skaderegleringstjänster i samverkan med två andra kommunala captives, gav information kring storskador och att arbetet med att stänga skador fortskrider.

Styrelsen diskuterade skadeutvecklingen i bolaget samt skillnaden mellan antalet rapporterade incidenter i stadens incidentrapporteringsystem, rapporterade försäkringsskador i samma system samt hur många skador som slutligen leder till utbetald ersättning.

Rapporten lades till handlingarna.

§6

**Övergripande riskrapport**

JW redogjorde för att riskbilden är på en låg nivå och att solvenskvoten har god marginal till Finansinspektionens krav.

Styrelsen diskuterade rapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

§7

**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.

**§8 Tertialbokslut 2 och ILS**  
JW redogjorde för T2 och ILS med kompletteringar.

Driftkostnaderna angavs att ligga i enlighet med budget, att resultatet var 6,3 miljoner kronor, att skadekostnaderna minskat med 26 miljoner kronor jämfört med samma period föregående år samt att skuldtäckningsgraden, solvensmarginalen och kapitalriskkvoten låg över de fastslagna golvnivåerna.

**§9 Styrelsen beslöt att godkänna tertialbokslut 2 och ILS rapport.  
Affärsplan**

JW redogjorde för bolagets affärsplan i förhållande till föregående års plan. Verksamheten kommer i stort att bedrivas som 2015. Styrelsen diskuterade innehållet och föreslog ett par redaktionella ändringar.

Styrelsen beslöt att godkänna affärsplanen efter det att texten justerats enligt styrelsens förslag.

**§10 Projektplan för nytt incidentrapporteringsystem**

JW presenterade projektplanen för ett nytt incidentrapporteringsystem inom staden. Nu gällande systemavtal med iFacts löper ut 1 januari 2017. Fram till dess ska S:t Erik Försäkring implementera ett nytt system som tillhandahålls av AFA. Det nya systemet tillhandahålls utan kostnad för bolagets kunder.

Styrelsen diskuterade planen och gav projektet sitt godkännande.

**§11 Anmälan nytt registreringsbevis**

JW redogjorde för ändringarna av bolagets registreringsbevis. Bolaget har anpassat sin firmateckningsrätt så att den följer koncernens riktlinjer.

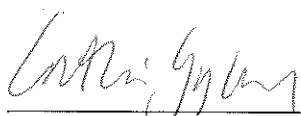
Registreringsbeviset lades till handlingarna.

**§12 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.

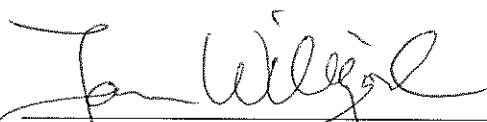
Styrelsemötet genomfördes som en del av bolagets strategimöte den 24 och 25 september. Utöver styrelsemötet genomfördes även en workshop där styrelsen tillsammans med compliancefunktionen fastslog kompetenskrav på VD och samtliga nyckelfunktioner i bolaget (compliance, aktuarie, oberoende granskningsfunktion samt riskkontroll). Därtill gjorde bolagets riskingenjör en presentation av det skadeförebyggande arbete som bolaget bedriver. Presentationen blev sedan utgångspunkten för styrelsens strategidiskussion där inriktningen på bolagets skadeförebyggande arbete togs upp. Övriga punkter som diskuterades var långsiktig finansiering av det skadeförebyggande arbetet, CSR, nytt incidentrapporteringsystem för Stockholms stad samt förutsättningarna för ett utökat samarbete med övriga kommunala captivebolag.

Styrelsens ordförande



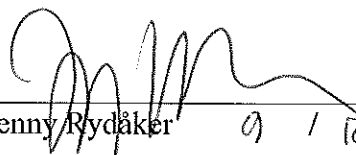
Catharina Gyllencreutz 14 / 10 2015

Vid protokollet:



Jan Willgård 14 / 10 2015

Justeras:



Jenny Rydåker 14 / 10 2015