

PROTOKOLL

6/2014

Sammanträdesdatum

2014-11-17

Styrelsemöte i S:t Erik Försäkrings AB

Plats: S:t Erik Försäkrings AB, kl 13.00 – 16.00

Närvarande: Styrelseledamöter

Catharina Gyllencreutz

ordförande

Patrik Emanuelsson

Jenny Rydåker

Peter Kvarnhem

Per Åkenes

Carl Bodsten

Övriga:

Jan Willgård

VD

Erik Fischer

juridik

Maria Pettersson

skadeansvarig (§ 6)

Christina Björkdahl (CB)

riskkontrollansvarig (§§ 7, 10)

Catharina Bergström (CaB)

compliance (§§ 1-3)

§1

Val av sekreterare och justerare

Till sekreterare valdes EF och till att, jämte ordföranden, justera protokollet utsågs JR.

§2

Föregående protokoll

Det anmäldes att protokollet från föregående möte, 2014-09-26 blivit vederbörligen justerat och undertecknat.

Protokollet lades till handlingarna.

- §3 Rapport från compliancefunktionen**
CaB redogjorde för rapporten, att Finansinspektionen begärt ett möte för att kontrollera förberedelser för Solvens 2, att uppföljning skett av regelefterlevnad samt för förslag till riskbaserad complianceplan för år 2015.

Styrelsen diskuterade innehållet i complianceplanen för år 2015.

Styrelsen beslöt att fastställa complianceplan för år 2015.

- §4 Anmälan om klagomål**
EF redogjorde för att ett klagomål inkommit i en olycksfallsskada och att bolaget avvisat ersättningskrav med hänvisning till villkoren.

Rapporten lades till handlingarna.

- §5 Lägesrapport från VD samt kvartalsbokslut**
JW redogjorde för pågående återförsäkringsupphandling, att Said Tabari kommer överta ansvaret som IT-ansvarig i båda bolagen och Maria Petterssons tjänst därmed renodlas mot skador, att Pernilla Sollerheds uppdrag upphör vid årsskiftet, utfallet av upphandling av VD- och styrelseansvarsförsäkring, kvartalsbokslut och totalkostnadsprocent.

Särskilt redogjordes för de pågående diskussionerna och möte med LFAB angående ersättning från ansvarsåterförsäkringen.

Styrelsen diskuterade kvartalsbokslutet och totalkostnadsprocenten.

Kvartalsbokslutet visar ett resultat om -5,5 MSEK p.g.a. ett dåligt skaderesultat.

Rapporten lades till handlingarna.

- §6 Skaderapport**
MP redogjorde för rapporten, skaderevision av ansvarsskador, brand i en tomställd förskola, att avtalet med skadereglerarna Crawco förlängts men måste upphandlas under 2015, kommande möte med Zurich och Länsförsäkringar angående kravställning av externa skadereglerare, antalet skador och skadekostnaderna och rutinerna kring Crawco:s arbete med reservsättning.

Rapporten lades till handlingarna.

- §7 Riskkontrollrapport samt riskkontrollplan för 2014**
ChB redogjorde för rapporten, bolagets riskbild, incidentrapport, samt förslag till aktivitetsplan för 2015.

Den samlade riskbilden bedömdes vara låg och Solvenskvoten högre än sedan föregående rapport.

Styrelsen diskuterade innehållet i aktivitetsplanen.

Rapporterna lades till handlingarna

Styrelsen beslöt att fastställa aktivitetsplan för år 2015.

§8

Budget

JW delade ut korrigerad resultaträkning och redogjorde för föreslagen budget, att större förändringar av bolagets självbehåll bör avvaktas tills de framtida kapitalkraven enligt Solvens 2 konstaterats, arbetet med stadens SBA, att kundansvariga engagerats mer i återförsäkringsprogrammet för att få kontinuitet och kvalitet i hela försäkringskedjan.

Vidare redogjordes för förslag till risk- och väsentlighetsanalys med åtgärdsförslag.

Styrelsen diskuterade budgeten, särskilt de kostnader som avser arbete för stadens räkning, samt risk- och väsentlighetsanalys.

Styrelsen beslöt att godkänna budget samt föreslagen risk- och väsentlighetsanalys med överenskomna ändringar, under förutsättning att kommunfullmäktige fastställer kommunens budget.

§9

Internkontrollplan

JW redogjorde utfört arbete enligt 2014 års granskningsplan samt för förslag till internkontroll- och granskningsplanen för 2015.

Styrelsen diskuterade internkontrollplanen.

Styrelsen beslöt att godkänna internkontroll- och granskningsplanen.

§10

ORSA

CB redogjorde för ORSA, Grupp-ORSA samt Riktlinjer för ORSA och Grupp-ORSA.

Styrelsen diskuterade ORSA-rapporterna och riktlinjerna. Särskilt berördes frågan om Grupp-ORSA och ansvaret för den processen.

Styrelsen beslöt att fastställa ORSA, Grupp-ORSA samt riktlinjerna för ORSA och Grupp-ORSA.

§11

Placeringsriktlinjer, Skuldtäckningspolicy, Finanspolicy för Stockholm stad samt Stockholms Stadshus AB:s Finanspolicy

EF redogjorde för förslag till nya lydelse av dokumenten samt redaktionella förändringar.

Styrelsen beslöt att:

- a) *fastställa Placeringsriktlinjer och Skuldtäckningspolicy för S:t Erik Försäkrings AB*
- b) *anta Finanspolicy för Stockholm stad*
- c) *godkänna Stockholms Stadshus AB:s Finanspolicy, under förutsättning av koncernstyrelsens beslut*

§12 Redovisning av nedlagd tid mellan bolagen
JW redogjorde för fördelningen av arbetstid mellan bolagen för all personal.

Rapporten lades till handlingarna.

§13 Sammanträdestider under 2014

Styrelsen beslöt att sammanträda följande tider under år 2014:

1. *Fredag 13 mars kl. 09.00-12.00 (ej lunch)*
2. *Onsdag 27 maj kl. 13.00-16.00 (lunch 12.00)*
3. *Torsdag 11 juni, kl. 09.00-12.00 (extra styrelsemöte vid behov)*
4. *Torsdag-Fredag 24-25 september (strategikonferens)*
5. *Tisdag 17 november, kl.13.00-16.00 (lunch kl 12.00)*
6. *Fredag 11 december, kl. 09.00-12.00 (extra styrelsemöte vid behov)*

§14 Justering av självbehåll
JW redogjorde för föreslagna justeringar av självbehåll i återförsäkringsprogram för SISAB och Terrorism. Sammantaget minskar förändringarna bolagets risk.

Styrelsen beslöt att godkänna föreslagna ändringar av självbehåll

§15 Outsourcing
JW redogjorde för föreslagen outsourcing av riskkontrollfunktionen under ChB:s frånvaro och därtill hörande riskanalys.

Styrelsen beslöt att godkänna föreslagen outsourcing.

§16 Resultat av medarbetarenkät
JW redovisade resultatet av medarbetarenkät 2014.

Styrelsen noterade med tillfredsställelse det goda resultatet.

Rapporten lades till handlingarna.

§17

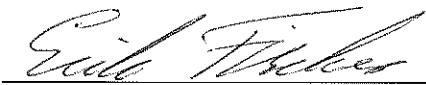
Styrelsemötet avslutades

Styrelsens ordförande



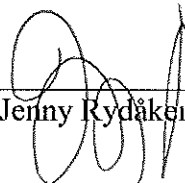
Catharina Gyllencreutz 27/11 2014

Vid protokollet:



Erik Fischer 25/11 2014

Justeras:



Jenny Rydåker 28/11 2014