

PROTOKOLL

2/2012

Sammanträdesdatum

2012-03-15

Styrelsemöte i S:t Erik Försäkrings AB

Plats: S:t Erik Försäkrings AB

Närvarande: Styrelseledamöter

Catharina Gyllencreutz

ordförande

Patrik Emanuelsson

Ingrid Gyllfors

Peter Kvarnhem

Per Åkenes

Övriga:

Jan Willgård

VD

Erik Fischer

juridik

Lars Bonnevier

revisor

Richard Blom

aktuarie

Ann-Marie Wancke Widemar

compliance (närvarande under §4)

Bengt Jansson

riskkontroll (närvarande under §5)

Anders Thunholm

KPMG (närvarande under §4)

Karl-Viktor Engström

KPMG (närvarande under §4)

§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 PE.

§3

Föregående protokoll

Det anmäldes att protokollet från föregående möte, 2011-11-17 och per capsulam, 2012-02-17, blivit vederbörligen justerade och undertecknade.

Protokollen lades till handlingarna.

- §4 Anmälan om klagomål**
EF redogjorde för inkommet klagomål från Kulturförvaltningen avseende senfärdig handläggning av skadereglerare och att detta hanterats av bolagets skadefunktion.

Rapporten lades till handlingarna.

- §5 Rapport från oberoende granskaren (internrevision)**
AT redogjorde för internrevisionsrapporten, rekommenderade att vid utbildning avseende regelverk bör detta dokumenteras med deltagar- och anställningslistor samt att bolaget bör se till att FI har en egen granskningsmöjlighet vid outsourcing av verksamhet och således inte behöver gå omvägen via bolaget.

AT föreslog att internrevisionens granskning under 2012 skall inriktas mot Solvens 2, IT-säkerhet och outsourcing. Styrelsen ansåg att kontroll av Solvens 2 bör förläggas till andra hälften av 2012 med anledning av att regelverket fn inte är helt fastställt och att kontroll av IT skall samordnas med stadens egen kontroll av detta under 2012.

Styrelsen beslöt att godkänna planen med den justeringen att innan arbete utförs skall avstämning ske med styrelsens ordförande avseende kontrollmoment och omfattning.

- §6 Årsrapport från den centrala riskkontrollen**
BJ redogjorde för riskkontrollfunktionens rapport och sammanfattade att bolaget har mycket låga risker.

Rapporten lades till handlingarna.

- §7 Bokslut, revisionsrapport och ILS**
VD redogjorde för årsbokslutet och ILS. Avseende driftskostnaderna är ca 5,5 MSEK är av engångskaraktär och hänförliga till riskkontroll, Deloitte, pension m.m.

LB redogjorde för revisionsrapporten, att bolagets rapporter ger en rättvisande bild av den ekonomiska ställningen och följer fastställda redovisningsprinciper.


Revisionsrapporten lades till handlingarna.

Styrelsen beslöt att godkänna årsbokslut och ILS rapport.


- §8 Rapport från compliancefunktionen**
A-MWW redogjorde för pågående dispensansökan avseende rapportering av gruppssolvens till Finansinspektionen, ny policykarta och under perioden genomförda kontroller.
- Rapporten lades till handlingarna.
- Styrelsen beslöt att godkänna complianceplan för år 2012.*
- §9 Aktuarierapport för 2011**
RB redogjorde för aktuarierapporten och angav att bolagets totala premienivå ligger rätt, att återförsäkringspremierna borde kunna vara lägre och att skadefallet följt förväntningarna, dock att det finns tendenser till ökande skadefrekvens inom egendomsprogrammet.
- Rapporten lades till handlingarna.
- §10 VD:S lägesrapport**
VD redogjorde för att Solvens 2 arbetet fortgår enligt plan och att en redovisning av projektets fortskridande kommer att ske till nästa styrelsemöte, organisation av riskkontrollfunktionen inom bolaget m.m
- Styrelsen beslöt att VD skall upprätta beslutsunderlag avseende organisering av riskkontrollfunktionen till nästa styrelsemöte.*
- §11 Riskrapport från Söderberg & Partners**
VD presenterade rapporten. Det konstaterades att solvenskvoten var 5,17 och beräknas stiga nästkommande 12 månader, dock förväntas en lägre vinst än under 2011.
- Rapporten lades till handlingarna.
- §12 Finansiell månadsrapport**
VD redogjorde för rapporten.
- Styrelsen beslöt att godkänna rapporten.*
- §13 Flerårsbudget**
VD redogjorde för föreslagen flerårsbudget.
- Styrelsen beslöt att godkänna flerårsbudgeten.*

- §14 Internkontrollplan**
VD redogjorde för föreslagen internkontrollplan med tillhörande granskningsplan för 2012.
- Styrelsen beslöt att godkänna internkontrollplan med tillhörande granskningsplan för 2012.*
- §15 Redovisning av nedlagd tid mellan S:t Erik Försäkring och S:t Erik Liv**
VD redogjorde för fördelning av arbetstid mellan bolagen för all personal.
- Styrelsen lade redovisningen till handlingarna.
- §16 Redovisning av intressekonflikter**
EF redogjorde för kontroll av intressekonflikter avseende styrelsen och bolagets personal i enlighet med gällande riktlinjer och bolagets arbetsordning.
- Redovisningen lades till handlingarna.
- §17 Övrigt**
- *Styrelsen beslöt att uppdra åt VD att upphandla complianceansvarig under 2012.*
 - Styrelsen avtackade IG för hennes tid i styrelsen.

Styrelsens ordförande


Catharina Gyllencreutz 27/3 2012

Vid protokollet:


Erik Fischer 30/3 2012

Justeras:


Patrik Emanuelsson 28/3 2012