

PROTOKOLL

3/2013

Sammanträdesdatum

2013-09-27

Styrelsemöte i S:t Erik Försäkrings AB

Plats: Gällöfsta Konferens, Kungsängen, kl 09.00 - 11.30

Närvarande: Styrelseledamöter

Catharina Gyllencreutz	ordförande
Patrik Emanuelsson	
Jenny Rydåker	
Peter Kvarnhem	
Per Åkenes	
Carl Bodsten	

Övriga:	Jan Willgård	VD
	Catharina Bergström	Compliance (närvarande vid §7)
	Bengt Jansson	Crescore (närvarande vid §8)
	Erik Höglund	Crescore (närvarande vid §8)

Övrigt: Protokollet skall delges compliance- och den övergripande riskkontrollfunktionen.

Detta styrelsemöte genomfördes i samband med S:t Erik Försäkrings strategidagar som hölls från lunch till lunch 2013-09-26 – 06-27. Bland annat fördes en allmän strategidiskussion, compliancefunktionen höll utbildning i Solvens II och Crescore utbildning i ORSA-processen. Styrelsen diskuterade också innehållet i ORSA-rapporten.

§1 Val av sekreterare och justerare

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

- §2 Föregående protokoll**
Det anmäldes att protokollet från föregående möte, 2013-05-23, blivit vederbör-
ligen justerat och undertecknat.
- Protokollet lades till handlingarna.
- §3 Anmälan om klagomål**
JW redogjorde för de två klagomål inkommit sedan förra styrelsemötet.
- Klagomålen avser fall på grund av ojämn mark vid Sergels torg samt kvarglömt
brunnshandtag vid Norrmalmstorg.
- Efter genomgång av skadereglering och gällande rätt kan konstateras att hand-
läggningen följt god skaderegleringssed samt att vårdslöshet inte förekommit.
Bolaget vidhåller således avböjande av ersättning.
- Rapporten lades till handlingarna.
- §4 VD:s lägesrapport**
JW redogjorde för bolagets besök tillsammans med Oslo Forsikring hos Göta
Lejon, bolagets återförsäkrarträff och rundvandring i nya Tele 2 Arena, kom-
mande och pågående upphandlingar, kommande och pågående revisioner av för-
troenderisker och IT-säkerhet, bolagets planerade flytt samt bolagets låga skuld-
täckningsgrad inklusive tillhörande åtgärder.
- Styrelsen noterade särskilt de åtgärder som VD vidtagit för att förbättra den låga
skuldtäckningsgraden samt vilka rutiner som lagts till för att förbättra den fram-
tida kontrollen av skuldtäckningsgraden
- Rapporten lades till handlingarna.
- §5 Lägesrapport avseende skador och återförsäkring**
JW redogjorde för årets skaderesultat i antal och kronor fördelat på respektive
återförsäkringsprogram. Skaderesultatet för egendomsprogrammet exklusive
skolor överstiger gränsen för när återförsäkrarna kan säga upp avtalet inför års-
skiftet. Skaderesultatet för egendomsprogrammet för skolor är sämre än föregå-
ende år men inte så dåligt att återförsäkringsavtalet kan sägas upp. Skaderesulta-
tet för ansvarsprogrammet ser bra ut jämfört med tidigare år.
- Rapporten lades till handlingarna.
- §6 Övergripande riskrapport från finansenheten**
JW redogjorde för innehållet i den övergripande riskrapporten. Den samlade
riskbilden för bolaget bedöms vara låg. Enheten uppmanar styrelsen att diskutera
hur den låga skuldtäckningsgraden kan förbättras, möjliga förbättringar av ruti-
nerna för kontrollen av skuldtäckningsgraden samt om skuldtäckningspolicyn
bör förtydligas avseende åtgärder som ska vidtas om limiter överträds. Riskkon-

trollfunktionen noterade också att Finansinspektionen har beslutat att ge sakbolaget en förseningsavgift om 10 000 kronor i samband med försening av insändande av rapport.

Styrelsen diskuterade riskrapporten med särskilt fokus på rutinerna för uppföljning av bolagets skuldtäckningsgrad samt rapporteringsrutiner. Styrelsen gav VD i uppdrag att säkerställa att rapporteringen till Finansinspektionen fungerar, vare sig det gäller finansiell eller annan rapportering.

Styrelsen gav VD i uppdrag att månatligen följa bolagets skuldtäckningsgrad och meddela styrelsen i det fall täckningen kan komma understiga 110 % samt föreslå eventuella åtgärder, om så bedöms nödvändigt.

Rapporten lades till handlingarna.

§7

Compliancerapport

CB redogjorde för rapporten som bland annat innehöll en redogörelse för de aktiviteter som genomförts av funktionen under rapportperioden. Intervjuer har bland annat skett med delar av personalen rörande kraven i det förberedande regelverket gällande Solvens II, företagsstyrning, skadereglering och outsourcing. CB redogjorde även för vad som avhandlades vid Finansinspektionens möte den 28 augusti. En stor del av arbetet under tredje kvartalet har också lagts ned på förberedande Solvens II aktiviteter.

Styrelsen diskuterade innehållet i rapporten samt funktionens granskande roll i samband med den periodiska rapporteringen till Finansinspektionen.

Rapporten lades till handlingarna.

§8

Tertialbokslut 2 och ILS

JW redogjorde för T2 och ILS. Periodens negativa resultat beror till största delen på ett dåligt skaderesultat. Trots detta räknar bolaget fortsatt med ett positivt årsresultat.

Styrelsen diskuterade utfallet i förhållande till budget och inträffade skador.

Styrelsen beslöt att godkänna tertialbokslutet och ILS rapport.

§9

Affärsplan

JW redogjorde för innehållet i affärsplanen. Styrelsen gav JW i uppdrag att utveckla planen i enlighet med vad som framkom vid bolagets strategidiskussion dagen innan. Bland annat ska bolaget satsa mer resurser på att kartlägga beståndet av försäkrade fastigheter. Det ska även investeras mer resurser på bolagets incidentrapporteringssystem under förutsättning att finansieringen av förbättringsåtgärderna förtydligas av stadsledningskontoret. Bolagets satsning på skadeförebyggande åtgärder, tillsammans med Stadsledningskontorets säkerhetsenhet, ska specificeras ytterligare i affärsplanen och skriftligen överenskommas

med säkerhetsenheten inklusive uppgift om finansiering av de beslutade åtgärderna.

Styrelsen gav JW i uppdrag att belysa bolagets val av självbehåll som en del i affärsplanen. Styrelsen bordlade affärsplanen till nästa styrelsemöte.

§10 ORSA

BJ redogjorde för uppbyggnad av ORSA, process och styrelsens ansvar för dess innehåll. EH förevisade bolagets första utkast till ORSA.

Rapporten lades till handlingarna.

§11 Ny riskkontrollansvarig

JW redogjorde för förslag till ny riskkontrollansvarig i enlighet med bifogat underlag.

Styrelsen beslutade att utse Christina Björkdahl till ny riskkontrollansvarig för S:t Erik Försäkring

§12 IT-avbrottsplan

JW redogjorde för föreslagen IT-avbrottsplan i enlighet med underlaget.

Styrelsen beslutade att fastställa IT-avbrottsplanen.

§13 Riktlinjer om mutor och representation

JW redogjorde för redigeringen av riktlinjerna.

Styrelsen beslutade att fastställa riktlinjerna.

§14 Redovisning av nedlagd tid mellan S:t Erik Försäkring och S:t Erik Liv

JW redogjorde för fördelning av arbetstid mellan bolagen för all personal.

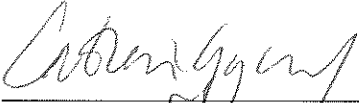
Styrelsen lade redovisningen till handlingarna.

§15 Övrigt

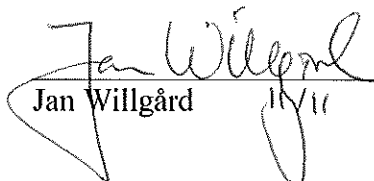
- a) Styrelsen noterade att PE tillträtt en ny tjänst som VD för Micasa Fastighets AB och gav VD i uppdrag att uppdatera bolagets policydokument med de nya uppgifterna där så krävs.
- b) VD gavs i uppdrag att göra en översyn av bolagets instruktion för tecknings- och återförsäkringsrisker avseende kraven på återförsäkring och sammanställa en konsekvensanalys av föreslagna ändringar.

§16 Nästa möte 18 november kl. 13.00.

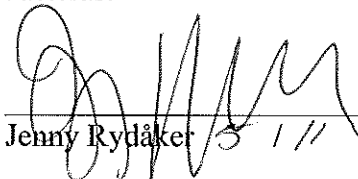
Styrelsens ordförande


Catharina Gyllencreutz 24/10 2013

Vid protokollet:


Jan Willgård 11/11 2013

Justeras:


Jenny Rydåker 5/11 2013