

**Protokoll Nr 1/2026**

fört vid sammanträde med styrelsen för S:t Erik Försäkrings AB  
fredagen den 13 mars 2026 kl. 09:00-12:00

Ledamöter	Peter Kvarnhem Ordförande Jan Willgård (OPOL) Vice ordförande via Zoom Karin Jacobsson Carina Jonsson Georg Severien (OPOL) via Zoom Åsa Steen (OPOL)
Övriga närvarande	Stefan Kindborg Lekmannarevisorssuppleant §§1-6, §§8-9 Mattias Westerlund VD Erik Fischer Sekreterare Johan Grenefalk §14 Regelansvarig via Zoom Agil Salamov §8 Riskhanteringsfunktion Ola Hestnes §13 Aktuarie Jonathan Sörman §9 Internrevision via zoom Carl Rudin Revisor §§1-6 Revisor Anna Nording §§1-6, §§8-9 Revisionskontoret Jenny Svensson §§1-6, §§8-9 Revisionskontoret Louise Wennström §9 Internrevision via zoom
Justerare	Karin Jacobsson
Datum för justering	
Paragraf	§§1-20
Sekreterare	Erik Fischer

**Frånvarande:**

Sofie Nilvall

## **§ 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 granskade redovisning av ev. intressekonflikter och konstaterade att sådana inte förelåg.

Rapporten lades till handlingarna.

## **§ 5 Föregående styrelseprotokoll**

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

Protokollet lades till handlingarna.

## **§ 6 Bokslut, revisionsrapporter, ILS (BESLUT)**

VD redogjorde för årsbokslutet. Årets resultat var 26 miljoner kronor innan skatt och bokslutsdispositioner, främst beroende på skaderesultat. VD redogjorde för ILS och förslag till yttrande över revisionskontorets rapport, Carl Rudin för revisionsberättelse- och rapport och Stefan 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:***

- *fastställa årsbokslut och ILS rapport,*

- *godkänna yttrande över granskningsrapport,*
- *förklara beslutspunkten för omedelbart justerad.*

## **§ 7 Flerårsbudget (BESLUT)**

VD redogjorde för föreslagen flerårsbudget.

Styrelsen diskuterade budgeten.

***Styrelsen beslöt att godkänna flerårsbudgeten***

## **§ 8 Riskrapport, årsrapport och ORSA (BESLUT)**

Agil Salamov redogjorde för den övergripande riskrapporten och årsrapport, att den övergripande risknivån i bolagets verksamhet bedömdes som låg, att solvenskapitalkvoten (471%) 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.

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.*
- *förklara beslutspunkten för omedelbart justerad.*

## **§ 9 Internrevisionsrapport samt årsplan 2026-2027 (BESLUT)**

Jonathan Sörman och Louise Wennström redogjorde för internrevisionsrapporterna, årsrapport och årsplan för 2026-2027.

Styrelsen diskuterade förbättringsförslagen och konstaterade att verksamheten har påbörjat arbete med dessa frågor.

Rapporterna lades till handlingarna.

***Styrelsen fastställde årsplan 2026-2027.***

## **§ 10 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:***

- *Kemikalieplan 2031*
- *Mobilitet och parkering*
- *Näringslivspolicy och etableringsstrategi*
- *riktlinje för externa remisser*

## **§ 11 Fastställande av uppdaterade riktlinjer (BESLUT)**

Erik Fischer redogjorde för förslag till reviderade styrdokument enligt kallelse.

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

- *Instruktion för aktuariefunktionen*
- *Instruktion för revisionsarbete*
- *Policy för ORSA*
- *Riktlinje för skadereglering*
- *Riktlinje för uppdragsavtal*

## **§ 12 Lägesrapport VD**

VD redogjorde för bokslut och årsredovisning, SCR kvot, flerårsbudget, skador och skadeförebyggande arbete, implementering av DORA, hållbarhetsrapportering, ändringar i Solvens II-direktivet, remissvar via Kommunförsäkringsföreningen samt kommande per capsulambeslut avseende års-QRT, SFCR och RSR rapportering till Finansinspektionen.

Rapporten lades till handlingarna.

## **§ 13 Aktuarierapport**

Ola Hestnes redogjorde för aktuarierapporten och aktuarieintyget.

Solvenskvoten uppgick till 471% (lagkrav 100%) 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 datakvalitén är tillfredsställande. Det finns en osäkerhet avseende stängda olycksfallsskador som har en påverkan på avvecklingsresultatet och som följs löpande. FTA bedömdes som tillräcklig.

Styrelsen diskuterade innehållet i rapporten, särskilt stängda olycksfallsskador och dess påverkan på avvecklingsresultatet samt kvartalsvis uppföljning.

Rapporten lades till handlingarna.

#### **§ 14 Regelefterlevnadsfunktionens risk- och årsrapport**

Johan Grenefalk redogjorde för regelefterlevnadsrapport Q1, vandelprövning samt årsrapport 2025, 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.

#### **§ 15 Anmälan av klagomål**

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

Rapporten lades till handlingarna.

#### **§ 16 Anmälan övrigt**

VD redogjorde för finansiell månadsrapport.

Rapporten lades till handlingarna.

#### **§ 17 Skaderapport**

VD redogjorde för rapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

#### **§ 18 Uppföljning av internkontrollplan**

VD redogjorde för uppföljningen av Internkontrollplanen 2025.

*Styrelsen godkände uppföljningen.*

#### **§ 19 Styrelsens revisionsarbete**

Erik Fischer redogjorde för underlaget.

Underlaget lades till handlingarna.

#### **§ 20 Övrigt**

VD redogjorde för kostnad avseende flygbiljett till London med anledning av deltagande i utbildning.

Enligt tidigare beslut av styrelsen ska flygresor kompenseras genom att 50% av kostnaden avsätts till bostadsbolagen för klimatkompenserande plantering av växtlighet.

***Med anledning av det ringa beloppet ( 50% är under 2000 kr) beslöt styrelsen att avvakta utbetalning till dess ett sammantaget mer väsentligt belopp finns att fördela.***

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