

PROTOKOLL

1/2014

Sammanträdesdatum

2014-03-14

Styrelsemöte i S:t Erik Försäkrings AB

Plats: S:t Erik Försäkrings AB, kl 09.00-12.00

Närvarande: Styrelseledamöter

Catharina Gyllencreutz

ordförande

Patrik Emanuelsson

Jenny Rydåker

Peter Kvarnhem

Per Åkenes

Carl Bodsten (CB)

Övriga:

Jan Willgård

VD

Erik Fischer

juridik

Jesper Nilsson

revisor

(närvarande §1-7)

Christina Björkdahl (ChB)

riskkontroll

(närvarande §10-11)

Maria Pettersson

skador

(närvarande §10)

Richard Blom

aktuarie

Catharina Bergström (CaB)

compliance

(närvarande §1-6)

§1

Val av sekreterare och justerare

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

§2

Föregående protokoll

Det anmäldes att protokollet från föregående möte blivit vederbörligen justerat och undertecknat.

Protokollet lades till handlingarna.

- §3 Anmälan om klagomål**
EF redogjorde för att det inte inkommit några klagomål sedan förra styrelsemötet.
- Rapporten lades till handlingarna.
- §4 Rapport compliancefunktionen**
CaB redogjorde för compliance- och årsrapport, genomförda kontroller och utbildningar, att verksamheten har en hög ambition och kompetens inom regelverket, att interna rutiner för kontraktsuppföljning struktureras samt redogjorde för förslag till framtida governance gällande outsourcing.
- Styrelsen bereddes tillfälle att ställa frågor och att diskutera rapporterna.
- Rapporten lades till handlingarna.
- §5 Rapport från internrevisionen**
JW redogjorde för rapporten.
Det antecknas att styrelsen den 5 mars 2014 kl 9-10 30 haft ett möte med Paul Andersson för att få en särskild information om rapporten och att för att diskutera handlingsplanen.
- Styrelsen diskuterade frågan och handlingsplanen.
- Styrelsen beslöt att godkänna handlingsplanen och att ett extra styrelsemöte enligt förslaget skall hållas på S:t Erik Försäkring den 25 april kl 9-11.*
- §6 Aktuarierapport 2013**
RB redogjorde för rapporten. Premienivån bedömdes som tillräcklig och återförsäkringspremierna att ligga inom vad som är rimligt. Skaderesultatet låg över det förväntade p.g.a. storskador, men bolagets kapital är tillräckligt för dessa variationer i skadeutfallet. Solvenskvoten om 4,8 bedömdes som tillfredställande. Den nya olycksfallsaffären har varit svår att skatta för aktuarien p.g.a. att det är en ung portfölj med begränsad statistik, skaderesultatet om 10 miljoner kronor var dock inom det väntade resultatet.
- Styrelsen bereddes tillfället att ställa frågor och diskutera rapporten.
- Rapporten lades till handlingarna.
- §7 Bokslut, revisionsrapport och ILS**
VD redogjorde för årsbokslutet, granskningsrapport och ILS. Driftkostnaderna ökade under 2014 beroende på 4 nyanställningar av bl.a. mer senior personal, samt behovet av konsulttjänster under infasning av ny personal. Årets resultat var 360 000 kronor jfr med budget om 1 miljon kronor, detta trots flera storskador samt kravaller i Husby. Bolaget har under året övertagit den kollektiva

olycksfallsförsäkringen i egen regi (direktförsäkring), samt har haft problem med ersättning från en återförsäkrare, vilket nu är under juridisk utredning.

JN redogjorde för revisionsrapporten, att bolagets rapporter ger en rättvisande bild av den ekonomiska ställningen och följer fastställda redovisningsprinciper samt att inga avvikelser noterats.

Styrelsen bereddes tillfälle att ställa frågor och diskutera bokslutet och revisionsrapporten. Revisionsrapporten lades till handlingarna.

Styrelsen beslöt:

- *att godkänna årsbokslut och ILS rapport*
- *att förklara beslutspunkten omedelbart justerad*

§8 Flerårsbudget

VD redogjorde för föreslagen flerårsbudget baserad på en SWOT-analys samt föreslagen ändring av ägardirektiv.

Styrelsen beslöt att godkänna flerårsbudgeten.

§9 VD:s lägesrapport

VD redogjorde för diskussioner med LFAB angående ersättning från återförsäkringen, framtida försäkring av Tele 2 –Arena, återförsäkringsupphandling för 2015, projektanställning av Tony Hallin, att bolaget går igenom sina processer ur ett riskhanteringsperspektiv, upphandling av Insman, arbetet med planerad flytt, Finansinspektionens besök hos Göta Lejon, att S:t Erik Försäkring fr. o . 1 april i år inkluderar patientskadeförsäkring i ansvarsprogrammet, möjligheten för externa användare att rapportera i RISK samt genomförd kundenkät.

Rapporten lades till handlingarna.

§10 Skaderapport

MP redogjorde för de större skadorna under 2013, att skadorna ökade under året, vilket följs upp för att kunna hitta orsaker och vidta åtgärder samt att arbete med att få ner överreserveringar inletts.

Rapporten lades till handlingarna.

§11 Årsrapport från centrala riskkontrollfunktionen

ChB redogjorde för den övergripande riskrapporten samt för utkast (arbetsmaterial) till ORSA, att riskerna i bolagets verksamhet bedömdes som låga, att skuld täckningsgraden numera följs månadsvis samt vid händelser som väsentlig påverkar densamma.

Avseende ORSA konstaterade ChB att det föreligger ett behov av diskussion kring MCR och SCR samt för vad för slags stressade scenarier som kan vara verklighetstroga.

Styrelsen bereddes tillfälle att ställa frågor och diskutera rapporten.

Styrelsen diskuterade arbetet med ORSA. Styrelsen kommer att vid ett senare möte diskutera ORSAn och vilken riskaptit bolaget bör ha.

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 Rapport avseende förtroenderisker från Deloitte**
VD redogjorde för rapporten.

Styrelsen diskuterade rapporten och konstaterade att bolaget f.n. implementerar struktur för kontraktsuppföljning.

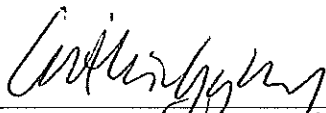
Rapporten lades till handlingarna.

- §16 Policy för riskhantering och intern kontroll**
VD redogjorde för förändringar av policyn i syfte att tydliggöra hur den interna styrningen och kontrollen sker samt vem som ansvarar för densamma.

Styrelsen beslöt att godkänna föreslagen ändring av policy för intern styrning och kontroll.

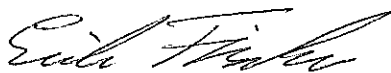
- §17 Övrigt**
a) Åtgärdsplan behandlades under p 5 ovan.

Styrelsens ordförande



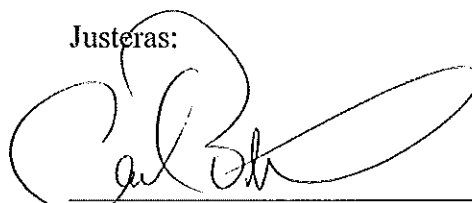
Catharina Gyllencreutz 27/3 2014

Vid protokollet:



Erik Fischer 31/3 2014

Justeras:



Carl Bodsten 24/3 2014