

Protokoll Nr 4/2024

fört vid sammanträde med styrelsen för S:t Erik Försäkrings AB
fredagen den 27 september 2024 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) §§1-11 via Zoom |
| Övriga närvarande | Jonatan Björkman §§1-13 Riskhanteringsfunktion via Zoom Johan Grenefalk §§1-10 Regelansvarig Mattias Westerlund VD Erik Fischer Sekreterare via Zoom Agil Salamov §§1-13 Riskhanteringsfunktion via Zoom Julie Monteyne Modig §13 Risk Manager |
| Justerare | Georg Severien |
| 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 utsågs George 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, risknivå, arbetet med arkivfrågor, skador och skadeförebyggande arbete, DORA, bolagets arbete med anledning av EUs taxonomi, dialog avseende IA, årsstämma i Kommunförsäkrings Föreningen, årets återförsäkringsupphandling samt bolagets deltagande i den årliga kommuncaptivekonferensen. Jan Willgård talade om risken med att SCR-kvoten är lättpåverkad av omvärldsfaktorer. Vidare redogjorde VD för att bolaget kommer att delta i utbildning avseende AI i försäkringsbranschen.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 7 Anmälan klagomål

Erik Fischer redogjorde för 2 st inkomna klagomål under sommaren. Dessa avsåg svårigheter att komma i kontakt med det tidigare skaderegleringsföretaget. Orsaken berodde på att det bolagets gruppnummer slutat fungera, vilket lösts av deras telefonleverantör. Ärendena är avslutade.

Redogörelsen lades till handlingarna.

§ 8 Anmälningar övrigt

VD redogjorde för nytt registreringsbevis samt finansiell månadsrapport.

Registreringsbevis och rapport lades till handlingarna.

§ 9 Regelefterlevnadsrapport

Johan Grenefalk redogjorde för regelefterlevnadsrapport, regelförändringar, aktuella sanktionsbeslut, genomförda kontroller, avgiven information och att S:t Erik Försäkring bedöms leva upp till det gällande regelverket. Styrelsen diskuterad frågan om bolagets deltagande i nätverk.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 10 Fit & Proper

Johan Grenefalk redogjorde för innehållet i Riktlinje för lämplighetsbedömning.

Styrelsen diskuterade kraven. Därefter genomförde styrelsen den årliga lämplighetsbedömningen.

§ 11 Riskrapport

Jonatan Björkman 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%.

Styrelsen diskuterade riskerna.

Rapporten lades till handlingarna

§ 12 ORSA underlag (beslut)

Jonatan Björkman redogjorde för att slutsatserna i 2024 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 2025 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 2025.

§ 13 Självbehåll (beslut)

VD, bolagets Riskmanager, och riskhanteringsfunktionen redogjorde för förslaget till beslut avseende bolagets självbehållsnivåer för 2025, självrisker för 2026 samt föreslagen kommunikationsplan.

Med anledning av uppdraget från styrelsen vid den tidigare genomförda strategikonferensen har bolaget med hjälp av aktuarie och riskhanteringsfunktionen gjort beräkning av bolagets möjlighet att öka sitt självbehåll. Flera olika självbehålls- och självrisknivåer har undersökts vad avser påverkan på bolagets SCR-nivå och framtida skadeutfall. Arbetet är ett led i att ha självbehållsnivåer som gynnar bolaget på återförsäkringsmarknaden samt att självriskerna ska stimulera till ökat skadeförebyggande arbete hos kunderna samt ligga i nivå med andra kommunala captivebolag.

Styrelsen diskuterade de olika nivåerna och dess påverkan på bolagets SCR, riskbild och självrisknivåer.

Styrelsen beslöt att:

- *höja bolagets stop loss till 120 miljoner kronor för försäkringsår 2025,*
- *höja självrisken till 20 prisbasbelopp för fastigheter till försäkringsår 2026,*
- *godkänna plan för kommunikation av självriskhöjningen.*

§ 14 ILS - T2 (beslut)

VD redogjorde för ILS-T2.

Styrelsen beslöt att godkänna rapporten.

§ 15 Policydokument (beslut)

Erik Fischer redogjorde för nya policydokument och beslut.

Styrelsen beslöt att:

- *anta Finanspolicy för kommunkoncernen Stockholm stad med bilaga A*
- *anta Finanspolicy för Stockholms Stadshus AB*
- *anta Stockholm stads säkerhetsprogram*
- *fastställa att bolaget ska delta i upphandling av GSIT3*
- *godkänna Stockholms stads program för idrott, motion och friluftsliv*
- *anta heltid som norm i enlighet med ägardirektiv SSAB*
- *anta Stockholm stads riktlinjer i arbetet mot våldsbejakande extremism*
- *anta Kommunikationsprogram för Stockholms stad*
- *och därvid upphäva tidigare versioner av sagda policys/riktlinjer.*

§ 16 Skaderapport

VD redogjorde för skaderapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 17 Styrelsens revisionskontroll

Erik Fischer redogjorde för underlaget till styrelsens revisionskontroll.

Kontrollen lades till handlingarna.

§ 18 Utbildning i hållbarhetsfrågor

VD informerade om att Stockholms Stadshus AB centralt kommer att hålla utbildningar i hållbarhetsfrågor för styrelser.

Informationen lades till handlingarna.

Digitala signaturer

Detta dokument har signerats digitalt av följande personer

| Namn | Datum |
|----------------------------|------------|
| Sven Åke Georg, Severien | 2024-10-03 |
| Ulf Peter Joakim, Kvarnhem | 2024-10-03 |
| Erik Henry, Fischer | 2024-10-03 |