

PROTOKOLL

4/2014

Sammanträdesdatum

2014-06-12

## Extra styrelsemöte i S:t Erik Försäkrings AB

Plats: S:t Erik Försäkrings AB, kl 09.00 – 10.30

Närvarande: Styrelseledamöter

Catharina Gyllencreutz ordförande

Jenny Rydåker

Peter Kvarnhem fr.o.m. kl 09.15

Per Åkenes

Carl Bodsten

Övriga:

Jan Willgård

VD

Erik Fischer

sekreterare

Christina Björkdahl (ChB)

riskkontroll

### §1 Val av sekreterare och justerare

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

### §2 FLAOR och ORSA- policy

CB redogjorde för arbete med FLAOR och ORSA-policy.

EIOPA har utgivit förberedande riktlinjer som avser företagsstyrningssystem, FLAOR, lämnande av information och förhandsgranskning av interna modeller.

FLAOR omfattar policy, dokumentation av, intern rapport samt tillsynsrapport till Finansinspektionen inom två veckor efter att den godkänts av styrelsen.

Policyn syftar till att ge en komplett bild av samtliga risker i verksamheten, koppla samman dessa med bolagets interna styrning och kontroll och fånga upp risker innan dessa kan kvantifieras. Vidare anger densamma att framtagande av FLAOR/ORSA sker genom en inledande analys av finansiell position, strategi och förväntad marknadsutveckling för att därefter övergå till identifiering av

samtliga väsentliga risker, framtagande av riskprofil och sedan uppskattning av kapitalbehovet för identifierade risker.

Vid upprättande av FLAOR skall bolagets kapital uppfylla en minimikapitalnivå (MCR) som inte får underskridas samt en solvenskapitalnivå (SCR) under vilken åtgärder måste vidtas.

Enligt preliminära beräkningar är SCR kvot enligt affärsplanen (2013-2017) 2,37 – 2,28.

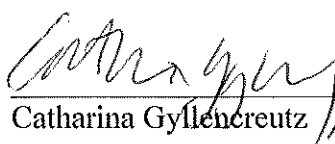
Vid ett stressat scenario kommer SCR kvoten att variera mellan 1,89 – 1,08 1 och MCR kvoten mellan 3,87-2,29.

Utifrån affärsplanen och aktuellt självbehåll/återförsäkringsprogram bedöms inte ytterligare kapital behövas för att klara SCR, ej heller i ett stressat scenario. Marginalen till SCR är dock liten.

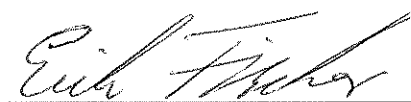
Styrelsen diskuterade SCR, förändringar av självbehållet och dess påverkan på SCR, möjligheter till kapitaltillskott vid behov, sannolikheten för det stressade scenariot och fann att dessa frågor skall belysas ytterligare vid kommande strategimöte 25-26 september.

- §3 Ordföranden tackade alla som medverkat i framtagande av ORSA, och särskilt Christina för hennes arbete och tydliga presentation, samt önskade alla en trevlig sommar.

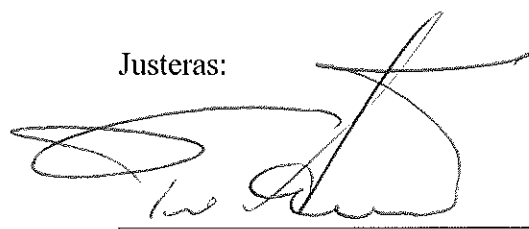
Styrelsens ordförande

  
Catharina Gyllencreutz 17/6 2014

Vid protokollet:

  
Erik Fischer 16/6 2014

Justeras:

  
Per Åkenes 19/6 2014