

List of Signatures

Page 1/1



2024-02-16 Protokoll styrelsemöte via Teams (1).pdf

Name	Method	Signed at
ANDERS LUNDKVIST	BANKID	2024-02-28 17:26 GMT+01
Sven Fredrik Arnold Ahlstedt	BANKID	2024-02-28 14:42 GMT+01
ROGER NYMAN	BANKID	2024-02-28 14:37 GMT+01



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

External reference: 2CF553CE427D4C40BFA8BA80F64CC1E4



**Styrelsemöte
i Svenska Kommun Försäkrings AB
2024-02-16 via Teams**

2024-02-22
Sid 1 (9)

31 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Karl-Ove Andersson	ledamot
Anders Lundkvist	ledamot
Peter Engström	ledamot
Peter Eriksson	ledamot, till och med § 14
Olaf Løberg	ledamot
Per-Åke Fredriksson	ledamot
Håkan Gunnarsson	ledamot
Mikael Svegländ	tjänstgörande ersättare
Tore Neverdal	tjänstgörande ersättare
Erik Pelling	ersättare
Pekka Seitola	ersättare
Lars Backteman	ersättare

Förhindrade

Linda Ekström	ledamot
Hans Lindberg	ledamot

Övriga deltagare

Lina Haglund	VD, Svenska Kommun Försäkrings AB
Ulrika Skoglund	Ekonomiansvarig, Svenska Kommun Försäkrings AB
Roger Nyman	Compliance Officer, Svenska Kommun Försäkrings AB
Stefan Sköld	Skadeansvarig, Svenska Kommun Försäkrings AB
Ulrica Kjellman	Systemansvarig, Svenska Kommun Försäkrings AB
Erik Blomgren	Extern Compliance, Governance Consulting B&B AB § 11

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:
2CF553CE427D4C40BFA8BA80F64CC1E4

Boel Burman	Dataskyddsbud (DSO), Gävle kommun § 12
Agneta Bremander	Internrevision, Moneo § 13
Örjan Mårtensson	Internrevision, Moneo § 13
Erik Gustafsson	Aktuarie, Advisense § 14

§ 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 styrelseprotokoll

Ordförande går igenom föregående styrelseprotokoll från 2023-12-15, **bilaga 1**.

Styrelsen beslutar att lägga 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 §§ 5, 6, och 8

Avrapportering och muntlig information

§ 4 Presentation av Ulrika Skoglund - ekonomiansvarig

Ulrika Skoglund, ny ekonomiansvarig i bolaget från och med den 15 januari 2024, presenterar sig för styrelsen avseende bakgrund och kommande arbetsuppgifter inom ekonomifunktionen.

§ 5 Anmälan om potentiella intressekonflikter

Ordförande meddelar att inga intressekonflikter anmälts till dagens möte.



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

Document ID:
2CF553CE427D4C40BFA8BA80F64CC1E4

§ 6 Granskningsåtgärder 2023

VD Lina Haglund redovisar status i granskningar avseende 2023 med åtgärdsrekommendationer ställda från Extern Compliance, Riskkontroll och Internrevision vilka nu har åtgärdats i sin helhet. Kvarstår gör rekommendationer från Aktuarie, beställansvariga samt Dataskyddsombud (DSO) för Gävle kommun vars respektive årsrapporter hanteras under dagens möte.

§ 7 Intresseorganisationen KFF

VD informerar om aktuella frågor som hanterats inom Kommunförsäkringsföreningen (KFF) i fråga om remisser från Finansinspektionen (digital motståndskraft) respektive Elektriska Nämnden (batterilagring), kommande yttrande om villkorsrekommendationer för höga trähus samt yttrande om jämkning vid skadestånd för unga lagöverträdare.

§ 8 Status potentiellt nya delägarkommuner

Ordförande samt ledamot Anders Lundkvist informerar om genomförda möten och förda samtal med politiska ledningar i ett antal kommuner vad gäller deras eventuella intresse att på sikt ansöka om delägaskap i bolaget, samt med en under mötena redogörelse för captiveupplägget.

§ 9 Skadehantering

Skadeansvarig Stefan Sköld går detaljerat igenom bolagets utveckling i antal skador samt skadekostnad under de senaste fem åren. Information lämnas även om de större skadorna hitintills 2024 som inträffat på brandstationen i Holmsund (Umeå kommun) samt på återvinningsstationen Blåberget i Sundsvalls kommun, detta med aktuella skadereserver. Vidare delges information om bolagets skaderegleringskonsulter Crawford & Co Sweden AB (egendoms- och ansvarsskador) samt Van Ameyde Sweden AB (kollektiv olycksfall).

Ärenden för beslut

§ 10 Verkställande direktörens rapporter

Styrelsen beslutar

- **att** godkänna VD-rapport avseende 31 januari 2024
- **att** godkänna ekonomisk rapportering per 31 december 2023
- **att** fastställa budget för 2024.



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

Document ID:
2CF553CE427D4C40BFA8BA80F64CC1E4

Ärende och beslutsunderlag

VD samt ekonomiansvarig Ulrika Skoglund presenterar det ekonomiska resultatet för bolaget per 2023-12-31 samt kapitalförvaltning och aktuella händelser per 2024-01-31 enligt **bilaga 2**.

Ekonomisk rapportering för bolaget per den 31 december 2023 ger ett sammantaget resultat på 30 mnkr före bokslutsdispositioner och skatt, baserat på utfallet i försäkringsrörelse och kapitalförvaltning. Det tekniska resultatet i försäkringsrörelsen uppgår till - 17 mnkr medan kapitalförvaltningen redovisar 17 mnkr i realiserat resultat samt 38 mnkr i orealiserat resultat. Återföring av säkerhetsreserven görs med 16 mnkr vilket motsvarar det tekniska resultatet före kapitalavkastning och premieåterbäring på 7 mnkr. Årets skatt uppgår till 10 mnkr och resultatet efter skatt är 36 mnkr. Skadekostnaderna påverkar resultatet för egen räkning med 93 mnkr och bokförd fordran på återförsäkrarna avseende skador inträffade 2023 uppgår till 77 mnkr, vilket till allt väsentligt avser radhusbranden i Gävle juni 2023 där skadereserven uppgår till 51 mnkr med ett självbehåll på 4,35 mnkr. Utbetalningar uppgående till 110 mnkr har gjorts för höghusbranden i Gävle 2021, där reserven efter initial uppräknig är satt till 143 mnkr.

Förmånsrättsregistret per 2023-12-31 uppvisar en täckningsgrad av FTA på 298 %. Andra **nyckeltal per 2023-12-31** är ett SCR på 247 %, en skadekostnadsprocent på 83 (58) och en driftskostnadsprocent på 24 (28) = en total kostnadsprocent på 107 (86).

I kapitalförvaltningen per 2024-01-31 uppgår marknadsvärdet till 495 mnkr, inklusive depåkonto hos Carnegie, där aktieandelen i portföljen ligger på 43 procent, räntor på 52 procent medan alternativa placeringar utgör resterande innehav. Värdeutvecklingen under 2023 var 11,8 procent vilket motsvarar 53,5 mnkr. För januari är värdeutvecklingen 0,9 procent och VaR-värdet 7,7 innebärande att bolaget med ett 95-procentigt konfidensintervall riskerar att tappa maximalt 15% procent av tillgångarna över en rullande period om 360 dagar. Aktuell tillgångsfördelning redovisas detaljerat i innehav och aggregat.

Reviderad budget 2024 presenteras där kostnader för avgiven återförsäkring liksom premieinkomster nu är fastställda. Budgeten är förenklad vad gäller antalet poster i resultaträkningen.

Premiesättningen för 2024 redovisas baserad på historiskt skadefall, kostnad för återförsäkring samt administration. Värdesäkring för egendomsprogrammet görs genom att bolaget följer SCB:s byggkostnadsindex (BKI) motsvarande 8,6 % aktuellt år samt för kollektiv olycksfall vars premie följer av prisbasbeloppet (PBB) motsvarande 9,1 % (för Trondheim kommune 6,4 %). Det totala försäkringsvärdet, TSI, ökar med 11 % från 384 mnkr till 425 mnkr beroende på genomförd indexering enligt SCB:S BKI samt även på uppräknig av delägarkommunernas befintliga/- samt tillkommande egendom. Ingen premiehöjning har gjorts av andra skäl än de nu angivna. Den treåriga justeringen av premien för kollektiv olycksfall är 2024 slutligt justerad till samma nivå för alla delägarkommuner.

Under **aktuellt** informeras om:

- Rekryteringen av Ulrika Skoglund som ny ekonomiansvarig i bolaget med anställningsdatum den 15 januari 2024



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

Document ID:
2CF553CE427D4C40BFA8BA80F64CC1E4

- Rekrytering av CISO (Chief Information Security Officer) som delas med SRF från den 15 januari 2024, att bland annat arbeta med IKT och DORA
- Dagens Industris event "Di Försäkring-Paneldebatt" gällande försäkringsbranschens ansvar vid klimatrelaterade förändringar och naturskador, där bolagets VD medverkade i panelen i sin roll som ordförande i KFF
- EU-projekt Soteria – SINTEF som kartlegger, utvecklar och tester ut nya lösningar för försikring som främmer klimatilpasning
- Medarbetarenkät 2024 genomförs i "pappersform" under april (tidigare genomförd i intervjuform 2020 och 2022) med externt metod- och processtöd
- Kommande lönerevision för perioden 2024-04-01--2025-03-31 med dessförinnan genomförd lönekartläggning
- Premieåterbäring för 2023 som erläggs till Uppsala kommun, Trollhättans Stad, Gävle kommun samt Helsingborgs stad efter genomförd årsstämma och justerat årsstämmoprotokoll
- VD, Chef Risk Management Ewa Söderberg samt Rådgivare Risk Management Alexander Karlsson har hitintills under 2024 i olika konstellationer besökt Korstaverken, Mitthem, Sundsvalls kommun Drakfastigheter, Uppsala Skolfastigheter, Uppsalahem, Uppsala Arenor & Fastigheter, Trondheim kommune, Tekniska Verken Kiruna, Kirunabo, Kiruna kommun samt Piteå kommun, där samtliga besök har gett ett positivt bemötande, intryck och resultat
- En genomlysning av bolagets premiesättningsmodell är uppstartad för att säkerställa kvalitet och hållbarhet över tid i premiearbetet
- Frågan om krav på sprinkling av höga trähus är uppe i branschen, där säkerställandet av information i INSMAN samt bolagets hållning framåt i frågan skall definieras, vilket avhandlas på nästa ordinarie styrelsemöte den 11 april

§ 11 Granskningsplan Extern Compliance

Styrelsen beslutar

- att fastställa granskningsplan Extern Compliance 2024.

Ärende och beslutsunderlag

Erik Blomgren, Governance Consulting B&B AB, ansvarig för utförandet av bolagets Externa Compliancefunktion, presenterar förslag till granskningsplan 2024. Granskningsplanen innefattar aktiviteter över det första, respektive andra, halvåret bestående av granskningsområdena kvantitativ myndighetsrapportering (QRT), bolagets beredskapsplan, utveckling och implementation inför tillämpningen av DORA, uppföljning av tidigare års rekommendationer samt bevakning och kontinuerlig information beträffande regelverksutveckling, **bilagor 3–5**.



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

Document ID:
2CF553CE427D4C40BFA8BA80F64CC1E4

§ 12 Granskningsrapport GDPR 2023

Styrelsen beslutar

- **att** anta GDPR-rapport 2023
- **att** uppdra till VD att vidta åtgärder utifrån de rekommendationer som redovisats
- **att** löpande presentera resultatet av dessa åtgärder till styrelsen
- **att** notera Boel Burman som bolagets Dataskyddsombud (DSO) via Gävle kommun.

Ärende och beslutsunderlag

Boel Burman, bolagets dataskyddsombud (DSO) via Gävle kommun, presenterar sin granskningsrapport avseende GDPR 2023. Granskningen innefattar behandlingarna i bolagets registerförteckning, den information som lämnats ut till registrerade personer, processen för upprättande och uppföljning av personuppgiftsavtal samt uppföljning av åtgärder och handlingsplaner för de två föregående årens granskningar, **bilagor 6–8**. Granskningen visar på några smärre brister avseende bolagets registerförteckning, detta med rekommenderade åtgärder.

§ 13 Granskningsplan Internrevision 2024

Styrelsen beslutar

- **att** anta granskningsplan Internrevision 2024.

Ärende och beslutsunderlag

Agneta Bremander (ansvarig för funktionen) samt Örjan Mårtensson, bägge Moneo, utgörandes ny Internrevisionsfunktion i bolaget från och med det senaste årsskiftet, presenterar sin granskningsplan för 2024. Granskningsplanen, som har diskuterats med bolaget och även behandlats i arbetsutskottet, innehåller en undersökning av bolagets företagsystem (Q1) samt styrning av IT, inkluderat IKT-risker (Q3). Dessutom granskar Internrevisionsfunktionen bolagets funktioner för Riskhantering (inbegriper från och med 2024 tidigare Riskkontrollfunktion) respektive Extern Compliance samt följer upp föregående års granskningsrekommendationer från den tidigare funktionsinnehavaren BDO, **bilagor 9–11**. Bremander och Mårtensson delger även styrelsen en introduktion av företaget Moneo samt en presentation av sig själva, med för uppdraget relevanta bakgrunder och erfarenheter.

§ 14 Aktuarierapport 2023

Styrelsen beslutar

- **att** anta aktuarierapport 2023
- **att** uppdra till VD att vidta åtgärder utifrån de rekommendationer som redovisats
- **att** löpande presentera resultatet av dessa åtgärder till styrelsen.



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

Document ID:
2CF553CE427D4C40BFA8BA80F64CC1E4

Ärende och beslutsunderlag

Erik Gustafsson, Advisense tidigare FCG och ansvarig för bolagets aktuariefunktion, presenterar aktuarierapport 2023. Rapporten är ett stöd för bolaget att säkerställa kontroll över de regulatoriska krav som åligger ett försäkringsbolag. Aktuarierapporten bedömer granskade områden i bolaget som tillfredsställande med vissa rekommendationer samt en icke-försumbar risk (bolagets FTA-validering) med tillhörande åtgärdsrekommendation. Den sammanfattande bedömningen efter utvärdering är att bolaget i beaktande av lämnade rekommendationer fortsatt kommer att uppfylla kraven för beräkning av försäkringstekniska avsättningar (FTA) i enlighet med upprättade riktlinjer och processbeskrivningar, rapporter till Finansinspektionen, rådande myndighetsdirektiv samt Europamyndigheten (EIOPA:s) riktlinje, **bilagor 12–15**. Styrelsen ställer frågor om hur bra bolaget själva är på att reservsätta samt även hur mycket skadeavvecklingsresultatet (vinster eller förluster i bokslutet relaterat ersättningsreserven) förklaras av IBNR (Incurred But Not Reported) respektive RBNS (Reported But Not Settled), där aktuarien återkommer med svar.

§ 15 Återförsäkring för 2024

Styrelsen beslutar

- **att** fastställa återförsäkringspanel 2024 utefter presenterat.

Ärende och beslutsunderlag

Försäkringssakkunnig ledamot, Karl-Ove Andersson, samt VD går igenom bolagets återförsäkringstäckning och återförsäkringspanel för 2024. De förändringar som gjorts i form av högre självrisker och större självbehåll från och med 2024 har tagits emot positivt av återförsäkringsmarknaden, där ökningen om 11 procent gällande bolagets TSI ger effekter på såväl återförsäkringskostnad som premieintäkt. Samtliga försäkringsprogram med layers mot respektive återförsäkringsbolags andelsåtaganden går igenom, **bilaga 16**.

§ 16 Styrelseenkät 2023

Styrelsen beslutar

- **att** ta resultatet av styrelseenkäten 2023 till protokollet, **bilaga 17**.

Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer Roger Nyman redovisar resultatet av styrelseenkäten 2023 där ledamöterna *utvärderar* styrelsearbetets olika beståndsdelar samt det tillhörande bolagsstödet från VD och berörda tjänstepersoner. Samma 24 frågor i form av påståenden som de senaste åren har besvarats med en bedömning inom poängintervallet 5–1 (instämmer helt – instämmer inte alls). Det totala resultatet uppgår till 4,66 vilket ligger väl i nivå med tidigare år. Utvärderingens innehåll och resultat är ett internt dokument som inte utgör någon form av intressekonflikt.



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

Document ID:
2CF553CE427D4C40BFA8BA80F64CC1E4

§ 17 Beställarrapporter 2023

Styrelsen beslutar

- **att** godkänna beställarrapporter för 2023
- **att** uppdra till VD att vidta åtgärder utifrån rekommendation avseende bolagets riskhantering
- **att** presentera resultatet av detta arbete till styrelsen.

Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer sammanfattar inkomna beställarrapporter för 2023 där utsett beställansvariga upprättat skriftliga årsrapporter för bedömningen av anlitate legala centrala nyckelfunktioner samt av styrelsen övrigt definierade nyckelfunktioner, **bilagor 18–31**. Beställansvarets syfte är att tillförsäkra att nyckelfunktionerna utför sina uppdrag med leverans i enlighet med ingångna avtal och där bedömningskriterierna varierar funktionerna emellan. 2023-års beställarrapporter kan sammanfattas som att bolaget har en god kontroll på sina nyckelfunktioner, vilka fungerar på ett tillfredsställande sätt. En granskningssynpunkt har lämnats ställt mot bolagets riskhantering och operativa risker, med rekommendationen att bedöma sannolikhet för inträffande samt konsekvens i kostnader, ställt mot standardformelns kapitalkrav.

§ 18 Extra styrelsemöte

Styrelsen beslutar

- **att** fastställa extra styrelsemöte via Teams den 22 mars kl. 10.00-11.00.

Ärende och beslutsunderlag

Ordförande föreslår ett extra styrelsemöte via Teams den 22 mars kl. 10.00 – 11.00 för att fastställa årsbokslut 2023.

§ 19 Övriga frågor

Inga övriga frågor finns anmälda till dagens möte.

§ 20 Nästa mötesdatum

Ordförande går igenom kommande mötesdatum:

- **22 mars** Extra styrelsemöte via Teams kl. 10.00-11.00 Årsbokslut 2023



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

Document ID:
2CF553CE427D4C40BFA8BA80F64CC1E4

- **10–11 april** Fysiskt strategi- och styrelsemöte i Gävle kl. 11.00 dag 1 - kl. 13.00 dag 2, årsstämma fysiskt/via Teams kl. 11.00-12.00 dag 1, konstituerande styrelsemöte samt påföljande styrelsemöte kl. 09.00-12.00 dag 2
- **10 juni** Styrelsemöte via Teams kl. 09.00-12.00
- **22–23 augusti** Fysiskt strategi- och styrelsemöte i Uppsala/på Arlanda kl. 12.00 dag 1 - kl. 13.00 dag 2

§ 21 Avslutning av dagens möte

Ordförande avslutar dagens styrelsemöte och tackar för visat intresse.

Vid protokollet:

Roger Nyman

Justeras:

Justeras

Fredrik Ahlstedt

Anders Lundkvist

Ordförande

Ledamot



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

Document ID:
2CF553CE427D4C40BFA8BA80F64CC1E4