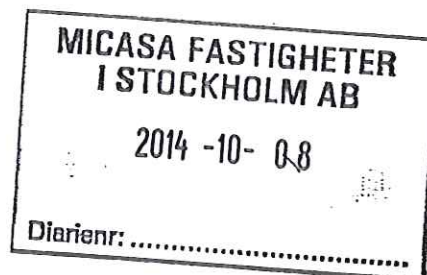


PROTOKOLL

5/2014

Sammanträdesdatum

2014-09-26



## Styrelsemöte i S:t Erik Försäkrings AB

Plats: Villa Brevik, Lidingö, 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)

Richard Blom

Aktuarie

Övrigt:

Detta styrelsemöte genomfördes i samband med S:t Erik Försäkrings strategidagar som hölls från lunch till lunch 2014-09-25 – 06-26. Bland annat fördes allmänna strategidiskussioner rörande premiesättning, nivå på självbehåll, kapitalriskkvot, systematiskt brandskyddsarbete samt outsourcing av strategiska stödfunktioner och compliancefunktionen höll i en självutvärdering av styrelsens kompetensnivå i förhållande till fastställda krav.

§1

### Val av sekreterare och justerare

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

§2

### Föregående protokoll

Det anmäldes att protokollen från de två föregående mötena, 2014-05-22 och 2014-06-12, blivit vederbörligen justerade och undertecknade.

Protokollen lades till handlingarna.

**§3 Anmälan om klagomål**

JW meddelade att det inte inkommit några klagomål sedan förra styrelsemötet.

**§4 VD:s lägesrapport**

JW redogjorde för läget vad avser upphandling av återförsäkring för 2015, tvisten med LFAB, hur bolaget ska hantera Christina Björkdahls arbetsuppgifter vid hennes föräldraledighet, hur bolaget ska hantera sin IT-konsults uppdrag efter årsskiftet samt att bolagets ekonomiansvarige fått en tillsvidare anställning på 75 procent.

Rapporten lades till handlingarna.

**§5 Lägesrapport avseende skador och återförsäkring**

JW redogjorde för årets skaderesultat så här långt. Både antalet skador och skaderesultatet i kronor är sämre än budgeterat. Resultatet har svängt mycket under året. Särskilt mycket skador rapporterades in i slutet av juli och augusti månad.

Rapporten lades till handlingarna.

**§6 Övergripande riskrapport**

JW redogjorde för innehållet i den övergripande riskrapporten. Den samlade riskbilden för bolaget bedöms vara låg. Situationen har inte heller förändrats jämfört med föregående rapport

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.

Funktionen har genomfört återkontroller av 2013 års rapporterade compliance-risker. Compliancefunktionen har också sammanställt föregående års arbete som styrelsen genomfört gällande styrelsens kompetens och eventuella utbildningsbehov. Funktionen har också varit behjälplig i arbetet med att stämma av beställaransvaret gällande outsourcade väsentliga funktioner.

Rapporten lades till handlingarna.

I anslutning till det aktuella styrelsemötet genomfördes också en självvärdering av styrelsens kompetens i förhållande till styrelsens egna krav på sin samlade kompetens samt kompetensen hos enskilda ledamöter. Utvärderingen visade att samtliga ledamöter uppfyller gällande krav.

§8

### **Tertialbokslut 2 och ILS**

JW redogjorde för T2 och ILS. Periodens negativa resultat beror till största delen på ett dåligt skaderesultat.

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.*

Utifrån rådande skadeläge samt förväntade återförsäkringskostnader ser bolaget f n över sin strategi för eget risktagande. Efter beräkningar och analyser av bolagets aktuarie förefaller det som en ökning av stop-loss gränsen för det stora egendomsprogrammet med ca 20 Mkr skulle leda till en optimal lösning. Detta är dock beroende av den prissättning bolaget får på avgiven återförsäkring. Ökat självbehåll leder till ökad volatilitet varmed bolaget kan komma överskrida satta risknivåer, såväl egna som de satta av finansinspektionen. För att undvika detta behöver bolaget i så fall stärka sin kapitalbas. *Det uppdrogs VD att diskutera ett eventuellt ökat risktagande och kapitaltillskott med ägaren.*

*Under strategidiskussionen beslutade styrelsen också att bolagets kapitalriskkvot kan få understiga fem under en begränsad period om max två år. Skulle den däremot understiga fyra måste bolaget omgående meddela styrelsen detta tillsammans med en plan för hur bolaget ska återställa nivån till över fem.*

§10

### **Utkast till Grupp-ORSA**

JW redogjorde för S:t Erik Försäkring och S:t Erik Livs Grupp-ORSA och S:t Erik Försäkrings styrelses ansvar för dess innehåll.

S:t Erik Försäkring är angivet som gruppförträdare hos Finansinspektionen och ansvarar således för att denna rapportering sker. Bolagens risker har adderats i redovisningen för att på ett enkelt sätt redovisa dessa. Vidare har workshop avseende grupp-specifika risker hållits.

Styrelsen diskuterade Grupp-ORSA:n och styrelsens ansvar för denna.

*Styrelsen beslöt att lägga rapporten till handlingarna samt att uppdra åt VD att till nästa styrelsemöte redogöra för arbetsgången mellan bolagen samt det formella ansvaret för ORSA:n.*

§11

### **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.



- §12 Den oberoende granskningsfunktionens uppdrag**  
JW redogjorde för den KPMG:s förslag till granskningsplan för 2014 – 2016 samt de diskussioner som föranlett själva planen.

**Styrelsen godkände förslaget till granskningsplan.**

- §13 Stockholms stads riktlinjer för direktupphandling**  
JW redogjorde för Stockholms stads och S:t Erik Försäkrings nya riktlinjer för direktupphandling.

**Styrelsen beslöt att anta riktlinjerna.**

- §14 Övrigt**  
RB informerade om att det inte är säkert att EIOPA kommer att tillhandahålla mallar för att beräkna de kommande kapitaltäckningskraven enligt Solvens II så som man tidigare gjort i samband med QIS5 och LTGA-beräkningarna.


**Styrelsen gav JW i uppdrag att utreda vilka hjälpmedel som EIOPA kommer att tillhandahålla på området i samband med ikraftträdandet av Solvens II samt att hitta en alternativ lösning för bolaget i det fall EIOPA inte tillhandahåller något verktyg.**

- §15 Nästa möte**  
18 november kl. 13.00.


Styrelsens ordförande

  
Catharina Gyllencreutz 3/10 2014

Vid protokollet:

  
Jan Willgård 8/10 2014

Justeras:

  
Patrik Emanuelsson 5/10 2014