

PROTOKOLL  
Sammanträdesdatum  
100312

1/2010

Styrelsesammanträde inom  
S:t Erik Försäkrings AB

Plats: S:t Erik Försäkring, Stockholm

Närvarande: Styrelseledamöterna Catharina Gyllencreutz, ordf  
Patrik Emanuelsson  
Peter Kvarnhem  
Åsa Öttenius  
Per Åkenes

Övriga Anders Carlsund, VD  
Carina Lindström, S:t Erik Försäkring, § 3-5  
Margareta Hegborn, S:t Erik Försäkring, § 5  
Lars Bonnevier, revisor från E&Y, § 3

Ordföranden öppnade mötet.

**§1 Val av sekreterare och justeringsman**

Uppdrogs åt Anders Carlsund att föra protokollet från mötet och åt Peter Kvarnhem, att jämte ordföranden, justera detsamma. Protokollet ska läggas ut på hemsidan efter att det blivit justerat.

**§2 Föregående protokoll**

Anmälades att protokollet från mötet 091002 blivit vederbörligt justerat och undertecknat. Protokollet lades till handlingarna.

**§3 Ekonomisk rapport**

Verkställande direktören och ekonomiansvarig, Carina Lindström, redovisade bolagets resultat- och balansräkning för 2009. Bolagets revisor Lars Bonnevier redogjorde för revisionen 2009. Revisorn avser att tillstyrka att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen, disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret. Bolagets aktuarie Richard Blom tillstyrker

föreslaget reserveringsbehov. VD redovisade skriftligt uttalande från företagsledningen till revisor i syfte att ge uttryck för ledningens uppfattning om huruvida årsredovisningen har upprättats enligt årsredovisningslagen och därmed gett en rättvisande bild av bolagets ekonomiska ställning per den 31 december 2009.

Carina Lindström redovisade premier och skador per försäkringsgren.

Styrelsen beslöt

**att** godkänna bolagets resultat- och balansräkning för 2009, samt

**att** föreslå bolagsstämman att överföra den balanserade vinsten om 73 362 kronor i ny räkning.

#### **§4 Granskningsrapporter**

##### Förslag till granskningsplan 2008-2010

Redovisades tidigare presenterat förslag till granskningsplan för den oberoende granskningsfunktionen av Maris Ritums från KPMG.

Styrelsen beslöt

**att** bordlägga beslutet om granskning 2010 tills planerad riskanalys är genomförd hos bolaget i samband med pågående processbeskrivning. Granskning av skaderegleringsprocessen ska ske under 2011.

##### Granskningsrapport 2009

Redovisades Maris Ritums, KPMG, granskningsrapport för 2009, vilken lades till handlingarna.

##### Rapport från lekmannarevisorer

Styrelsen tog del av lekmannarevisorns granskningsrapport för verksamhetsåret 2009, vilken lades till handlingarna.

##### Revisionsrapport 2009 från E&Y

Styrelsen tog del av revisionsrapporten och lade den sedan till handlingarna.

##### Aktuarierapport 2009

VD delade ut kopia på aktuarie Richard Bloms utlåtande angående bolagets reservsättning. Styrelsen lade utlåtandet till handlingarna.

#### **§5 Skadeinformation**

Margareta Hegborn gav en redogörelse för skadeutvecklingen under 2009.

**§6 Strategisk inriktning med investeringar 2011-2013**

VD redovisade förslag till strategisk inriktning med investeringar 2011-2013.

Styrelsen beslöt

att godkänna VD:s förslag till strategisk inriktning med investeringar 2011-2013

**§7 Skuldtäckningspolicy**

VD redovisade förslag till revidering av bolagets skuldtäckningspolicy.

Styrelsen beslöt

att godkänna VD:s förslag till policy för skuldtäckning.

**§8 Ersättningspolicy**

Styrelsen beslöt

att godkänna VD:s förslag till ersättningspolicy.

**§9 Finanspolicy**

Styrelsen beslöt

att för egen del godkänna finanspolicy för koncernen Stockholms Stadshus AB.

**§10 Aktuarieinstruktion**

Styrelsen beslöt

att godkänna förslag till aktuarieinstruktion, dock efter strykning av sista punkten angående oberoende granskning.

**§11 Rapporter och anmälningar**

Rapport från regelansvarig

Inget att rapportera.

Granskningsrapport angående återförsäkring 2010

Anmäldes AON:s granskningsrapport angående återförsäkringsplaceringen för 2010.

Processbeskrivning

VD informerade om att ett projekt har påbörjats för att beskriva bolagets olika processer med tillhörande riskanalys. Projektet leds av Pernilla Sollerhed. Styrelsen uppdrog åt Per Åkenes att medverka som referensperson.

Solvens 2

VD informerade om de kommande Solvens 2-reglerna för europeiska försäkringsbolag. Styrelsen önskade att aktuarien uppdaterar sin tidigare information i samband med bolagets strategikonferens.

Utbildning i försäkringsekonomi

Styrelsen förordade att aktuarien ger en lektion i försäkringsekonomi i samband med strategikonferensen hösten 2010.

**§12 Övrigt**

- Agenda för 2010/2011. Fastställdes följande tider: 29/4, 7/6, 30/9-1/10, 17/11 och 10/3 2011.
- Aktivitetslistan justerades.

**§13 Nästa möte**

Nästa möte hålls den 29 april 2010, kl 12-15 på S:t Eriks kontor.

Styrelseordföranden avslutade årets första ordinarie möte och tackade ledamöterna för ett bra samarbete under 2009 samt framförde ett tack till bolagets personal för ett väl utfört arbete. Styrelseledamoten Peter Kvarnhem hälsades särskilt välkommen som ny styrelseledamot.

Vid protokollet

Anders Carlsund

Justeras:

Catharina Gyllencreutz  
*Ordf*

Peter Kvarnhem