

# List of Signatures

Page 1/1



## Protokoll styrelsemöte i Uppsala den 11 april 2025.pdf

Name	Method	Signed at
Sven Fredrik Arnold Ahlstedt	BANKID	2025-04-16 17:34 GMT+02
ANDERS LUNDKVIST	BANKID	2025-04-16 15:55 GMT+02
STIG ROGER ANDERS NYMAN	BANKID	2025-04-16 14:33 GMT+02



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

External reference: DA2CBDB19CA143D4A37441AAB0FD5381



## Styrelsemöte

Svenska Kommun Försäkrings AB

2025-04-11 på Hotel Elite Academia Uppsala samt via Teams

2025-04-15

Sid 1 (8)

24 bilagor

## PROTOKOLL

### Närvarande

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Karl-Ove Andersson	ledamot
Håkan Gunnarsson	ledamot
Linda Ekström	ledamot, via Teams
Peter Engström	ledamot
Olaf Løberg	ledamot, §§ 1–14
Anders Lundkvist	ledamot
Angelica Lundgren-Bielinski	ledamot
Per-Åke Fredriksson	ledamot, via Teams
Hans Lindberg	ledamot, §§ 1–12, 14
Mikael Svegländ	ersättare
Tore Neverdal	ersättare, §§ 1–14
Pekka Seitola	ersättare
Lars Backteman	ersättare
Erik Pelling	ersättare, via Teams

### Övriga deltagare

Lina Haglund	VD, Svenska Kommun Försäkrings AB
Ulrika Skoglund	Ekonomiansvarig, Svenska Kommun Försäkrings AB
Roger Nyman	Compliance officer, Svenska Kommun Försäkrings AB
Ewa Söderberg	Chef Risk Management, §§ 1–12
Boel Burman	DSO, Gävle kommun, § 14

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:  
DA2CBDB19CA143D4A37441AAB0FD5381

## **§ 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. Roger Nyman utses att upprätta protokollet.

## **§ 2 Föregående tre styrelseprotokoll**

Ordförande går igenom föregående tre styrelseprotokoll från 2025-02-14, 2025-03-21 samt 2025-04-01, **bilagor 1–3.**

**Styrelsen beslutar att** lägga de justerade protokollen 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, 9

## **Avrapportering och muntlig information**

### **§ 4 Anmälan om potentiella intressekonflikter**

Ledamot Karl-Ove Andersson anmäler jäv avseende beslut i § 17 i roll som funktions- och granskningsansvarig för riskhanteringsfunktionen.

### **§ 5 Granskningsåtgärder 2024/2025**

VD Lina Haglund redovisar status i genomförda granskningar med granskningsåtgärder 2024 och 2025 där nio rekommendationer är öppna, fördelade från aktuarie (tre), internrevision (fyra) samt riskhantering (två). Granskningspunkter avseende GDPR avhandlas under § 14 på dagens mötesagenda och är hanterade.

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:  
DA2CBDB19CA143D4A37441AAB0FD5381

## § 6 Kommunförsäkringsföreningen

VD informerar om status i Kommunförsäkringsföreningens (KFF:s) arbete där en pågående dialog med Sveriges Kommuner och Regioner (SKR) förs angående områden inom vilka parterna kan bistå varandra, liksom lösningar för kommuner som i dagsläget inte deltar i något samversklansforum om risk. KFF:s verksamhetsplan för 2025–2026 presenteras.

## § 7 Sammanfattning av strategimötet den 10 april

Vice VD Johan Nikula samt Compliance officer Roger Nyman sammanfattar strategimötet den 10 april med innehåll i form av strategisk Risk Management, föreläsning av ledamot Mikael Svegländ om mutor, korruption och jäv samt genomgång av aktieägaravtalet. Vidare hölls en gemensam övning med bolagets Risk Management/kundteam samt delägarkommunernas säkerhetsansvariga tjänstemän. Styrelsen beslutar att aktieägaravtalet med utgångspunkt från dagens genomgång utgör en strategiskt punkt även på mötet i Örnsköldsvik den 26–27 augusti.

## § 8 Risk Management

Chef Risk Management, Ewa Söderberg, presenterar aktuellt inom bolagets Risk Management med uppföljning av verksamheten 2024 inbegripet besiktningsverksamhet, besök hos delägarkommuner och majoritetsägda bolag, radhusprojekt, vägledning vattenskadur, kundteamskonferenser samt riskinventering av flerbostadshus och radhus. Vidare redogörs för utbildningsinsatser bland annat hos Nordvästra Skånes Renhållnings AB (NSR) samt årsuppföljningen för 2024 med en positiv trend avseende försäkringstagarnas självskattning av förmåga inom systematiskt brandskyddsarbete (SBA), systematiskt riskhanteringsarbete (SRA), incidenthantering samt allmän kunskapsnivå. Mål och plan för Risk Management 2025 innefattar fortsatta arbeten inom presenterade områden med tillhörande kommunikationsplan samt framtagande av kriterier i syfte att utse 2025-års skadeförebyggare inom delägarkretsen. Styrelsen diskuterar möjligheten att höja alternativt differentiera premier inom Real Estate och lyfter även framgångsrika skadeförebyggande insatser för bostadsområden i Uppsala med involvering av myndigheter och andra parter, vilket kan utgöra ämne för en bredare diskussion i styrelsen senare i år.

## § 9 Styrdokument som VD fastställer 2025

VD går igenom de styrdokument som åligger VD att fastställa 2025.

## § 10 Uppföljning av CRM-modul i INSMAN

VD sammanfattar status för CRM-modulen (Customer Relationship Management) i INSMAN som varit i drift sedan den 1 februari 2025, där styrelsen har möjlighet till inloggning och utbildning utefter egen anmälan.

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:  
DA2CBDB19CA143D4A37441AAB0FD5381

## § 11 Möte i Revisionsutskottet den 10 mars

VD informerar om det senaste mötet i revisionsutskottet den 10 mars 2025 med huvudpunkten ställningstagande till årsredovisning 2024 med rekommendation till styrelsen. Övrigt som behandlades på mötet var finansiell rapportering, företagsstyrning med utvärdering av intern kontroll och riskhantering samt enkät respektive kartläggning från Finansinspektionen avseende revisionsutskottets arbete och hållbarhetskompetens (ej adresserade till SKFAB).

## § 12 Fördelningen fysiska möten/möten via Teams från 2026

Ordförande sammanfattar en historik över bolagets former för styrelsemöten fram till dags dato, där ledamöterna var och en ges möjlighet att delge sin syn på fördelningen fysiska möten respektive möten via Teams. Styrelsens årshjul med tillhörande mötesdatum fastställs på strategi- och styrelsemötet i Örnsköldsvik den 26–27 augusti.

## Ärenden för beslut

### § 13 Verkställande direktörens rapporter

Styrelsen beslutar:

- att godkänna VD-rapport avseende 31 mars 2025.

### Ärende och beslutsunderlag

VD samt ekonomiansvarig Ulrika Skoglund presenterar det **ekonomiska resultatet för bolaget per 2025-03-31, bilaga 4.**

**Under aktuellt** redovisas status i AI-projektet med skadestatistik, arbetet med risk- och försäkringspolicy där Gävle kommun fungerar som pilot, dialog med två kommuner som visat intresse för delägarskap i bolaget, slutförd ersättningsrekrytering av försäkringsansvarig i form av Yvonne Holmquist som börjar i bolaget den 18 augusti, genomförd riskanalys av lönehantering i egen regi med måldatum 1 september 2025, inplanerade möten med återförsäkringsbolag under april och maj 2025 samt en NKI-undersökning (Nöjd Kund Index, senast utförd 2023) som kommer att skickas ut till försäkringsverksamhetens intressenter under våren 2025. Angående presumtvt nya delägarkommuner aviserar VD förslag till revidering av *Riktlinje för hantering av ansökningar om aktieägarskap (§ 15)* där ett angivet minsta invånarantal om 50 000 föreslås tas bort. Styrelsen diskuterar för- och nackdelar med detta samt vikten av ett väl fungerande skadeförebyggande arbete förankrat i kommunledningen hos en presumtvt ny delägarkommun.

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:  
DA2CBDB19CA143D4A37441AAB0FD5381

**Ekonomisk rapportering per den 31 mars 2025** ger ett resultat på -24,1 MSEK före bokslutsdispositioner och skatt, baserat på utfallet i bolagets försäkringsrörelse och kapitalförvaltning. Det tekniska resultatet i försäkringsrörelsen uppgår till -7,1 MSEK medan kapitalförvaltningen redovisar 1,2 MSEK i realiserat resultat samt -17,0 MSEK i orealiserat resultat, med en valutakursdifferans på -1,2 MSEK. Styrelsen tar upp problematiken med ett återkommande negativt tekniskt resultat som ofta balanseras av ett positivt orealiserat resultat. Frågan kommer att aktualiseras på ett senare möte under innevarande år.

Aktuella **nyckeltal** redogörs för i form av SCR solvenskvot 2,39/239 % (per det senaste årsskiftet), FTA täckningsgrad 260 %, skadekostnadsprocent 101 (107), driftkostnadsprocent inkluderat Risk Management 22 (22), totalkostnadsprocent 123 (129) samt Value at Risk (VaR) 7,3 %.

**Premieåterbäring 2024** redovisas där sex av delägarkommunerna erhåller totalt 20,7 MSEK (50 procent av eget positivt tekniskt resultat).

**Aktieägartillskott 2024** meddelas för två av delägarkommunerna utefter aktieägaravtalets individuella solvenskapitalkrav om lägst 1,50/150 % (kapitalbas/kapitalkrav) vid verksamhetsårets utgång.

Under **status större skador** redogörs för aktuella reserver samt genomförda slutbetalningar med en visuell presentation av pannexplosionen i Kirunas fjärrvärmeverk januari 2025.

**IT-säkerheten** under januari 2025 delges i form av statistiska mätpunkter från Gävle kommuns IT med blockering av ett stort antal mejl (351) adresserade till bolaget utgörande spam/skadligt innehåll.

**Kapitalförvaltningen per den 31 mars 2025** presenteras med marknadsvärdet i bolagets kapital- och fondinnehav som uppgår till 714,4 MSEK med fördelningen 39,9 procent aktier, 56,6 procent räntor samt 3,5 procent alternativa placeringar, där värdet på guld fortsatt är stigande. Placeringar under mars 2025 har skett med 150 MSEK korträntefond, 5 MSEK hedgefond Alcur samt 25 MSEK Globalfond. Avkastning och risknivå redovisas liksom en sammanställning från bolagets administrativa kapitalförvaltare Storebrand med utvecklingen av svenska- respektive amerikanska tillgångar under Q1 2025. Styrelsen diskuterar kapitalplacering och risk över tid samt önskemål om vidare uppföljning under och efter den oroliga situation som råder på kapitalmarknaden.

## § 14 Granskningsrapport GDPR 2024

### Styrelsen beslutar:

- att anta granskningsrapport GDPR 2024
- att uppdra till VD att vidta åtgärder utifrån lämnade rekommendationer, vilket genomförts och redovisats styrelsen.

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:  
DA2CBDB19CA143D4A37441AAB0FD5381

## Ärende och beslutsunderlag

Bolagets dataskyddsombud (DSO) Boel Burman, Gävle kommun, går sammanfattande igenom granskningsrapport GDPR 2025 som innefattar bolagets uppfyllande av ansvarsskyldigheten i dataskyddsförordningen samt hantering av tidigare lämnade rekommendationer. Slutsatsen är att bolaget uppfyller ställda legala krav och att tidigare- liksom nya förbättringsrekommendationer beaktats och även åtgärdats. **Bilagor 5–6.**

## § 15 Fastställande av strategiska styrdokument 2025

### Styrelsen beslutar:

- att fastställa bolagets strategiska styrdokument 2025 enligt föredragning, **bilagor 7–15.**

## Ärende och beslutsunderlag

Styrelsen ansvarar för bolagets strategiska styrdokument vilka ska ses över och fastställas minst årligen. En genomgång har gjorts med förslag på revidering i olika omfattning där styrdokument som följer av Aktiebolagslagen (ABL 2005:551); *Arbetsordning för styrelsen*, *VD-instruktion* samt *Firmateckning* fastställts separat i konstituerande styrelsemöte. Övriga strategiska styrdokument som omfattas av substantiella förändringar och/eller namnbyten är:

- *Instruktion för arbetsutskott* (flyttad till *Arbetsordning för styrelsen*)
- *Riktlinje för etik och representation*
- *Riktlinjer för respektive fyra centrala nyckelfunktioner*
- *Riktlinje för hantering av intressekonflikter*
- *Riktlinje för uppdragsavtal*
- *Riktlinje för hantering av ansökningar om aktieägarskap* (ett minsta invånarantal om 50 000 tas bort avseende sökande kommun)

## § 16 Årsrapporter 2024 till Finansinspektionen

### Styrelsen beslutar:

- att bekräfta årsrapporter 2024 gällande Solvens II i form av SFCR, RSR och QRT-År.

## Ärende och beslutsunderlag

Ekonomiansvarig sammanfattar bolagets årliga Solvens II-rapportering i form av SFCR, RSR samt QRT-År som skickats in till in till Finansinspektionen och även lagts ut på bolagets hemsida (SFCR med QRT-bilaga). Rapporterna fastställdes av styrelsen via protokoll upprättat per capsulam den 1 april 2025, **bilagor 16–20.**



## § 17 Granskningsrapport från riskhanteringsfunktionen Q1 2025

### Styrelsen beslutar:

- **att** notera granskningsrapport från riskhanteringsfunktionen Q1 2025 till protokollet
- **att** uppdra till VD att vidta åtgärder utifrån de rekommendationer som redovisats

### Ärende och beslutsunderlag

Compliance officer redogör för riskhanteringsfunktionens granskning Q1 2025 där funktionsansvarig Karl-Ove Andersson stämt av mot bolagets hantering av återförsäkring med finansiell rating, riskregister, kapitalplaceringar, annan ekonomisk data samt status i tidigare lämnade rekommendationer. Några risker utanför godkända nivåer har inte identifierats under Q1 2025, och inte heller några genomförda förändringar i riskaptit eller faktiskt risktagande. Bolaget har anpassat sig till DORA-förordningen, upprättat årsrapporter utefter Solvens II-regelverket, utfört årlig utvärdering av internkontroll och riskhantering, reviderat riskregistret inkluderat IKT-risker, upprättat mötesplan för april/maj 2025 med befintliga och presumtiva återförsäkringsbolag samt analyserat det tillämpade VaR-värdet (**§ 18**). Två granskningsrekommendationer föreligger gällande aktuariefunktionen respektive utvärdering av kategoriserad försäkringsrisk (önskvärd/nödvändig). **Bilagor 21–23**. Karl-Ove Andersson deltar ej i beslutet.

## § 18 Utvärdering av VaR-värde

### Styrelsen beslutar:

- **att** fastställa ett fortsatt VaR-värde om maximala 15 procent, **bilaga 24**
- **att** uppdatera utredningen till aprilmötet 2026.

### Ärende och beslutsunderlag

VD delger utförd analys och utvärdering av storleken på det för placeringar använda riskmåttet Value At Risk (VaR). VaR-värdet har legat på maximala 15 procent sedan 2021 och fungerat väl tillsammans med övriga ramar i *Riktlinje för kapitalförvaltning*, där utfallet har pendlat mellan 8–14 procent sedan början av 2022. Nämda riktlinje anger gränser hur bolagets kapital vid varje given tidpunkt får vara allokerat per tillgångsslag, där ambitionen är en fördelning runt normalläget och vid större händelser (relaterat omvärld eller storskada) en taktisk situationsanpassad fördelning. Bolaget rekommenderar styrelsen att bibehålla ett VaR-värde om maximala 15 procent då nivån utgör ett relevant riskmått med en balanserad riskstyrning, stöder parametrar som påverkar SCR samt ger ett nödvändigt utrymme för marknadssvängningar och taktiska omallokeringar.



**§ 19 Övriga frågor**

Inga övriga frågor finns anmälda till dagens möte.

**§ 20 Nästa mötesdatum**

Ordförande går igenom kommande mötesdatum:

- 13 juni Styrelsemöte via Teams kl. 09.00-12.00
- 26–27 augusti Strategi- och styrelsemöte i Örnsköldsvik kl. 12.00 dag 1-kl.13.00 dag 2 (meddela flygresor/resrutt i god tid till Compliance officer)

**§ 21 Avslutning av dagens möte**

Ordförande avslutar dagens möte och tackar för visat intresse.

**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:  
DA2CBDB19CA143D4A37441AAB0FD5381