

PROTOKOLL

3/2016

Sammanträdesdatum

2016-05-26

Styrelsemöte i S:t Erik Försäkrings AB

Plats: S:t Erik Försäkrings AB, kl. 13.00-16.00

Närvarande: Styrelseledamöter

Catharina Gyllencreutz

ordförande

Peter Kvarnhem

Linus Johansson

Per Åkenes

Carl Bodsten

Övriga:

Jan Willgård

VD

Erik Fischer

juridik

Christina Björkdahl

riskhanteringsansvarig (§§ 9-11)

Richard Blom

aktuarie (§§ 1-11)

Johan Grenefalk

compliance (§§1-4)

Max Björkbom

compliance (§§ 1-4)

§1

Val av sekreterare och justerare

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

§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 det inte inkommit några klagomål från förra styrelsemötet.

Anmälan lades till handlingarna.

§4 Regelefterlevnadsrapport

JG redogjorde för rapporten, sanktionsbeslut avseende Falck, genomförda kontroller, utbildning av styrelsen som genomförts den 3 maj 2016 samt att bolaget lever upp till de krav som ställs i lagar, förordningar, föreskrifter och allmänna råd.

Styrelsen diskuterade rapporten och noterade att samtliga styrelseledamöter deltagit vid styrelsens utbildning den 3 maj 2016.

Rapporten lades till handlingarna.

§5 Tertialbokslut 1 och ILS

JW redogjorde för T1 och ILS.

Premieintäkterna angavs vara högre än tidigare och återförsäkringskostnaderna lägre, IBNR har under perioden givit en positiv resultateffekt, driftkostnaderna ligger i stort enligt budget och sammantaget ger detta ett tekniskt resultat på ca 25 mnkr.

Styrelsen beslöt att godkänna tertialbokslut 1 och ILS rapport.

§6 VD:s lägesrapport

JW redogjorde för tvisten med LFAB, genomförd "Day-one" rapportering till FI, implementeringen av Solvens 2 rapporteringssystem, implementering av nytt Incidentrapporteringsystem, ev. behov av informationskonsult, implementering av nytt ekonomisystem, pågående upphandling av Försäkringssystem och mäklartjänster, besök av styrelsen i Försäkrings AB Göta Lejon, gemensam kontorsassistent med S:t Erik Liv inom ramen för "kommunal visstidsanställning" samt att bolaget får en ny skadeansvarig fr.o.m. 15 augusti 2016.

Rapporten lades till handlingarna.

§7 Skaderapport

JW redogjorde för skadeläget.

Styrelsen diskuterade skadeutvecklingen.

Rapporten lades till handlingarna.

§8 Information om korrigerings fel i årsrapporteringen till FI

JW redogjorde för korrigerings fel i rapporteringen till FI och de åtgärder som vidtagits med anledning därav.

Styrelsen diskuterade händelsen och de vidtagna åtgärderna.

- *Riktlinje för värdering av tillgångar och skulder samt bolagets kapitalbaser och finansieringsplan på medellång sikt.*

§13

Policydokument utan ändringar för fastställande
EF redogjorde för policydokument utan redigeringar.

Styrelsen beslöt att fastställa dokumenten enligt bilagor 13 a-ä, med överenskomna justeringar, och därmed upphäva tidigare versioner:

- *Arbetsordning*
- *Avbrottsplan IT*
- *Ersättningspolicy*
- *Etisk policy*
- *FTR*
- *Försäkringsplan*
- *Händelser av väsentlig betydelse*
- *Instruktion för aktuariefunktionen*
- *Instruktion för attest*
- *Instruktion för funktionen för riskhantering*
- *Instruktion för klagomålshantering*
- *Instruktion för rapportering*
- *Instruktion för tecknings- och återförsäkringsrisker*
- *Katastrofplan*
- *Policy för bisyssla för anställda*
- *Policy för mobiltelefoner*
- *Policy för ORSA*
- *Riktlinjer för funktionen för regelefterlevnad*
- *Riktlinjer för hantering av intressekonflikter*
- *Riktlinjer för hantering av klagomål*
- *Riktlinjer för intern styrning och kontroll*
- *Riktlinjer för internrevision*
- *Riktlinjer för lämplighetsprövning*
- *Riktlinjer för outsourcing*
- *Riktlinjer för riskhantering*
- *Riktlinjer för skadereglering, regress och försäkringsbedrägeri*
- *Riktlinjer tjänsteresa*
- *Återbäringsprinciper*

§14

Policens gemensamma med staden
EF redogjorde för koncerngemensamma policydokument.

Styrelsen beslöt att anta dokumenten enligt bilagor 14 a-r och därmed upphäva tidigare versioner:

- *E-strategi för Stockholm stad*
- *Försäkringspolicy för Stockholm stad*
- *IT-program för Stockholm stad*
- *Kfs Regler för ekonomisk förvaltning 2016*

Rapporten lades till handlingarna.

§9

Aktuarierapport

RB redogjorde för rapporten, att bolaget har en tillfredsställande solvenskvot och konsolideringsgrad, att bolaget har tillräckligt med kapital för att absorbera variationer i skadefallet, att premienivåerna är tillräckliga samt att datakvaliteten är tillfredställande.

Styrelsen diskuterade rapporten och bolagets solvens och tillgängliga kapital.

Rapporten lades till handlingarna.

§10

Övergripande riskrapport

ChB redogjorde för att riskbilden är på en låg nivå, att bolaget har en god marginal till lagstadgad MCR-kvot och relativt god marginal till lagstadgad SCR-kvot samt att SCR-kvoten kommer att öka så fort som Länsförsäkringar Stockholm som återförsäkrare publicerar sin SFCR-rapport. Vidare kommer SCR-kvoten att öka ytterligare då bolaget erhåller kapitaltäckningsgaranti från Stadshus AB.

Styrelsen diskuterade rapporten och att bolaget tangerar den av styrelsen beslutade lägsta SCR-kvoten. Då anledningen till SCR-kvotens nivå är den tekniska beräkningen av återförsäkrares rating, och att denna enligt regelverket kommer att öka genom publicering av Länsförsäkringsar Stockholms SCR-kvot, ser styrelsen inte något behov av åtgärder för att bolaget inte ska understiga SCR-kvot 1,5.

Rapporten lades till handlingarna.

§11

ORSA

ChB redogjorde för ORSA och ORSA-rapport.

Styrelsen diskuterade ORSA och ORSA-rapport och särskilt den SCR-limit om 1,5 som styrelsen beslutat om samt den framtida utvecklingen av SCR-kvoten.

Styrelsen fastställde ORSA och godkände tillsynsrapporten.

§12

Policydokument med redigeringar för fastställande

EF redogjorde för redigeringar i befintliga policydokument.

Styrelsen beslöt att fastställa dokumenten enligt bilagor 12a-e och därmed upphäva tidigare versioner:

- *FTBU*
- *Instruktion för hantering av reservsättningsrisker*
- *Instruktion för förande av förmånsrättsregister*
- *Placeringsriktlinjer*

- *Kommunikationsprogram Stockholm stad*
- *Miljöprogram Stockholm stad 2016-2019*
- *Pensionspolicy för koncernen Stockholm Stadshus AB*
- *Personalpolicy för Stockholm stad*
- *Riktlinjer e-post hantering*
- *Riktlinjer för bilförmån Stockholm stad*
- *Riktlinjer för stadens it-infrastruktur*
- *Riktlinjer informationssäkerhet i Stockholm stad*
- *Riktlinjer om mutor och representation*
- *Stadsövergripande policy om skyddade personuppgifter*
- *Stockholm stads program för kvinnofrid*
- *Stockholm stads riktlinjer för direktupphandling*
- *Trygghets- och säkerhetsprogram för Stockholm stad*
- *Värdegrund Stockholm stadshus AB*

§15 **Anmälan av bolagsstämma m.m.**
 EF anmälde bolagsstämmoprotokoll, registreringsbevis samt Finanspolicy Stockholms Stadshus AB som tidigare godkänts vid styrelsemötet i november 2015 och sedan fastställts av koncernstyrelsen.

Anmälan lades till handlingarna.

§16 **Finansiell månadsrapport**
 JW redogjorde för den finansiella månadsrapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

§17 **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.

§18 **Övrigt**

- a) EF redogjorde för att bolaget utfört en extern värdering enligt Solvens 2-regelverket.

Rapporten lades till handlingarna.

- b) Extra styrelsemöte den 11 juni.

Styrelsen beslöt att stryka det extra styrelsemötet den 11 juni.

- c) EF redogjorde för kommande regelverk avseende bolagets revision.


Styrelsen beslöt:

- att godkänna senarelagt utskick av aktuellt underlag.
- att själv utföra revisionsutskottets arbete samt fastställa instruktion därför.

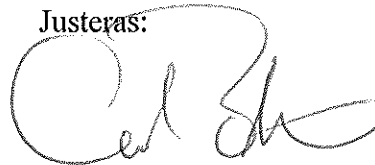
Styrelsens ordförande


Catharina Gyllencreutz 16/6 2016

Vid protokollet:


Erik Fischer 17/6 2016

Justeras:


Carl Bodsten 16/6 2016