

List of Signatures

Page 1/1



Protokoll styrelsemöte via Teams den 27 mars 2026.pdf

| Name | Method | Signed at |
|------------------------------|--------|-------------------------|
| Sven Fredrik Arnold Ahlstedt | BANKID | 2026-03-30 10:04 GMT+02 |
| STIG ROGER ANDERS NYMAN | BANKID | 2026-03-30 09:17 GMT+02 |
| ANDERS LUNDKVIST | BANKID | 2026-03-30 09:26 GMT+02 |



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: FE4AEC14BC3A411DBDE70DE539DAC836



Styrelsemöte

Via Teams

2026-03-27

Sid 1 (5)

10 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande

| | |
|-----------------------------|-------------------------|
| Fredrik Ahlstedt | ordförande |
| Johan Nikula | vice ordförande |
| Karl-Ove Andersson | ledamot |
| Håkan Gunnarsson | ledamot |
| Olaf Løberg | ledamot |
| Angelica Lundgren-Bielinski | ledamot |
| Per-Åke Fredriksson | ledamot |
| Anders Lundkvist | ledamot |
| Linda Ekström | ledamot |
| Tore Neverdal | tjänstgörande ersättare |
| Mikael Svegländ | tjänstgörande ersättare |
| Lars Backteman | ersättare |
| Pekka Seitola | ersättare |

Frånvarande

| | |
|----------------|-----------|
| Peter Engström | ledamot |
| Hans Lindberg | ledamot |
| Erik Pelling | ersättare |

Övriga deltagare

| | |
|------------------|--|
| Lina Haglund | VD, Svenska Kommun Försäkrings AB |
| Ulrika Skoglund | Ekonomiansvarig, Svenska Kommun Försäkrings AB |
| Roger Nyman | Compliance officer, Svenska Kommun Försäkrings AB |
| Morgan Sandström | Externrevision, Öhrlings Pricewaterhousecoopers, § 5 |
| Emma Skarfors | Externrevision, Öhrlings Pricewaterhousecoopers, § 5 |

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Svenska Kommun Försäkrings AB, Drottninggatan 35, 803 11 Gävle

Tfn 026-17 80 60 (vx) E-post info@skfab.se

www.skfab.se



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
FE4AEC14BC3A411DBDE70DE539DAC836

§ 1 Mötets öppnande, godkännande av dagordning samt val av justeringsperson och sekreterare

Mötet öppnas av styrelsens ordförande Fredrik Ahlstedt som hälsar de närvarande välkomna.

Styrelsen beslutar att godkänna den föreslagna dagordningen. För att jämte ordförande justera dagens protokoll utses Anders Lundkvist medan Roger Nyman utses att upprätta protokollet.

§ 2 Föregående styrelseprotokoll

Ordförande går igenom föregående styrelseprotokoll från mötet 2026-02-13, **bilaga 1**.

Styrelsen beslutar att lägga det justerade protokollet till handlingarna.

§ 3 Logg över punkter för vidare åtgärd utefter tidigare styrelsemöten

Ordförande presenterar logg över punkter för vidare åtgärd utefter tidigare styrelsemöten:

- Nedan §§ 4, 6

Avrapportering och muntlig information

§ 4 Anmälan om potentiella intressekonflikter

Ordförande meddelar att inga intressekonflikter anmälts till dagens möte.

§ 5 Externrevision 2025 - Bokslutsrapport

Bolagets externrevision Öhrlings Pricewaterhousecoopers (PwC) med påskrivande revisor Morgan Sandström samt granskningsledare Emma Skarfors framlägger bokslutsrapport RevR 100 för styrelsen, **bilaga 2**. En signerad rapport tillställs styrelsen samt ägarombud till bolagsstämman.

Externrevisionen granskar dels bolagets redovisning utifrån de regler som gäller dels hur verksamheten bedrivits under 2025. I rapporten sammanfattar externrevisionen sin syn på bolagets tillämpning av redovisningsprinciper och hur verksamheten sköts i relation till gällande regler. Avsättning för oreglerade skador utgör en väsentlig balanspost i bolaget, varför avsättningens värdering bedöms som ett bolagsspecifikt och särskilt betydelsefullt granskningsområde 2025. Management Override, som utgör ett allmänt riskbedömningsområde relaterat materialitet, har kontrollerats och konstateras som icke befintligt i bolaget. Även försäkringstekniska avsättningar (FTA), återförsäkrars andel av oreglerade skador samt utbetalda skador (stickprov) har granskats. Inga väsentliga icke korrigerade felaktig-

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
FE4AEC14BC3A411DBDE70DE539DAC836

heter har identifierats under revisionen, **bilaga 3**. Noteras till protokollet att styrelsen tagit del av dokument från PwC avseende externrevisionens oberoendebekräftelse, det vill säga försäkran om opartiskhet och självständighet enligt europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 537/2014.

Externrevisionen betonar även de centrala nyckelfunktionernas betydelse för att upprätthålla en god intern kontroll i ett försäkringsbolag.

Ordförande tackar PwC med Morgan Sandström och Emma Skarfors för utförda insatser under den fyraårsperiod som företaget innehaft uppdraget att utföra extern revision i bolaget.

§ 6 Granskningsåtgärder 2025–2026

Compliance officer Roger Nyman delger status i genomförda granskningar 2025–2026.

Ärenden för beslut

§ 7 Årsredovisning 2025 att framläggas årsstämman

Styrelsen beslutar:

- **att** rekommendera bolagsstämman fastställa årsredovisning 2025 med bokslut enligt förslag, samt
- **att** redovisad vinst, efter premieåterbäring till berörda delägarkommuner, rekommenderas bolagsstämman att föras över i ny räkning.

Ärende och beslutsunderlag

Ekonomiansvarig Ulrika Skoglund går övergripande igenom årsredovisningen för 2025, vilken styrelsen tidigare erhållit för påsyn, **bilagor 4–5**. Bolaget gör ett sammantaget resultat 2025 på 2,5 MSEK före bokslutsdispositioner och skatt baserat på utfallet i försäkringsrörelse och kapitalförvaltning. Det tekniska resultatet i försäkringsrörelsen uppgår till - 36,2 MSEK efter uppbokad premieåterbäring på 13,3 MSEK medan kapitalförvaltningen redovisar 8,7 MSEK i realiserat resultat samt 30,1 MSEK i orealiserat resultat. Valutakursdifferensen uppgår till - 3,0 MSEK. Revisionsutskottet har föreslagit styrelsen att rekommendera bolagsstämman fastställa årsredovisningen enligt förslag. Ordinarie styrelseledamöter, VD samt Morgan Sandström signerar årsredovisningen 2025 elektroniskt dag som denna.

§ 8 Årsrapporter 2025 till Finansinspektionen

Styrelsen beslutar:

- **att** godkänna den kvantitativa Solvens II-rapporten Quantitative Reporting Templates (QRT) 2025

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
FE4AEC14BC3A411DBDE70DE539DAC836

- **att** godkänna de kvalitativa Solvens II-rapporterna Solvency and Financial Condition Report (SFCR) samt Regulatory Supervisory Report (fullständig RSR) 2025, samt
- **att** publicera den publika SFCR-rapporten med QRT-bilaga på SKFAB:s hemsida.

Ärende och beslutsunderlag

Ekonomiansvarig samt Compliance officer sammanfattar bolagets årsrapporter 2025 utifrån Solvens II-regelverket vilka styrelsen har att fastställa efter sedvanligt remissförfarande. Rapporterna tillsänds Finansinspektionen samtidigt som SFCR med sammanfattande QRT-bilaga även läggs ut på bolagets hemsida, **bilagor 6–9**.

§ 9 Ansökan om koncession för Rättsskyddsförsäkring

Styrelsen beslutar:

- **att** bordlägga frågan avseende en eventuell ansökan om koncession för Rättsskyddsförsäkring till styrelsemötet den 10 april.

Ärende och beslutsunderlag

Bolaget har uppfattat ett önskemål och behov hos sina försäkringstagare, framför allt inom bostadssektorn, att teckna Rättsskyddsförsäkring (direktförsäkring - försäkringsklass 17). Styrelseledamot Karl-Ove Andersson går igenom och beskriver försäkringen, vilken huvudsakligen täcker rättegångskostnader samt kostnader för juridiskt ombud vid tvister, **bilaga 10**. Rättsliga tvister är ofta tidskrävande och kostsamma vilket gör att försäkringen kan anses vara befogad. Bolaget måste i sin ansökan om utökad koncession till Finansinspektionen påvisa solvensberäkningar med den nya försäkringsklassen, vilka bedöms vara marginella. Till ansökan ska även biläggas justerat stämmoprotokoll med uppgift om röstfördelning samt en ändringsmarkerad bolagsordning. Styrelsen diskuterar frågan och beslutar att Rättsskyddsförsäkring påförs mötesagendan den 10 april för vidare samtal och tydliggöranden.

§ 10 Övriga frågor

Inga övriga frågor finns anmälda till dagens möte.

§ 11 Nästa mötesdatum

Ordförande går igenom kommande mötesdatum:

- **9–10 april 2026** Strategi- och styrelsemöte i Uppsala kl. 09.00 dag 1-13.00 dag 2 med bolagsstämma kl. 13.00-14.00 dag 1

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
FE4AEC14BC3A411DBDE70DE539DAC836

- **29 maj 2026** Extra styrelsemöte via Teams kl. 09.00-10.00
- **12 juni 2026** Styrelsemöte via Teams kl. 09.00-12.00

§ 12 Avslutning av dagens möte

Ordförande avslutar dagens styrelsemöte, tackar för visat intresse och tillönskar styrelseledamöter och tjänstepersoner en Glad Påsk.

Vid protokollet:

Justeras:

Justeras:

Roger Nyman

Fredrik Ahlstedt
Ordförande

Anders Lundkvist
Ledamot

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
FE4AEC14BC3A411DBDE70DE539DAC836