

## Protokoll Nr 4/2025

fört vid sammanträde med styrelsen för S:t Erik Försäkrings AB  
fredagen den 23 maj 2025 kl. 09:00-12:00

Ledamöter	Jan Willgård (OPOL) Vice ordförande Karin Jacobsson Carina Jonsson Sofie Nilvall Georg Severien (OPOL)
Övriga närvarande	Mattias Westerlund VD Erik Fischer Sekreterare Johan Grenefalk §9 Regelansvarig Agil Salamov §10 Riskhanteringsfunktion
Justerare	Georg Severien
Datum för justering	
Paragraf	§§1-17
Sekreterare	Erik Fischer

**FRÅNVARANDE:**

- Peter Kvarnhem
- Åsa Steen

**§ 1 Mötet öppnas**

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 valdes Georg Severien.

**§ 4 Eventuella intressekonflikter**

Styrelsen konstaterade att det inte förelåg några intressekonflikter avseende styrelsemötet.

**§ 5 Föregående protokoll**

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

Protokollen lades till handlingarna.

**§ 6 Lägesrapport VD**

VD redogjorde för bolagets resultat, risknivå, att föreläggande från stadsarkivet är åtgärdat, skadeläget, delad dokumentcontroller med andra bolag, skadeförebyggande arbete, samarbetet med KTH och att arbetsmiljöfrågor för förvaltningssektorn lyfts ut från IA till ett eget system Stella.

Rapporten lades till handlingarna.

**§ 7 Anmälan klagomål**

Erik Fischer redogjorde för att det inte inkommit något klagomål sedan förra styrelsemötet.

Redogörelsen lades till handlingarna.

## **§ 8 Anmälningar övrigt**

VD anmälde nytt registreringsbevis samt finansiell månadsrapport.

Rapporterna lades till handlingarna.

## **§ 9 Regelefterlevnadsrapport**

Johan Grenefalk redogjorde för regelefterlevnadsrapport Q2, regelförändringar, aktuella sanktionsbeslut, genomförda kontroller, avgiven information och att S:t Erik Försäkring bedöms leva upp till det gällande regelverket.

Med anledning av FI:s tillsyn av aktuariefunktionen i försäkringsbolag redogjorde VD för att bolagets aktuarieprocess kommer att granskas och åtgärdas vid behov.

Rapporten lades till handlingarna.

## **§ 10 Riskrapport**

Agil Salamov redogjorde för riskrapporten, att riskerna i bolagets verksamhet bedömdes som låga, att solvensgraden uppgående till 415% är väl över Finansinspektionens krav om 100% och styrelsens beslutade limit om 150%.

Styrelsen diskuterade riskerna.

Rapporten lades till handlingarna.

## **§ 11 Skaderapport**

VD redogjorde för rapporten, aktuella och historiska skadenivåer samt skadetendenser.

Rapporten lades till handlingarna.

## **§ 12 T1 och ILS (beslut)**

VD redogjorde för rapporten.

***Styrelsen beslöt att godkänna rapporten.***

## **§ 13 Policydokument med ändringar (beslut)**

Erik Fischer redogjorde för policydokument utan ändringar.

***Styrelsen beslöt att fastställa dokumenten och därmed upphäva tidigare versioner:***

- *Instruktion för aktuariefunktionen*

- *Instruktion för funktionen för riskhantering*
- *Placeringsriktlinjer*
- *Riktlinje för funktionen för regelefterlevnad*
- *Riktlinje för intern styrning och kontroll*
- *Riktlinje för internrevisionen*
- *Riktlinje för lämplighetsprövning*
- *Riktlinje för uppdragsavtal*

## **§ 14 Policydokument utan ändringar (beslut)**

Erik Fischer redogjorde för policydokument utan ändringar.

***Styrelsen beslöt att fastställa dokumenten och därmed upphäva tidigare versioner:***

- *Arbetsordning*
- *Ersättningspolicy*
- *Etisk policy*
- *FTR*
- *Försäkringsplan*
- *Instruktion för attest*
- *Instruktion för förande av förmånsrättsregister*
- *Instruktion för hantering av rapportering till FI*
- *Instruktion för hantering av reservsättningsrisker*
- *Instruktion för revisionsarbete*
- *Instruktion för tecknings- och återförsäkringsrisker.*
- *IT avbrottsplan bilagor*
- *Policy bisysslor*
- *Policy för mobiltelefoner*
- *Policy för ORSA*
- *Riktlinje för direktupphandling*
- *Riktlinje för EU-policyarbete*
- *Riktlinje för försäkringsdistribution*
- *Riktlinje för hantering av intressekonflikter*
- *Riktlinje för hantering av klagomål*
- *Riktlinje för hantering av personuppgifter*
- *Riktlinje för rapportering av händelser av väsentlig betydelse*
- *Riktlinje för skadehantering, regress och utredning*
- *Riktlinje om mutor och representation*
- *Riktlinje värdering*
- *Återbäringsprinciper*

## **§ 15 Policydokument gemensamma med staden (beslut)**

Erik Fischer redogjorde för koncerngemensamma policydokument.

**Styrelsen beslöt att anta dokument enligt nedan och därmed upphäva tidigare versioner:**

- *Arkivregler*
- *Arkivregler riktlinjer REVIDERAD*
- *Avfallsplan*
- *Finanspolicy Stockholm stad m bilaga A REVIDERAD*
- *Finanspolicy Stockholm stadshus AB REVIDERAD*
- *Fordonsstrategi*
- *Försäkringspolicy*
- *Internationell strategi*

- *Kommunikationsprogram Stockholm stad*
- *Krav för bilar vid upphandling av transporttjänster*
- *Kulturstrategiskt program Stockholm stad*
- *Pensionspolicy*
- *Personalpolicy*
- *Policy sociala medier*
- *Program för barns rättigheter*
- *Program för ett jämställt Stockholm*
- *Program för lika rättigheter oavsett sexuell läggning*
- *Program för tillgänglighet och delaktighet*
- *Program mot våld i nära relationer*
- *Regler för ekonomisk förvaltning REVIDERAD*
- *Riktlinje för e-post REVIDERAD*
- *Riktlinje för incidentrapportering*
- *Riktlinje för informationssäkerhet*
- *Stadsövergripande policy skyddade personuppgifter*
- *Stockholm stads EU-policy*
- *Stockholm stads kvalitetsprogram*
- *Stockholm stads näringslivspolitik*
- *Stockholm stads program för idrott m.m.*
- *Stockholm stads program för inköp*
- *Stockholm stads riktlinjer mot våldsbejakande extremism*
- *Stockholm stads säkerhetsprogram*
- *Trygghetsprogram 2024-2027*
- *Värdegrund Stockholms stadshus AB*

## § 16 Styrelsens revisionskontroll

Erik Fischer redogjorde för underlaget till styrelsens revisionskontroll.

Kontrollen lades till handlingarna.

## § 17 Övrigt

**Mötet avslutades.**

## **Digitala signaturer**

Detta dokument har signerats digitalt av följande personer

<b>Namn</b>	<b>Datum</b>
Jan Arne, Willgård	2025-06-02
Erik Henry, Fischer	2025-06-02
Sven Åke Georg, Severien	2025-06-03