

Protokoll Nr 2/2025

fört vid sammanträde med styrelsen för S:t Erik Försäkrings AB
onsdagen den 12 mars 2025 kl. 09:00-12:00

Ledamöter	Peter Kvarnhem Ordförande Jan Willgård (OPOL) Vice ordförande Karin Jacobsson Sofie Nilvall Georg Severien (OPOL) Åsa Steen (OPOL)
Övriga närvarande	Johan Grenefalk §10 Regelansvarig via Zoom Mattias Westerlund VD Erik Fischer Sekreterare Agil Salamov §9, §11 Riskhanteringsfunktion Malin Gustavsson Revisor §13 Andreas Liss Revisor §13 Ola Hestnes §9 Aktuarie Jonathan Sörman §§9-12 Internrevision via Zoom Stefan Kindborg Lekmannarevisorssuppleant §13 Therese Kandeman §13 Revisionskontoret
Justerare	Karin Jacobsson
Datum för justering	
Paragraf	§§1-20
Sekreterare	Erik Fischer

Frånvarande:

Carina Jonsson

§ 1 Mötets öppnande

Ordföranden öppnade mötet.

§ 2 Fastställande av dagordning

Styrelsen beslöt att fastställa dagordningen.

§ 3 Val av sekreterare och justeringsperson

Till sekreterare valdes Erik Fischer och till att, jämte ordföranden, justera protokollet utsågs Karin Jacobsson.

Styrelsen beslöt att förklara punkten för omedelbart justerad.

§ 4 Identifiering av eventuella intressekonflikter

Styrelsen granskade redovisning av ev. intressekonflikter och konstaterade att sådana inte förelåg.

Rapporten lades till handlingarna

§ 5 Föregående styrelseprotokoll

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

Protokollen lades till handlingarna.

§ 6 Lägesrapport VD

VD redogjorde för bokslut och årsredovisning, SCR kvot, flerårsbudget, skador och skadeförebyggande arbete, implementering av DORA, hållbarhetsrapportering samt kommande per capsulambeslut avseende SFCR och RSR rapportering till Finansinspektionen.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 7 Anmälan om klagomål

Erik Fischer redogjorde för inkommet klagomål och hanteringen därav.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 8 Anmälan övrigt

VD redogjorde för rapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 9 Aktuarierapport

Ola Hestnes redogjorde för aktuarierapporten. Solvenskvoten uppgick till 3,7 (lagkrav 1,0) enligt Solvens 2 beräkningen, bolaget uppfyller gällande kapitalkrav, premienivån bedömdes som tillräcklig och återförsäkringsprogrammet ligger inom vad som är rimligt. Kapitalkravet i Solvens 2 regelverket är uppfyllt och datakvaliteten är tillfredsställande. Det finns en osäkerhet avseende stängda olycksfallsskador som har en stor påverkan på avvecklingsresultatet. Bolaget föreslås att följa statistiken kvartalsvis. VD redogjorde för att kvartalsvis uppföljning enligt aktuariens förslag kommer att ske. Styrelsen diskuterade innehållet i rapporten och särskilt stängda olycksfallsskador, dess påverkan på avvecklingsresultatet samt kvartalsvis uppföljning.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 10 Regelefterlevnadsfunktionens rapport Q1 samt årsrapport 2024

Johan Grenefalk redogjorde för regelefterlevnadsrapport Q1, vandelprovning samt årsrapport 2024, regelförändringar, genomförda kontroller, avgiven information samt att S:t Erik Försäkring bedöms leva upp till det gällande regelverket.

Styrelsen diskuterade regelefterlevnaden.

Rapporterna lades till handlingarna.

§ 11 Riskrapport Q4, årsrapport 2024 samt ORSA (BESLUT)

Agil Salamov redogjorde för den övergripande riskrapporten och årsrapport, att den övergripande risknivån i bolagets verksamhet bedömdes som låg, att solvenskapitalkvoten (371%) har en god marginal jfr Finansinspektionens krav (100%), att inga akuta risker eller incidenter identifierats under året, att bolagets system för hantering av risker är god. Vidare påpekades att SCR-beräkningarna vid scenarier i ORSA skulle kunna utvecklas och innefatta skadeavveckling över längre tid.

Styrelsen diskuterade ORSA, årsrapport och riskrapport. Styrelsen analyserade scenarier, deras påverkan på bolagets SCR och scenarierna bedömdes vara väl tilltagna med hänsyn tagen till de största riskerna bolaget har. Sammanfattningsvis bedömde styrelsen att bolaget är välkapitaliserat även vid en negativ utveckling, att det inte föreligger något behov utav ändring av kapitalmål, riskaptit eller riskprofil, att

riskhanteringssystemet är lämpligt att hantera bolagets riskexponeringar samt att standardformeln är tillämplig för beräkning av kapitalkraven.

Riskrapporterna lades till handlingarna.

Styrelsen beslöt att:

- *fastställa ORSA*
- *uppdra åt VD att undersöka SCR-påverkan vid skadeavveckling över längre tid än samma år*
- *förklara beslutspunkten för omedelbart justerad.*

§ 12 Internrevisionsrapport samt årsplan 2025-2026 (Beslut)

Christer Runestam redogjorde för internrevisionsrapporten, att de angivna förbättringsförslagen har låg risk och endast två medium. Vidare redovisades förslag till årsplan för 2025-2026. Styrelsen diskuterade förbättringsförslagen och konstaterade att verksamheten har påbörjat arbete med dessa frågor.

Rapporten lades till handlingarna.

Styrelsen fastställde årsplan 2024-2025.

§ 13 Bokslut, revisionsrapporter och ILS (BESLUT)

VD redogjorde för årsbokslutet. Årets resultat var 44,9 miljoner kronor innan skatt och bokslutsdispositioner, främst beroende på skaderesultat. VD redogjorde för ILS och förslag till yttrande över revisionskontorets rapport, Malin Gustavsson för revisionsberättelse- och rapport och Rolf Kindborg för granskningsrapport från revisionskontoret. Styrelsen diskuterade bokslutet, ILS, granskningsrapporten, revisionsrapport samt förslag till yttrande över granskningsrapporten.

Gransknings- och revisionsrapporten lades till handlingarna.

Styrelsen beslöt att

- *godkänna årsbokslut och ILS rapport,*
- *godkänna yttrande över granskningsrapport,*
- *förklara beslutspunkten för omedelbart justerad.*

§ 14 Flerårsbudget (BESLUT)

VD redogjorde för föreslagen flerårsbudget.

Styrelsen diskuterade budgeten.

Styrelsen beslöt att godkänna flerårsbudgeten

§ 15 Antagande av styrdokument från staden (BESLUT)

Erik Fischer redogjorde för styrdokument från staden enligt kallelse.

Styrelsen beslöt att anta nedan angivna styrdokument och därmed upphäva tidigare versioner:

- *Klimathandlingsplan 2030*
- *Miljöprogram 2030*
- *Rese- och mötespolicy*
- *Stockholms stads program för de mänskliga rättigheterna*

§ 16 Fastställande av uppdaterad IKT-riktlinje (BESLUT)

Erik Fischer redogjorde för justerad IKT-riktlinje med anledning av DORA.

Styrelsen fastställde IKT-riktlinjen och upphävde tidigare version.

§ 17 Skaderapport

VD redogjorde för rapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 18 Uppföljning av internkontrollplan 2024

VD redogjorde för uppföljningen av Internkontrollplan 2024.

Styrelsen godkände uppföljningen.

§ 19 Styrelsen revisionsarbete

Erik Fischer redogjorde för underlaget.

Underlaget lades till handlingarna.

§ 20 Övrigt

VD redogjorde för bolagets förslag till hantering av klimatkompensatoriska åtgärder vid flygresor.

Styrelsen beslöt att godkänna förslaget.

Digitala signaturer

Detta dokument har signerats digitalt av följande personer

Namn	Datum
Ulf Peter Joakim,Kvarnhem	2025-04-07
Erik Henry,Fischer	2025-04-07
Karin Kristina,Jacobsson	2025-04-07