

PROTOKOLL

4/2012

Sammanträdesdatum

2012-09-28

## Styrelsemöte i S:t Erik Försäkrings AB

Plats: Hotel Vulkan, Oslo

Närvarande: Styrelseledamöter

Catharina Gyllencreutz

ordförande

Patrik Emanuelsson

Jenny Rydåker

Peter Kvarnhem

Per Åkenes

Håkan Bodsten

Övriga: Jan Willgård

VD

§1

### Öppnande

Ordföranden välkomnade styrelsens ledamöter samt VD och öppnade Mötet.

§2

### Val av sekreterare och justerare

Till sekreterare valdes JW och till att, jämte ordföranden, justera protokollet utsågs JR.

§3

### Föregående protokoll

Det anmäldes att protokollet från föregående möte, 2012-05-22 blivit vederbör-ligen justerat och undertecknat.

Protokollet lades till handlingarna.

§4

### Anmälan om klagomål

JW bekräftade meddelande från bolagets jurist om att inga klagomål inkommit sedan tidigare styrelsemöte. Reglerna för klagomålshantering kommer att kompletteras efter rekommendationer från den europeiska försäkringsorganisa-tionen EIOPA.

Rapporten från bolagets jurist lades till handlingarna.

§5

**Allmän lägesrapport från VD**

JW redogjorde för anställningen av Lars Dahlström efter Susanne Aaro, projektet för kartläggning av koncernens riskhanteringsarbete, att bolaget byter Complianceansvarig då Ann-Marie Wancke-Widemar lämnar Crescore, bolagets upphandling av tjänstereseförsäkring för staden, att bolagets arkiv ses över av stadsarkivet, att bolagets personal besökt Oslo Forsikring, att stadens nuvarande avtal om olycksfallsförsäkring sagts upp av ERV att upphöra den 30 juni 2013 samt att Crawford & Co givits möjlighet att registrera skador direkt i bolagets försäkringssystem för att effektivisera skadehanteringen.

Rapporten lades till handlingarna.

§6

**Lägesrapport från VD avseende upphandling av återförsäkring**

JW redogjorde för årets upphandling av återförsäkring. Den 2 oktober hålls en återförsäkrardag för samtliga intressenter.

Rapporten lades till handlingarna.

§7

**Skaderapport från VD**

JW redogjorde för rapportens innehåll om skadeläget och reservhöjningar. Rapporten lades till handlingarna. Hittills under 2012 har 13 bränder, 8 vatten och 8 ansvarsskador registrerats till en beräknad kostnad om 27,4 miljoner kronor.

Rapporten lades till handlingarna.

§8

**Lägesrapport Solvens II**

JW redogjorde för bolagets lägesrapport avseende Solvens II-implementeringen. JW meddelande att regelverket kommer att träda ikraft först 1 januari 2014. Bolaget arbetar vidare enligt plan. JW redogjorde för nu gällande gap-analys och bedömde att projektet ska löpa på enligt plan.

Rapporten lades till handlingarna.

§9

### **Övergripande riskrapport**

JW redogjorde för den övergripande riskkontrollfunktionens första rapport och sammanfattade att bolaget har mycket låga risker. Funktionen innehas av Charlotta Rahm, riskkontroller på stadsledningskontorets finanssenhet.

Rapporten lades till handlingarna.

Vidare diskuterade styrelsen behov av kontroller och olika rapporter liksom hur styrelsen bäst ska fördela dessa uppdrag.

*Det beslutades att ordföranden och VD diskuterar gällande granskningsplan för den oberoende granskningsfunktionen då Solvens II implementeringen inte är lika aktuell som tidigare eftersom införandet av regelverket flyttats fram ett år. Ordföranden samråder därefter med den oberoende granskningsfunktionen.*

§10

### **Rapport från compliancefunktionen**

Det noterades, som tidigare nämnts, att complianceansvarige Ann-Marie Wancke-Widemar från Crescore påbörjat en tjänst hos KPMG.

JW redogjorde för den senaste compliancerapporten vilken inte innehöll några påpekanden eller rekommendationer avseende bolagets regelefterlevnad.

Rapporten lades till handlingarna.

§11

### **Tertialbokslut 2 och ILS**

JW redogjorde för T2 och ILS samt informerad att resultatet efter finansnetto för T2 uppgår till 28,7 miljoner kronor. Driftskostnaderna har minskat något efter tidigare VDs avgångs- och pensionsbelastning.

*Styrelsen beslöt att godkänna tertialbokslut 2 och ILS-rapport.*

§12

### **Affärsplan**

VD redogjorde för sina samtal med Patrik Åhnberg kring gemensam strategi för riskhantering inom kommunkoncernen. VD gick även igenom sitt PM med förslag till bolagets framtida roll i stadens systematiska riskhanteringsarbete.

*Styrelsen beslöt godkänna VDs förslag till affärsplan kompletterad med förslagna projekt och aktiviteter enligt presenterat PM under förutsättning att uppdraget överensstämmer med gällande ägardirektiv. Styrelsen uppdrog åt VD att framlägga en reviderad affärsplan inför nästa styrelsemöte i samband med att budgeten presenteras.*

§13

### **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.

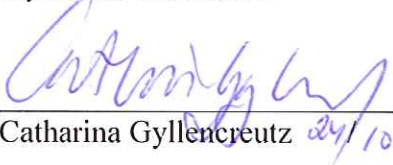
§14

**Övrigt**

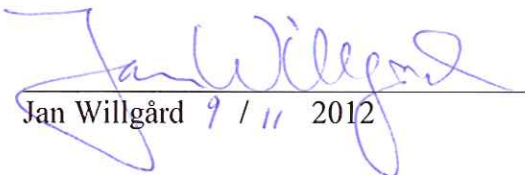
Inga övriga frågor anmäldes.

Nästa ordinarie styrelsemöte hålls onsdagen den 28 november kl. 12.00 – 16.00  
hos S:t Erik Försäkring.

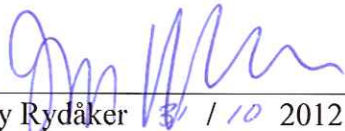
Styrelsens ordförande

  
Catharina Gyllencreutz 24/10 2012

Vid protokollet:

  
Jan Willgård 9 / 11 2012

Justeras:

  
Jenny Rydåker 3 / 10 2012