

Protokoll Nr 3/2024

fört vid sammanträde med styrelsen för S:t Erik Försäkrings AB
fredagen den 24 maj 2024 kl. 09:00-12:00

Ledamöter	Peter Kvarnhem Ordförande Jan Willgård (OPOL) Vice ordförande Karin Jacobsson Carina Jonsson Sofie Nilvall Georg Severien (OPOL)
Övriga närvarande	Johan Grenefalk §§1-9 Regelansvarig Mattias Westerlund VD Erik Fischer Sekreterare Agil Salamov §10 Riskhanteringsfunktionen
Justerare	Jan Willgård
Datum för justering	
Paragraf	§§1-18
Sekreterare	Erik Fischer

§ 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 Jan Willgård.

§ 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, föreläggande stadsarkivet, skador, skadeförebyggande arbete, arbetet med IA och kommande årsstämma för Kommunförsäkringsföreningen.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 7 Anmälan klagomål

Erik Fischer redogjorde för inkommet klagomål som avslutats.

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.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 10 Riskrapport

Agil Salamov redogjorde för riskrapporten, att riskerna i bolagets verksamhet bedömdes som låga, att solvensgraden uppgående till 304% 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. Ändringarna föranleds av justerade regler avseende hållbarhet.

Styrelsen beslöt att fastställa dokumenten och därmed upphäva tidigare versioner:

- ***Instruktion för aktuariefunktionen***
- ***Instruktion för funktionen för riskhantering***
- ***Instruktion för tecknings- och återförsäkringsrisker***
- ***Placeringsriktlinjer***
- ***Riktlinje för riskhantering***

§ 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*
- *Katastrofplan*
- *Policy bisysslor*
- *Policy för mobiltelefoner*
- *Policy för ORSA*
- *Riktlinje för direktupphandling*
- *Riktlinje för EU-policyarbete*
- *Riktlinje för funktionen för regelefterlevnad*
- *Riktlinje för försäkringsdistribution*
- *Riktlinje för hantering av intressekonflikter*
- *Riktlinje för hantering av klagomål*
- *Riktlinje för hantering av personuppgifter*
- *Riktlinje för intern styrning och kontroll*
- *Riktlinje för lämplighetsprövning?*
- *Riktlinje för rapportering av händelser av väsentlig betydelse*
- *Riktlinje för skadehantering, regress och utredning*
- *Riktlinje för uppdragsavtal*
- *Riktlinje om mutor och representation*
- *Riktlinje tjänsteresa*
- *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*
- *Avfallsplan (REVIDERAD)*
- *E-strategi (UPPHÖR)*
- *Fordonsstrategi*
- *Försäkringspolicy*
- *Internationell strategi*
- *IT-program (UPPHÖR)*
- *Kommunikationsprogram Stockholm stad*

- *Krav för bilar vid upphandling av transporttjänster*
- *Kulturstrategiskt program Stockholm stad*
- *Miljöprogram Stockholm stad 2020-2023*
- *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 (REVIDERAD)*
- *Program mot våld i nära relationer*
- *Regler för ekonomisk förvaltning*
- *Riktlinje för e-post*
- *Riktlinje för incidentrapportering*
- *Riktlinje för informationssäkerhet*
- *Riktlinje för stadens IT-infrastruktur (UPPHÖR)*
- *Stadsövergripande policy skyddade personuppgifter*
- *Stockholm stads EU-policy*
- *Stockholm stads kvalitetsprogram (NY)*
- *Stockholm stads näringslivspolitik*
- *Stockholm stads program för inköp*
- *Stockholm stads säkerhetsprogram 2020-2023*
- *Strategi smart och uppkopplad stad (UPPHÖR)*
- *Trygghetsprogram 2024-2027 (REVIDERAD)*
- *Värdegrund Stockholms stadshus AB*

§ 16 Inriktningsbeslut självrisker och självbehåll (beslut)

Ordföranden föredrog inriktningsbeslutet och det som diskuterats vid strategimötet.

Styrelsen beslöt att :

- *Bolaget har inriktningen att höja självrisken för fastigheter till försäkringsår 2026*
- *Bolaget till styrelsemötet 240927 återkommer med förslag på höjd självrisk och med en plan för kommunikation av självriskhöjningen för godkännande av styrelsen*
- *Bolaget till styrelsemötet 240927 utreder möjligheten till höjning av bolagets självbehåll för försäkringsår 2025 i syfte att minska återförsäkringskostnaderna.*

§ 17 Styrelsens revisionskontroll

Erik Fischer redogjorde för underlaget till styrelsens revisionskontroll.

Kontrollen lades till handlingarna.

§ 18 Övrigt

Mötet avslutades

Digitala signaturer

Detta dokument har signerats digitalt av följande personer

Namn	Datum
Erik Henry, Fischer	2024-06-04
Jan Arne, Willgård	2024-06-04
Ulf Peter Joakim, Kvarnhem	2024-06-10