

PROTOKOLL

4/2013

Sammanträdesdatum

2013-11-18

## Styrelsemöte i S:t Erik Försäkrings AB

Plats: S:t Erik Försäkrings AB, kl 13.00 – 16.00

Närvarande: Styrelseledamöter

Catharina Gyllencreutz

ordförande

Patrik Emanuelsson

Jenny Rydåker

Peter Kvarnhem

Per Åkenes

Carl Bodsten

Övriga:

Jan Willgård

VD

Erik Fischer

juridik

Maria Pettersson

skadeansvarig (§§ 6, 7, 10)

Christina Björkdahl (CB)

riskkontrollansvarig (§§ 6, 7, 10)

Catharina Bergström (CaB)

compliance (§3)

§1

### Val av sekreterare och justerare

Till sekreterare valdes EF och till att, jämte ordföranden, justera protokollet utsågs PK.

§2

### Föregående protokoll

Det anmäldes att protokollet från föregående möte, 2013-09-27 blivit vederbörligen justerat och undertecknat.

Protokollet lades till handlingarna.

§3

### Rapport från compliancefunktionen

CaB redogjorde för rapporten, att kontroll av bolagets hantering av intressekonflikter skett samt för förslag till riskbaserad complianceplan för år 2014.

Vidare rekommenderades bolaget att upprätta rutiner för kontroll av intressekonflikter för outsourcade funktioner samt att fråga om styrelseledamöters jäv bör ställas vid varje styrelsemöte.

Styrelsen diskuterade förslagen till nya rutiner avseende intressekonflikter vid outsourcing och styrelseledamöters jäv samt innehållet i complianceplanen för år 2014.

*Styrelsen beslöt att införa föreslagna rutiner samt att fastställa complianceplan för år 2014.*

#### §4 **Anmälan om klagomål**

EF redogjorde för att ett klagomål inkommit i en ansvarsskada och att skadan är under utredning.

Rapporten lades till handlingarna.

#### §5 **Lägesrapport från VD samt kvartalsbokslut**

JW redogjorde för resultat av aktuarieupphandlingen, genomförd revision av förtroenderisker samt IT-revision, arbetet med att hitta ny lokal för bolaget, att samtliga återförsäkringsavtal är förlängda, att försäkring för Tele 2 Arena tecknas först när godkänd slutbesiktning föreligger, bolagets arbete med att se över premiesättningen, ökad inrapportering i RISK, möte med captivebolag från kommuner kring Oslo, kommande besök hos Helsingborgs kommun avseende användningen av Insman och RISK samt att bolaget utreder möjligheten att lägga patientförsäkringen i egen affär.

Särskilt redogjordes för de pågående diskussionerna och möte med LFAB angående ersättning från ansvarsåterförsäkringen. Bolaget väntar f n på svar från LFAB.

Styrelsen diskuterade bolagets rutiner för återförsäkring och särskilt vikten av en klar återförsäkringsprocess som är väl känd för alla i organisationen.

Kvartalsbokslutet visar ett resultat om -2,7 MSEK p.g.a. ett dåligt skaderesultat, men prognosticeras till 1 MSEK för helåret.

Rapporten lades till handlingarna.

#### §6 **Skaderapport**

MP redogjorde för rapporten, att skaderevision pågår av konsult, att bolaget gör en större genomgång av reserver och därmed kan stänga flera skador, att totala antalet skador minskar och att antalet olycksfallsskador f.n. är mindre än förväntat.

Rapporten lades till handlingarna.

§7

**Riskkontrollrapport samt riskkontrollplan för 2014**

CB redogjorde för förslag till ny utformning av rapporten, bolagets riskbild, incidentrapport, upprättande av riskregister samt förslag till aktivitetsplan för 2014.

Styrelsen diskuterade föreslagen utformning av riskrapporten och konstaterade att den ger en mer informativ bild av bolagets risker än tidigare utformning. Vidare diskuterades innehållet i aktivitetsplanen.

*Styrelsen beslöt att godkänna ny utformning av rapporten med överenskomna justeringar samt att fastställa aktivitetsplan för år 2014.*

§8

**Budget och ILS-rapport**

JW delade ut korrigerad resultaträkning, redogjorde för föreslagen budget och ILS-rapportering. Särskilt berördes arbetet med RISK-systemet, riskinventering och SBA för stadens räkning. Budgeten baseras på antagandet att staden ersätter kostnaderna för detta arbete.

Vidare redogjordes för förslag till risk- och väsentlighetsanalys med åtgärdsförslag.

Styrelsen diskuterade budgeten, särskilt de kostnader som avser arbete för stadens räkning, samt risk- och väsentlighetsanalys. Styrelsen fann att risken att inte få ersättning av återförsäkrarna skall kompletteras i analysen.

*Styrelsen beslöt att godkänna budget, ILS-rapportering samt föreslagen risk- och väsentlighetsanalys med överenskomna ändringar.*

§9

**Internkontrollplan**

JW redogjorde utfört arbete enligt 2013 års granskningsplan samt för förslag till internkontroll- och granskningsplanen för 2014.

Styrelsen diskuterade internkontrollplanen och fann att även den skall kompletteras med de justeringar som diskuterats avseende risk- och väsentlighetsanalysen.

*Styrelsen beslöt att godkänna internkontroll- och granskningsplanen med överenskomna ändringar.*

§10

**ORSA**

CB redogjorde för uppdaterad version av ORSA och arbetet framöver.

Rapporten lades till handlingarna.

**§11 Placeringsriktlinjer, skuldtäckningspolicy samt Stockholms Stadshus AB:s Finanspolicy**  
EF redogjorde för förslag till nya lydelse av dokumenten samt redaktionella förändringar.

*Styrelsen beslöt att:*

- a) fastställa placeringsriktlinjer och skuldtäckningspolicy för S:t Erik Försäkrings AB*
- b) godkänna Stockholms Stadshus AB:s Finanspolicy, under förutsättning av koncernstyrelsens beslut*

**§12 Redovisning av nedlagd tid mellan bolagen**  
JW redogjorde för fördelningen av arbetstid mellan bolagen för all personal.

Rapporten lades till handlingarna.

**§13 Resultat av medarbetarenkät**  
JW redovisade resultatet av medarbetarenkät 2013.

Styrelsen noterade med tillfredsställelse det goda resultatet, personalomsättningen till trots.

Rapporten lades till handlingarna.

**§14 Anmälan av ny bolagsordning och nytt registreringsbevis**  
EF redogjorde för att bolagsordningen anpassats efter Stockholm Stadshus AB:s standardbolagsordning, därefter godkänts av kommunfullmäktige, Finansinspektionen samt bolagsverket, varvid nytt registreringsbevis erhållits.

Rapporten lades till handlingarna

**§15 Sammanträdestider under 2014**

*Styrelsen beslöt att sammanträda följande tider under år 2014:*

- 1. Fredag 14 mars kl. 09.00-12.00 (ej lunch)*
- 2. Torsdag 22 maj kl. 13.00-16.00 (lunch 12.00)*
- 3. Torsdag 12 juni, kl. 09.00-12.00 (extra styrelsemöte vid behov)*
- 4. Torsdag-Fredag 25-26 september (strategikonferens)*
- 5. Måndag 17 november, kl.13.00-16.00 (lunch kl 12.00)*
- 6. Torsdag 11 december, kl. 09.00-12.00 (extra styrelsemöte vid behov)*

## Övrigt:

- a) JW redogjorde för föreslagen Internrevisionsplan 2013.

Styrelsen diskuterade Internrevisionsplan för 2013, särskilt att granskningen inte bör vara inom samma områden som förra året samt att den bör ge en mer övergripande bild än tidigare.

*Styrelsen beslöt godkänna Internrevisionsplan för 2013.*

- b) Affärsplan 2014 bordlagd vid styrelsemötet 2013-09-27. JW redogjorde för diskussioner med SLK angående finansiering av skadeförebyggande åtgärder m.m.

Styrelsen diskuterade möjligheterna och arbetet med att få ersättning från stadsledningskontoret vad avser det arbete som sker för stadens räkning.

*Styrelsen beslöt godkänna affärsplan för 2014.*

- c) JW redovisade återförsäkringsriskerna enligt på mötet utdelad bilaga.

Styrelsen diskuterade bolagets återförsäkringsprogram och fann att rapporten gav en god, översiktlig bild av hur återförsäkringsskyddet är organiserat.


Rapporten lades till handlingarna.

- d) *Styrelsen uppdrog åt EF att även skicka färdigt, justerat protokoll till compliance- och riskkontrollfunktionerna.*


Styrelsens ordförande

  
Catharina Gyllencreutz 10/12 2013

Vid protokollet:

  
Erik Fischer 12/12 2013

Justeras:

  
Peter Kvarnhem 11/12 2013