

PROTOKOLL

7/2011

Sammanträdesdatum

2011-11-17

## Styrelsemöte i S:t Erik Försäkrings AB

Plats: S:t Erik Försäkrings AB

Närvarande: Styrelseledamöter

Catharina Gyllencreutz

ordförande

Patrik Emanuelsson

Ingrid Gyllfors

närvarande fr o m §4

Peter Kvarnhem

Per Åkenes

Övriga:

Jan Willgård

VD

Erik Fischer

juridik

Ann-Marie Wancke Widemar

compliance, (närvarande under §4 )

Bengt Jansson

riskkontroll, (närvarande under §5 )

§1

### Öppnande

Ordförande hälsade samtliga mötesdeltagare välkomna och öppnade mötet.

§2

### Val av sekreterare och justerare

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

§3

### Föregående protokoll

Det anmäldes att protokollet från föregående möte, 2011-09-30, blivit vederbörligen justerat och undertecknat.

Protokollet lades till handlingarna.

- §4 **Rapport från compliancefunktionen**  
A-MWW redogjorde för det arbete som genomförts i enlighet med complianceplanen, redovisade register över riktlinjer med behov av ytterligare arbete och vem som utför detsamma.

*Styrelsen beslöt att "Policy för intern styrning och kontroll" utgår och ersätts av "Policy för riskhantering och intern kontroll".*

- §5 **Rapport från den centrala riskkontrollen**  
BJ redogjorde för riskkontrollfunktionens sammanställning av olika risker i bolaget, att den totala risken är mycket låg samt, med beaktande av bolagets kapital och nuvarande riskapital, att bolaget arbetar med 2 st golvnivåer avseende solvenskvot (4 och 2).

*Styrelsen beslöt att riskerna skall testas mot solvenskvot 4 och 2 som golvnivåer.*

- §6 **Anmälan om eventuella klagomål**  
EF (klagomålsansvarig) redogjorde för klagomålsregistret och att några klagomål ej inkommit till bolaget sedan förra styrelsemötet.

Rapporten lades till handlingarna.

- §7 **VD:s lägesrapport inkl kvartalsrapport**  
VD redogjorde för arbetet med återförsäkringsupphandlingen, skador, bolagets organisation av arbetsuppgifter, internkonferens och medarbetarenkät. Resultatet tom 2011-09-30 uppgick till 23 MSEK, driftskostnaderna har ökat till följd av compliance/riskkontroll, solvens 2, avtalet med Volvo-IT samt pensionsavtal för fd VD. Diskussion fördes angående ev återbäring.

*Styrelsen beslutade att VD skall analysera konsekvenserna av ett ökat självbehåll*

- §8 **Riskrapport från Söderberg & Partners**  
VD presenterade rapporten. Det konstaterades att solvenskvoten var 5,1 och beräknas stiga nästkommande 12 månader samt att inga negativa tendenser finns avseende riskutvecklingen.

Rapporten lades till handlingarna.

- §9 **Budget inkl ILS-rapport**  
VD redogjorde för budget, att premienivåerna blir oförändrade, att det i driftskostnaderna tagits höjd för ökade kostnader för riskkontroll/compliance, solvens 2, IT och RISK-systemet samt kartläggning av riskbilden inom koncernen.
- Styrelsen beslöt att godkänna budget för 2012 under förutsättning att kommunfullmäktiges budget avseende verksamheten för bolaget och dess ILS-rapport godkänns.*
- §10 **Placeringsriktlinjer**  
EF redogjorde för finansavdelningens nya förslag till placeringsriktlinjer för bolaget.
- Styrelsen beslöt att fastställa placeringsriktlinjerna.*
- §11 **Finanspolicy**  
EF redogjorde för ny finanspolicy för Stockholm Stadshus AB och att dessa enligt S:t Erik Försäkrings placeringsriktlinjer skall antas av styrelsen
- Styrelsen beslöt att anta Stockholm Stadshus AB:s finanspolicy, under förutsättning av koncernstyrelsens beslut 12 december 2011, för S:t Erik Försäkrings AB.*
- §12 **Redovisning av nedlagd tid mellan bolagen**  
VD redogjorde för fördelning av arbetstid mellan bolagen för all personal.
- Styrelsen beslöt att godkänna redovisningen*
- §13 **Riktlinjer för skadereglering, regresshantering och utredning vid misstanke om försäkringsbedrägeri**  
Riktlinjerna är sedan tidigare godkända. EF redogjorde för utförda justeringar och slutjusteringar gjordes.
- Riktlinjerna lades därmed till handlingarna.
- §14 **Resultat av medarbetarenkäten**  
VD redogjorde för enkätens utfall som överlag var bra, informerades om förbättringsmöjligheter och resursbehov/effektivitet.
- Medarbetarenkäten lades till handlingarna.



§15 Sammanträdestider för 2012

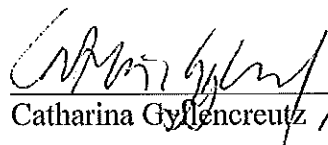
*Styrelsen beslöt att sammanträda följande tider under 2012:*

- *Tors 15 mars, kl 13-16*
- *Tisdag 22 maj, kl 13-16*
- *Torsdag 14 juni, kl 13-16*
- *Torsdag-Fredag 27-28 september*
- *Onsdag 28 november, kl 13-16*
- *Reservtid 21 december 2011, kl 0900-1000*


§16 Övrigt  
Inga övriga frågor anmäldes.

§17 Mötets avslutande  
Ordföranden tackade de närvarande och avslutade mötet.

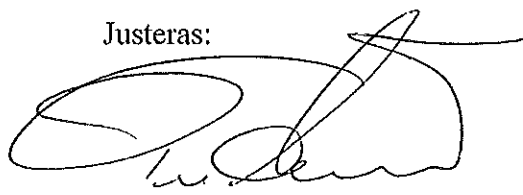
Styrelsens ordförande

  
Catharina Gyllencreutz 15/12 2011

Vid protokollet:

  
Erik Fischer 15/12 2011

Justeras:

  
Per Åkenes 15/12 2011