

Protokoll Nr 4/2026

fört vid sammanträde med styrelsen för S:t Erik Försäkrings AB
fredagen den 25 september 2026 kl. 09:00-12:00

Ledamöter	Peter Kvarnhem Ordförande Jan Willgård (OPOL) Vice ordförande Karin Jacobsson Carina Jonsson Sofie Nilvall Georg Severien (OPOL) Åsa Steen (OPOL)
Övriga närvarande	Mattias Westerlund VD Erik Fischer Sekreterare Johan Grenefalk §§1-9 Regelansvarig Agil Salamov §§10-11 Riskhanteringsfunktion louise Wennström §§10-12 Internrevision Anastasia Slovak §§10-12 Internrevision
Justerare	Georg Severien
Datum för justering	
Paragraf	§§1-17
Sekreterare	Erik Fischer

§ 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 Georg Severien.

§ 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 (+26,6 msek), risknivå (503%), revision av ansvarsskador, skador, skadeförebyggande arbete, forskningsprogram gällande brandsäkert byggande i trä, DORA/IKT, hållbarhetsrapportering, årets captivemöte, arbetet med kommande upphandling av återförsäkring, utredning om återbäring och gällande återbäringsprinciper samt förskjutet budgetbeslut med anledning av valet.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 7 Anmälan klagomål

Klagomålsansvarig (Erik Fischer) redogjorde för att det inte förekommit några klagomål sedan föregående styrelsemöte.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 8 Anmälningar för kännedom

VD redogjorde för finansiell månadsrapport.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 9 Regelefterlevnadsrapport

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

Erik Fischer och VD redogjorde för bolagets användning av AI och att den begränsas till stadens AI SveaGPT och att AI inte används vid beslutsfattande.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 10 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%, status IKT-riskhanteringsramen.

Styrelsen diskuterade riskerna.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 11 ORSA - underlag (BESLUT)

Agil Salamov redogjorde för att slutsatserna i 2026 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 2027 års ORSA.

Styrelsen diskuterade risker och scenarier och deras korrelation med ORSA.

Styrelsen beslöt att godkänna förslag till ställningstaganden samt att fastställa de föreslagna scenarierna för ORSA 2027.

§ 12 Internrevisionsrapport

Louise Wennström och Anastasia Slovak redogjorde för internrevisionsrapporten, att tidigare synpunkter åtgärdats och att kvarvarande rekommendationer avseende 2026 är under behandling av bolaget.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 13 Skaderapport

VD redogjorde för skaderapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 14 ILS-T2 (BESLUT)

VD redogjorde för ILS-T2.

Styrelsen beslöt att godkänna rapporten.

§ 15 Policydokument (BESLUT)

Erik Fischer redogjorde för policydokument och riktlinjer för antagande och beslut.

Styrelsen beslöt:

- *att anta:*
 - *Finanspolicy kommunkoncernen*
 - *Finanspolicy Stockholms Stadshus AB*
 - *Handlingsplan för en åldersvänlig stad*
 - *Handlingsplan för hbtgi - personers rättigheter*
 - *Handlingsplan för nationella minoriteter och urfolket samernas rättigheter 2030*
 - *Handlingsplan för romsk inkludering*
- *att fastställa Placeringsriktlinjer för S:t Erik Försäkrings AB*
- *att eventuella tidigare versioner av ovanstående dokument upphör att gälla*
- *att följande dokument upphör att gälla:*
 - *Stockholms stads riktlinjer för arbetet med nationella minoriteters rättigheter*
 - *Stockholms stads program för lika rättigheter och möjligheter oavsett sexuell läggning, könsidentitet och könsuttryck 2018 – 2022*
 - *Stockholm stads strategi för roms inkludering 2018-2022*

§ 16 Styrelsens revisionskontroll

Erik Fischer redogjorde för underlaget till styrelsens revisionskontroll.

Kontrollen lades till handlingarna.

§ 17 Övrigt

Styrelsen beslöt att hålla ett styrelsemöte per capsulam 261218 med anledning av budget m.m.

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

Signerad av
Erik Fischer

Signaturdatum
2026-10-05 12:23:00

Elektronisk underskrift



underskrift.stockholm.se

Signerad av
Ulf Peter Joakim Kvarnhem

Signaturdatum
2026-10-05 16:10:14

Elektronisk underskrift



underskrift.stockholm.se

Signerad av
Sven Åke Georg Severien

Signaturdatum
2026-10-15 11:56:33

Elektronisk underskrift



underskrift.stockholm.se