

**Protokoll Nr 7/2025**

fört vid sammanträde med styrelsen för S:t Erik Försäkrings AB  
fredagen den 26 september 2025 kl. 09:00-12:00

Ledamöter	Peter Kvarnhem Ordförande Jan Willgård (OPOL) Vice ordförande Karin Jacobsson via Zoom Sofie Nilvall Georg Severien (OPOL) Åsa Steen (OPOL) §§1-10, §§13-17
Övriga närvarande	Mattias Westerlund VD Erik Fischer Sekreterare §§12-17 Agil Salamov §§11-12 Riskhantering
Justerare	Jan Willgård
Datum för justering	
Paragraf	§§1-17
Sekreterare	Mattias Westerlund

**Frånvarande:** Carina Jonsson

## **§ 1 Mötet öppnas**

Ordföranden öppnade mötet.

## **§ 2 Fastställande av dagordning**

*Styrelsen beslöt att fastställa dagordningen.*

## **§ 3 Val av sekreterare och justeringsman**

Till sekreterare valdes Mattias Westerlund och till att, jämte ordföranden, justera protokollet utsågs Jan Willgård.

## **§ 4 Identifiering av eventuella intressekonflikter**

Styrelsen konstaterade att det inte förelåg några intressekonflikter avseende styrelsemötet.

## **§ 5 Föregående protokoll**

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

Protokollet lades till handlingarna.

## **§ 6 Lägesrapport VD**

VD redogjorde för bolagets resultat, risknivå, revision av olycksfallsskador, skador och skadeförebyggande arbete, arbetet med kommande upphandling av återförsäkring, digitaliseringsprojekt, Ia och projekt Stella, kommunkoncernens arbete med rapportering av CSRD och genomförd konferens med andra kommuncaptives.

Rapporten lades till handlingarna.

## **§ 7 Anmälan klagomål**

VD redogjorde för att det inte förekommit några klagomål sedan föregående styrelsemöte.

Rapporten lades till handlingarna.

## § 8 Anmälan övrigt

VD redogjorde för nytt registreringsbevis samt finansiell månadsrapport.

Registreringsbevis och rapport lades till handlingarna.

## § 9 Regelefterlevnadsrapport

VD redogjorde för regelefterlevnadsrapport, regelförändringar, aktuella sanktionsbeslut, genomförda kontroller, dataskyddsombudets oberoende, avgiven information och att S:t Erik Försäkring bedöms leva upp till det gällande regelverket.

Rapporten lades till handlingarna.

## § 10 Fit & Proper

VD redogjorde för innehållet i Riktlinje för lämplighetsbedömning, ledamöternas självskattning och utbildningsplan.

Styrelsen diskuterade kraven i riktlinjen, självskattning och utbildningsplan.

### ***Styrelsen beslöt:***

- *att fastställa riktlinjen i oförändrad form,*
- *att ändra bukettprövningen enligt bilaga,*
- *att uppdra åt VD att till nästa strategimöte redovisa bolagets premiesättning samt genomföra och redovisa PEN-test av Insman.*

## § 11 Riskrapport

Agil Salamov redogjorde för riskrapporten, att riskerna i bolagets verksamhet bedömdes som låga, att solvensgraden är väl över Finansinspektionens krav om 100% och styrelsens beslutade limit om 150%.

Styrelsen diskuterade riskerna.

Rapporten lades till handlingarna

## § 12 ORSA underlag (beslut)

Agil Salamov redogjorde för att slutsatserna i 2025 års ORSA fortsatt stämmer överens med rådande situation i bolaget, att risker och scenarier i nu gällande ORSA är fortsatt relevanta och kan ligga till grund för 2026 års ORSA.

Styrelsen diskuterade risker och scenarier och deras korrelation med ORSA. Särskilt berördes frågor avseende klimatrisker och deras påverkan på bolagets risknivå. Erik Fischer redogjorde för bolagets största exponeringar avseende klimatrisker och att dessa omfattas av de scenarier som finns i ORSA.

*Styrelsen beslöt att godkänna förslag till ställningstaganden samt att fastställa de föreslagna scenarierna för ORSA 2026.*

### **§ 13 ILS-T2 (beslut)**

VD redogjorde för ILS-T2.

*Styrelsen beslöt att godkänna rapporten.*

### **§ 14 Policydokument (beslut)**

Erik Fischer redogjorde för förslag till ny Arbetsordning baserad på mall från SSAB.

*Styrelsen beslöt att fastställa ny arbetsordning och därmed upphäva tidigare version.*

### **§ 15 Skaderapport**

VD redogjorde för skaderapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

### **§ 16 Styrelsens revisionskontroll**

Erik Fischer redogjorde för underlaget till styrelsens revisionskontroll.

Kontrollen lades till handlingarna.

### **§ 17 Övrigt**

Erik Fischer redogjorde för policys och riktlinjer som SSAB anmodat bolaget att anta.

*Styrelsen beslöt att anta nedan angivna riktlinjer och därmed upphäva eventuella tidigare versioner samt godkänna att handlingarna först fanns tillgängliga vid styrelsemötet:*

- *Avfallsplan 2025-2030*
- *Program med mål och riktlinjer för utförare av kommunala angelägenheter.*
- *Riktlinjer om representation, mutor och jäv.*
- *Stockholm stads handlingsplan mot rasism 2030.*
- *Stockholm stads program för inköp*

## **Digitala signaturer**

Detta dokument har signerats digitalt av följande personer

<b>Namn</b>	<b>Datum</b>
Erik Henry,Fischer	2025-10-03
Jan Arne,Willgård	2025-10-13
Ulf Peter Joakim,Kvarnhem	2025-10-03