

PROTOKOLL

3/2014

Sammanträdesdatum

2014-05-22

Styrelsemöte i S:t Erik Försäkrings AB

Plats: S:t Erik Försäkrings AB, kl 1300-1600

Närvarande: Styrelseledamöter

Catharina Gyllencreutz

ordförande

Jenny Rydåker

Peter Kvarnhem

Per Åkenes

Carl Bodsten

Övriga:

Jan Willgård

VD

Erik Fischer

juridik

Maria Pettersson

skador (§7)

Christina Björkdahl

riskkontroll (§13)

§1

Val av sekreterare och justerare

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

§2

Föregående protokoll

Det anmäldes att protokollen från föregående möten blivit vederbörligen justerade och undertecknade.

Protokollen lades till handlingarna.

§3

Anmälan om klagomål

EF redogjorde för att inga klagomål inkommit sedan förra styrelsemötet.

Rapporten lades till handlingarna.

- §4 Compiancerapport**
JW gick igenom compliancerapporten. Styrelsen diskuterade rapporten och noterade att inga väsentliga händelser fanns rapporterade, att bolaget arbetar med enkät till FI, och att compliance reviderat riktlinjer inför beslut.
- Rapporten lades till handlingarna.
- §5 Tertialbokslut 1 och ILS**
JW redogjorde för T1 och ILS med kompletteringar.
- Driftkostnaderna angavs ligga över budget, vilket beror på ökade skadeförebyggande åtgärder samt kostnader för IT-system.
- Skuld täckningsgraden var 131, solvensmarginalen 4,4, kapitalriskkvoten 5,7 och således över golvnivåerna fastslagna av styrelsen.
- Styrelsen beslöt att godkänna tertialbokslut 1 och ILS rapport.*
- §6 VD:S lägesrapport**
JW redogjorde för nya ägardirektiv där det framgår att bolaget skall bekosta RISK-systemet, det pågående arbetet med att kräva ersättning från återförsäkring hos LFAB, upphandlingen av återförsäkring för 2015, revidering av försäkringsvillkor och premiefördelning, att bolagets processer dokumenteras i syfte att uppfylla krav i solvens 2 samt stadens övergång till e-arkiv, pågående arbete med att hitta nya lokaler, att testversion för app avseende RISK finns, att ORSA/FLAOR kan preneras vid det extra styrelsemötet i juni och att bolaget deltagit i mässan för goda exempel.
- Rapporten lades till handlingarna.
- §7 Skador**
MP redogjorde för att antalet skador minskat, att medelskadekostnaden ökat, men att någon trend inte kan konstateras på årsbasis, att olycksfallsskadorna f.n. är överreserverade med beaktande av reservsättningen på marknaden då statistiken över den egna portföljen inte är tillräcklig för att kunna fastställa rätt schablon vid reservsättning, att ansvarsskaderevision pågår och att reserven för en vattenskada hos Stockholmshem kommer att minska med 15 miljoner kronor då byggnadsnämndens beslut om annan användning vunnit laga kraft.
- Styrelsen diskuterade reservsättningen av olycksfallsförsäkringen och skadeutvecklingen i övrigt.
- Rapporten lades till handlingarna.

- §8 **Finansiell månadsrapport**
JW redogjorde för den finansiella månadsrapporten.

Rapporten lades till handlingarna.
- §9 **Anmälan om bolagsstämmoprotokoll m.m.**
EF anmälde bolagsstämmoprotokoll och att Skuldtäckningspolicy, Placeringsriktlinjer samt Finanspolicy Stockholms Stadshus AB tidigare godkänts vid styrelsemötet 131118 och sedan fastställts av koncernstyrelsen.
*

Rapporten lades till handlingarna.
- §10 **Policydokument med redigeringar för fastställande**
EF redogjorde för redigeringar i befintliga policydokument.

Styrelsen diskuterade särskilt behovet av ett försäkringstekniskt beräkningsunderlag och fann att detta inte behövs med hänsyn till vad som stadgas i de försäkringstekniska riktlinjerna.

Styrelsen beslöt att fastställa dokumenten enligt bilagor 11 a-j med överenskomna justeringar samt att behov av försäkringstekniskt beräkningsunderlag inte föreligger.
- §11 **Policydokument utan redigeringar för fastställande**
EF redogjorde för policydokument utan redigeringar och att riktlinjer för åtgärder mot penningtvätt skall upphävas då det inte appliceras på sakförsäkringsbolag.
*

Styrelsen beslöt att fastställa dokumenten enligt bilagor 12 a-n, med överenskomna justeringar.
- §12 **Policydokument gemensamma med staden utan redigeringar för fastställande**
EF redogjorde för koncerngemensamma policydokument.

Styrelsen beslöt att fastställa dokumenten enligt bilagor 13 a-u med justering av Regler för ekonomisk förvaltning till att avse av kommunen utfärdad senaste version 2014:01.
- §13 **Övergripande riskrapport**
CB redogjorde för att riskbilden är på en låg nivå, att solvenskvoten är något lägre än vid förra rapporten, men att det finns god marginal till Finansinspektionens krav.
*

Styrelsen diskuterade rapporten, återförsäkringsnivåerna avseende olycksfallsförsäkringen samt rapportens utformning.

Rapporten lades till handlingarna.

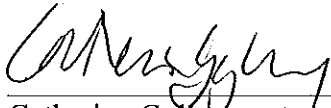
§14 **Redovisning av nedlagd tid mellan S:t Erik Försäkring och S:t Erik Liv**
JW redogjorde för fördelning av arbetstid mellan bolagen för all personal.

Redovisningen lades till handlingarna.

§15 **Övrigt**

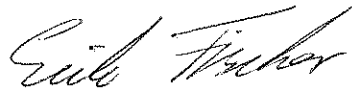
a) Styrelsen diskuterade compliancefunktionen, dess uppdrag och avgränsning till andra funktioner.

Styrelsens ordförande



Catharina Gyllencreutz 2/6 2014

Vid protokollet:



Erik Fischer 9/6 2014

Justeras:



Peter Kvarnhem 3/6 2014