

PROTOKOLL  
Sammanträdesdatum  
110509

2/2011

Styrelsesammanträde inom  
S:t Erik Försäkrings AB

Plats: S:t Erik Försäkring, Stockholm

Närvarande: Styrelseledamöterna Catharina Gyllencreutz, ordf  
Patrik Emanuelsson  
Ingrid Gyllfors  
Peter Kvarnhem  
Håkan Bodsten  
Per Åkenes

Övriga Jan Willgård, VD

Ordföranden öppnade mötet och önskade alla välkomna, särskilt Håkan Bodsten som ny styrelseledamot liksom Jan Willgård som bolagets nytillträdde VD.

**§1. Val av sekreterare och justeringsman**

Uppdrogs åt Jan Willgård att föra protokollet från mötet och åt Per Åkenes, att jämte ordföranden, justera detsamma. Protokollet ska läggas ut på hemsidan efter att det blivit justerat.

**§2. Föregående protokoll**

Anmälades att protokollen från mötena 110310 och 110329 (per capsulam) blivit vederbörligen justerade och undertecknade. Protokollen lades till handlingarna.

**§3. Anmälan om klagomåls- och regelfrågor**

VD meddelade att det inte fanns några klagomål eller regelfrågor att rapportera.

**§4. VD:s åtgärdsplan och lägesrapport**

Lägesrapport

VD informerade om att Finansinspektionen besökt bolaget den 16 mars. Ett iakttagelsebrev kommer enligt inspektionen att tillställas bolaget "under april månad".

VD informerade om att den planerade återförsäkrardagen flyttats från maj till oktober månad.

Personal från Oslo Forsikring och Göta Lejon kommer att besöka S:t Erik Försäkring den 25-26 augusti för erfarenhetsutbyte.

VD för Göta Lejon kommer att besöka S:t Erik Försäkring den 16 juni för att byta erfarenheter om LOU.

VD kommer att besöka Oslo Försäkring den 8 juni då bolaget har sitt 15-årsjubileum.

S:t Erik Försäkring planerar att genomföra en nöjd kund-enkät under 2011.

S:t Erik Försäkrings arbete med stadens skade- och incidentrapporteringsystem RISK börjar nu närma sig slutet. Målsättningen är att projekt ska gå in i en förvaltningsfas runt den 1 oktober 2011.

Bolagets avtal om skaderegleringstjänster går ut den 30 oktober 2011. Bolaget har därför påbörjat en ny upphandling.

#### Åtgärdsplan

VD redogjorde för sina inledande samtal med bolagets ägare, ordförande och vice ordförande rörande uppdraget som ny VD. Samtalen tillsammans med Finansinspektionens platsbesök den 16 mars och VD egna iakttagelser har legat till grund för de åtgärder som vidtagits så här långt.

Dessa har bland annat varit ett inledande informationsmöte med all personal, individuella utvecklingssamtal med all personal samt en tvådagars konferens. Vid konferensen gjordes en målanalys utifrån stadens vision 2030 och bolagets ägardirektiv, genomgång av bolagets processer, en riskanalys av verksamheten i bolaget samt en omfördelning av personalens arbetsuppgifter.

VD redogjorde också för den fortsatta handlingsplanen bestående av inledande diskussion med stadens säkerhetschef för att formulera ett framtida uppdrag för bolaget rörande S:t Erik Försäkrings roll i stadens riskhanteringsarbete, presentera en handlingsplan för arbetet med att minimera bolagets större risker till nästa styrelsemöte den 15 juni, arbeta fram nytt förslag till affärsplan till strategikonferensen den 29-30 september samt påbörja ett benchmarking-projekt med övriga kommunala captivebolag.

#### **§5. Ekonomisk rapport**

VD redogjorde för bolagets ekonomiska utfall för första kvartalet 2011. Skaderesultatet var cirka fem miljoner kronor bättre än budgeterat och hänförde sig mestadels till år 2008 och 2010.

Driftskostnaderna uppgick till 6,2 miljoner kronor (3,1). Den stora differensen jämför med föregående år beror i huvudsak på engångskostnader till följd av tidigare VD:s avtalspension.

Rörelseresultatet uppgick till 6 miljoner kronor (1,3). Med en kapitalavkastning på 2,4 miljoner kronor (2,6) blev resultatet före skatt 8,4 miljoner kronor.

Styrelsen godkände VD:s ekonomiska rapport för första kvartalet 2011.

#### **§6. Skadestatistik**

VD redogjorde för skadestatistiken för första kvartalet 2011. Statistiken för år 2011 har extrapolerats på årsbasis. Sammantaget prognostiseras 160 skador för helåret 2011 (203). Sammantaget prognostiseras också skadekostnaderna till 35,6 miljoner kronor för helåret 2011 (40).

Största enskilda skadorna under 2011 avser en vattenskada på Sturehovs slott 2,5 miljoner kronor, skolbrand Bromma 2 miljoner kronor samt brand i Hässelby 1 miljon kronor.

Styrelsen godkände VD:s rapport över periodens skador.

Styrelsen ansåg att en uppföljning av vattenskadorna 2010/2011 bör göras.

#### **§7. Mål & riskanalys**

Under den planeringskonferens som gjordes i bolaget den 18-19/4 upprättade bolaget fyra övergripande mål: Bolagets verksamhet ska bedrivas kostnadseffektivt, bolaget ska stödja stadens enheter i deras riskhanteringsarbete, bolaget ska ha hög kvalitet på sina tjänster samt bolaget ska erbjuda sina kunder rätt försäkringslösningar.

Nästa steg i processen var en workshop där man noterade möjliga risker för att målen inte ska kunna uppnås. Dessa risker rangordnades sedan utifrån sannolikhet och konsekvens vid ett inträffande.

VD fick i uppdrag av styrelsen att till nästkommande styrelsemöte den 15 juni presentera en plan för hur bolagets större risker ska hanteras.

#### **§8. Utvärdering av upphandling av återförsäkring 2010**

VD gick igenom Anders Carlsunds rapport om 2010 års återförsäkringsupphandling. VD meddelade att 2011 års upphandling kommer att genomföras enligt samma förfarande. Själva underlaget kommer dock att förbättras.

#### **§9. Beslut om firmateckningsrätt**

Styrelsen beslöt

att godkänna VD:s förslag om oförändrad firmateckningsrätt med tillägget att ny VD från och med 2011-04-01 är Jan Willgård.

#### **§10. Instruktion för klagomålshantering**

Styrelsen beslöt

att för egen del godkänna instruktion för klagomålshantering.

#### **§11. Riktlinjer för hantering och rapportering av händelser av väsentlig betydelse**

Styrelsen beslöt

att bordlägga ärendet till nästkommande möte. Definitionen av "händelse av väsentlig betydelse" behöver ses över.

**§12. Finanspolicy tillika placeringsriktlinjer**

Styrelsen beslöt

att för egen del godkänna Finanspolicy tillika placeringsriktlinjer.

**§13. Riktlinjer för intern styrning och kontroll**

Styrelsen beslöt

att för egen del godkänna Riktlinjer för intern styrning och kontroll.

**§14. Övrigt**

Utskick av styrelsehandlingar via e-post

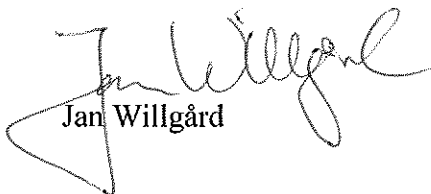
Styrelsen beslöt

att godkänna VD:s förslag om att samtliga styrelsehandlingar får delges styrelsen genom att de publiceras på bolagets hemsida med möjlighet att nå dessa via en inloggningsfunktion. VD informerar styrelsen via e-post så fort handlingarna finns tillgängliga på hemsidan.

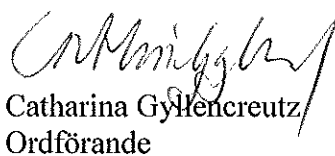
**§15 Nästa möte**

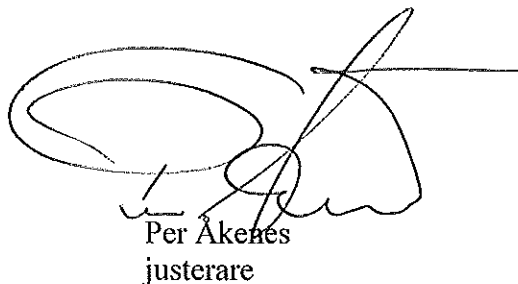
Nästa möte hålls onsdagen den 15 juni 2011, kl 12.00 – 16.00 på S:t Erik Försäkrings kontor.

Vid protokollet

  
Jan Willgård

Justeras:

  
Catharina Gyllencreutz/  
Ordförande

  
Per Åkeres  
justerare