

PROTOKOLL

1/2013

Sammanträdesdatum

2013-03-14

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

Carl Bodsten

Övriga:

Jan Willgård

VD

Erik Fischer

juridik

Jesper Nilsson

revisor

(närvarande under §1-7)

Richard Blom

aktuarie

Anders Thunholm

KPMG

(närvarande under §5)

§1 Val av sekreterare och justerare

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

§2 Föregående protokoll

Det anmäldes att protokollet från föregående möte, 2012-11-28 blivit vederbörligen justerat och undertecknat.

Protokollet lades till handlingarna.

§3 Anmälan om klagomål

EF redogjorde för inkommet klagomål från skadelidande tredje man avseende ersättning för olycka, att skadereglering skett i enlighet med god försäkringssed och gällande lagstiftning samt att bolaget vidhållit sitt nekande svar .

Rapporten lades till handlingarna.

§4

Rapport compliancefunktionen

JW redogjorde för rapporten och särskilt att compliancefunktionen rekommenderar sak- och livbolaget att koordinera sina fit and proper krav på styrelserna så långt det är möjligt och att det bör finnas minimikrav på styrelseledamöter minst motsvarande en ordinär styrelseutbildning.

Rapporten lades till handlingarna.

§5

Rapport från internrevisionen

AT redogjorde rapporten. VD meddelade att uppdragsavtal (biläggs) med centrala riskkontrollfunktionen nu finns upprättat och att de i rapporten ingående synpunkterna regleras i detta avtal.

Rapporten lades till handlingarna.

§6

Aktuarierapport 2012

RB redogjorde för rapporten. Premienivån bedömdes som tillräcklig och bolaget ha tillräckligt med kapital för att möta variationer i skadeutfallet, solvenskvoten har ökat till 5,2 och skadekostnader samt driftkostnader sjunkit. Volatiliteten i reservsättningen bedömdes vara normal för bolagets lilla bestånd.

Rapporten lades till handlingarna.

§7

Bokslut, revisionsrapport och ILS

VD redogjorde för årsbokslutet och ILS. Driftskostnaderna minskade under 2012 med 4 MSEK beroende på minskad användning av konsulter, slutbetalning av förre VD:s pension samt minskade IT-kostnader. Årets resultat beror till stor del på förändringar i reserver för tidigare års skador, 2012. Totalkostnadsprocenten var 57,6%, vilket var mycket bra för branschen.

JN 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
- att förklara beslutspunkten omedelbart justerad

- §8 Flerårsbudget**
VD redogjorde för föreslagen flerårsbudget.
Styrelsen beslöt att godkänna flerårsbudgeten.
- §9 VD:s lägesrapport**
VD redogjorde för personalläget och kommande rekrytering av risk manager, resultatet av upphandling av compliance samt att upphandling av mäklar- och ingenjörstjänster påbörjats, påbörjad ORSA-process, riskinventeringprojektet "Blue" samt av arbetsmiljöverket godkänd inspektion av bolagets arbetsmiljöarbete.

Rapporten lades till handlingarna.
- §10 Skaderapport**
VD redogjorde för de större skadorna under 2012 samt att 46 skador anmälts under perioden 1 januari 2013 – 6 mars 2013.

Rapporten lades till handlingarna.
- §11 Årsrapport från centrala riskkontrollfunktionen**
VD presenterade rapporten. Samtliga angivna risker bedömdes som låga.

Rapporten lades till handlingarna.
- §12 Finansiell månadsrapport**
VD redogjorde för rapporten.

Styrelsen beslöt att godkänna rapporten.
- §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 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.

§15

Övrigt

- a) EF redogjorde för förslag till ny bolagsordning beroende på ändringar i LOU och Kommunallagen.

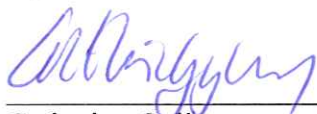
Styrelsen beslöt:

- att föreslå årsstämman för S:t Erik Försäkrings AB att anta bilagt förslag till reviderad bolagsordning,
- att beslutspunkten förklaras omedelbart justerad.

- b) VD redogjorde för avtalen med Finansenheten avseende central riskkontrollfunktion.

Rapporten lades till handlingarna.

Styrelsens ordförande



Catharina Gyllencreutz 28/3 2013

Vid protokollet:



Erik Fischer 3/4 2013

Justeras:



Patrik Emanuelsson 29/3 2013