

## Protokoll Nr 8/2025

fört vid sammanträde med styrelsen för S:t Erik Försäkrings AB  
fredagen den 21 november 2025 kl. 09:00-12:00

Ledamöter	Peter Kvarnhem Ordförande Karin Jacobsson Carina Jonsson Sofie Nilvall Georg Severien (OPOL) Åsa Steen (OPOL)
Övriga närvarande	Mattias Westerlund VD Erik Fischer Sekreterare Johan Grenefalk §10 Regelansvarig Agil Salamov §§11-12 Riskhanteringsfunktionen via Zoom
Justerare	Karin Jacobsson
Datum för justering	
Paragraf	§§1-20
Sekreterare	Erik Fischer

**FRÅNVARANDE:** Jan Willgård

## **§ 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.

## **§ 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, skador, årets återförsäkring, pågående digitaliseringsprojekt, nuläge IA, DORA, och samarbetet med övriga kommuncaptives.

Rapporterna lades till handlingarna.

## **§ 7 Anmälan klagomål**

Erik Fischer redogjorde för två inkomna klagomål avseende sen skadereglering och synpunkter på olycksfallsförsäkringens omfattning, vilka har hanterats i vederbörlig ordning.

Rapporten lades till handlingarna.

## **§ 8 Anmälan finansiell månadsrapport**

VD redogjorde för finansiell månadsrapport.

Rapporten lades till handlingarna.

## **§ 9 Skaderapport**

VD redogjorde för rapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

## **§ 10 Regelefterlevnadsfunktionens risk- och årsplan samt vandelsprövning(BESLUT)**

Johan Grenefalk redogjorde för riskanalys, årsplan samt genomförd vandelsprövning.

Styrelsen diskuterade riskerna och årsplanen.

***Styrelsen beslöt att godkänna årsplanen för 2026 samt lägga riskanalysen och vandelsprövningen till handlingarna.***

## **§ 11 Risk- och incidentrapport samt årsplan (BESLUT)**

Agil Salamov redogjorde för den övergripande riskrapporten och incidentrapporten, att riskerna i bolagets verksamhet bedömdes som låga, att solvenskvoten 448% har en god marginal jfr Finansinspektionens krav (100%) och styrelsens limit (150%), att verksamheten haft få incidenter, att incidenterna hanterats på lämplig nivå och att inga utestående ärenden finns, funktionens under året utförda arbete, kommande arbete samt genomgång av riskanalys och koppling till årsplan.

Rapporterna lades till handlingarna.

Vidare redogjordes för årsplan, vilken styrelsen diskuterade.

***Styrelsen beslöt att godkänna årsplan för 2026.***

## **§ 12 ORSA - Affärsrisker**

Agil Salamov redogjorde för den affärsriskanalys som ska ligga till grund för bolagets ORSA-rapport.

Styrelsen diskuterade affärsriskanalysen.

Analysen lades till handlingarna.

### **§ 13 Aktuariens årsplan (BESLUT)**

VD redogjorde för aktuariens årsplan.

Styrelsen diskuterade planen.

*Styrelsen beslöt att godkänna aktuariens årsplan för 2026.*

### **§ 14 Budget och VP 2026 (BESLUT)**

VD redogjorde för förslag till VP, budget och internbudget 2026.

Styrelsen diskuterade VP, budget och internbudget.

*Styrelsen beslöt att godkänna VP, budget och internbudget för 2026.*

### **§ 15 VoR och Internkontrollplan 2026 (BESLUT)**

VD redogjorde för verksamhets- och riskanalys (VoR) samt internkontrollplan för 2026.

Styrelsen diskuterade mål, risker och föreslagna kontroller.

*Styrelsen beslöt att fastställa VoR samt internkontrollplan för 2026.*

### **§ 16 Policydokument gemensamma med staden (BESLUT)**

Erik Fischer redogjorde för att SSAB har granskat dotterbolagens antagna policys och kontrollerat dessa mot ägardirektiv.

*Styrelsen antog nedan angivna policys:*

- *Avgiftsnorm för utlämnande av allmän handling*
- *Cykelplan för Stockholms Stad*
- *Elhandelspolicy*
- *Framkomlighetsstrategi för Stockholm stad*
- *Föreskrifter för avfallshantering i Stockholms kommun.*
- *Gemensamma miljökrav vid upphandling av entreprenader*
- *Handlingsplan för hållbar plastanvändning 2022-2026*
- *Kajstrategi för Stockholms stad*
- *Riktlinje för chefsstruktur och chefsnivåer*
- *Sanktionsklausul mot Ryssland*
- *Stockholm stads filmstrategi*
- *Stockholm stads program för evenemang*
- *Trafiksäkerhetsplan*
- *Vision 2040*

### **§ 17 Förslag på mötestider för 2026 (BESLUT)**

VD redogjorde för föreslagna sammanträdestider under 2026.

***Styrelsen fastställde sammanträdestiderna enligt förslaget med följande korrigeringar:***

- *Mötet 260429 flyttas till 260506.*
- *Mötet 261127 stryks.*

## **§ 18 Uppföljning uppdragsavtal**

Erik Fischer redogjorde för hur bolaget har följt upp uppdragsavtalen under 2025.

Rapporten lades till handlingarna.

## **§ 19 Styrelsens revisionskontroll**

Erik Fischer redogjorde för underlaget till styrelsens revisionskontroll.

Kontrollen lades till handlingarna.

## **§ 20 Övrigt**

Inga övriga frågor anmälades.

Ordföranden avslutade mötet.

Underskriftens äkthet valideras här: <https://underskriftpas.stockholm.se/validera>