



SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB
STYRELSEMÖTE VIA TEAMS 2020-09-11

2020-09-11
Sid 1 (9)

5 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande

| | |
|------------------------|-------------------------|
| Fredrik Ahlstedt | ordförande |
| Johan Nikula | vice ordförande |
| Ann-Catrin Fredriksson | ledamot |
| Karl-Ove Andersson | ledamot |
| Per Nylén | ledamot |
| Anders Lundkvist | ledamot |
| Mona Kolarby | ledamot |
| Paul Åkerlund | ledamot |
| Olaf Løberg | ledamot |
| Linda Ekström | tjänstgörande ersättare |
| Tore Neverdal | tjänstgörande ersättare |
| Margaretha Larsson | ersättare |
| Erik Pelling | ersättare |
| Lars Backteman | ersättare |

Frånvarande

| | |
|---------------|---------|
| Ulf Krabisch | ledamot |
| Hans Lindberg | ledamot |

Övriga deltagare

| | |
|----------------|---|
| Jan Malmberg | VD, Svenska Kommun Försäkrings AB |
| Rita Galanti | Ekonomichef, Svenska Kommun Försäkrings AB |
| Roger Nyman | Compliance Officer, Svenska Kommun Försäkrings AB |
| Clas Herbring | Chef RM, Svenska Kommun Försäkrings AB, § 12 |
| Emelie Skröder | Rådgivare RM, Svenska Kommun Försäkrings AB, § 12 |

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

PA
mu

§ 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 Mona Kolarby. Roger Nyman utses att upprätta protokollet.

§ 2 Föregående styrelseprotokoll

Ordförande går igenom justerat protokoll från styrelsemötet 2020-06-26, **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 § 4

Avrapportering och muntlig information

§ 4 Granskningsåtgärder 2020 med anledning av granskningar utförda 2019

VD Jan Malmberg redovisar aktuell status i åtgärder efter granskningar 2019 utförda av extern Compliance, riskkontroll, internrevision, extern konsult avseende skadereglering samt beställansvariga.

Av totalt 90 granskningssynpunkter är nu 46 åtgärdade (41 den 26 juni), 44 pågående (48) och 0 ännu inte påbörjade (1). Granskningsmatrisen är även inlagd i bolagets nya ärendehanteringssystem.

§ 5 Avhandlat under strategimötet 2020-09-10

Ordförande sammanfattar strategimötet som hölls via Teams den 10 september och som avhandlade en presentation från en av bolagets återförsäkrare, Swiss Re, samt fråga om utökad återförsäkringskapacitet.

§ 6 Undertecknande av nytt Aktieägaravtal

VD delger status i nytt Aktieägaravtal där samtliga delägarkommuner antagit avtalet i respektive kommunfullmäktige, vilket bekräftar avtalets giltighet. Delägarkommunerna har även meddelat vem eller vilka personer som skall underteckna Aktieägaravtalet, vilket därmed kan skickas ut för påskrift. Aktieägaravtalets skrivning om aktieinnehav och ägarandelar för omfördelning kommer att hanteras vidare, med förslagsvist avräkningsdatum per den 31 augusti 2020.

§ 7 Status i lämplighetsprövning samt godkännande av bolagsordning

Compliance Officer Roger Nyman informerar styrelsen om att lämplighetsprövning från Finansinspektionen avseende ny styrelseledamot i SKFAB, Lars Backteman - Sundsvalls kommun, ännu inte inkommit. Finansinspektionen har i dessa ansökningsärenden upp till 90 dagars svarstid, vilken tidsdräkt ännu inte uppnåtts.

Ansökan om godkännande av ny bolagsordning har medfört begäran om kompletterande uppgifter från Finansinspektionen respektive Bolagsverket, vilka inlämnats av bolaget.

§ 8 Former för kompetensövning Fit & Proper 2020

Compliance Officer redovisar process för kompetensövning i Fit & Proper för styrelsen och VD 2020. Ett frågebatteri kopplat till bolagets styrdokument kommer att skickas ut för besvarande med därpå bedömning av bolaget i vedertagen femgradig skala. Därefter kommer ett möte att hållas med styrelsen i syfte att säkerställa resultatet av kompetensövningen under ledning av styrelsens försäkrings-sakkunnige, Karl-Ove Andersson, för att slutligen rapportera övergripande till Finansinspektionen avseende process och resultat.

MA
RK

§ 9 Status i ORSA-processen 2020

Compliance Officer presenterar status i ORSA-processen 2020 där ett uppstartsmöte nu har genomförts med ORSA-gruppen, tillika bolagets riskhanteringsfunktion, med deltagande av SKFAB:s aktuarie.

De fyra största risker som styrelsen beslutat att bolaget skall granska särskilt ingående, tillsammans med ett femte kraschscenario där samtliga fyra risker inträder samma verksamhetsår, kommer nu att bedömas i form av ekonomiskt värde, sannolikhet för inträffande, kapitalbehov, riskbeskrivning samt riskreducering.

En fyraårsbudget (2020–2023) baserad på balansräkning och resultaträkning per 2020-08-31 tas fram och delges bolagets aktuarie som därefter stresstestar riskerna mot SKFAB:s balansräkning med resulterande solvenskapitalkrav i ett flerårsperspektiv.

ORSA-rapporten redovisar även framåtblickande förändringar i SKFAB:s affärsmodell, strategi, kapitalförvaltning samt organisation. Fortsatt tidplan redovisas för styrelsen, som efter löpande uppdatering i arbetets gång har att fastställa ORSA-rapporten på styrelsemötet den 11 december.

§ 10 Utökad återförsäkringskapacitet

VD samt Karl-Ove Andersson ger en fördjupad uppföljning av den strategiska frågan som hanterades under mötet med styrelsen den 10 september gällande möjlighet till utökad återförsäkringskapacitet. Detta följs av diskussion och frågeställningar från styrelsen som besvaras och tas med i det fortsatta arbetet. Frågan kommer att diskuteras vidare på ett extra styrelsemöte den 23 oktober.

§ 11 Status i återförsäkring inför 2021

VD informerar om status i återförsäkring inför 2021, där gällande långtidsavtal finns för samtliga försäkringsprogram och där återförsäkrare har möjlighet att säga upp sina avtal med SKFAB senast den 30 september 2020.

I dagsläget finns ingen formell uppsägning av något avtal, dock har det inkommit propåer från återförsäkrare avseende förändring av gällande rate, samt effekter i samband med covid-19 och eventuell påverkan på villkor i ansvars- respektive egendomsförsäkring. Diskussioner förs om dessa frågeställningar mellan SKFAB och berörda återförsäkringsföretag.

§ 12 Status i bolagets RM-arbete

Chef Risk Management, Clas Herbring, samt rådgivare Risk Management, Emelie Skröder, delger styrelsen aktuell status i bolagets RM-arbete avseende:

- revidering av årsuppföljning av det skadeförebyggande arbetet i delägarkommunerna
- Skolprojekt 2019 med fortsatt fokus på området
- nätverk vattenskador

Presentationen följs av diskussion och frågeställningar från styrelsen, där ordförande betonar värdet av bolagets RM-arbete samt vikten av att styrelsen följer arbetet kontinuerligt.

Styrelseledamöterna uppmanas av ordförande att kontakta respektive delägarkommuns säkerhetsorganisation för att bland annat förhöra sig om aktuellt läge i skadeförebyggande åtgärder samt nyttjande av premieåterbäring i skadeförebyggande syfte, med återkoppling på styrelsemötet den 11 december.

Styrelsen lämnar även önskemål att SKFAB:s kundteamskonferenser spelas in och läggs ut på bolagets hemsida, vilket eventuellt kommer att ske från och med nästkommande konferens i oktober.

§ 13 Rapport från möte med revisionsutskottet

VD redovisar mötet i revisionsutskottet som ägde rum i anslutning till dagens styrelsemöte och som bland annat hanterade SKFAB:s internkontroll, kontinuerligt arbete med granskningsåtgärder, finansiell rapportering till Finansinspektionen samt kommande upphandlingar av riskkontroll respektive extern Compliance från den 1 januari 2021.

I mötet deltog även SKFAB:s nye påskrivande revisor, Anna Jansson - KPMG, som beskrev revisionsplanen för 2020 med ny ISA-standard med särskilt betydande granskningsområde i form av bolagets försäkringstekniska avsättningar (FTA).

Ärenden för beslut

§ 14 Verkställande direktörens rapporter

Styrelsen beslutar

att godkänna verkställande direktörens rapporter, bilagor 2–4, samt

PA
/u

att uppdra till VD att redovisa antalet ansvarsskador i SKFAB under 2018, 2019 samt per 2020-08-31, med tillhörande kostnader per delägarkommun till nästa styrelsemöte.

Ärende och beslutsunderlag

VD samt ekonomichef Rita Galanti presenterar det ekonomiska resultatet för SKFAB per 2020-08-31, samt aktuella ärenden inom verksamhet och organisation.

En **ekonomisk rapportering** för SKFAB per den 31 augusti 2020 avseende tekniskt resultat och kapitalförvaltning ger ett totalt resultat på + 46,1 mnkr. Det tekniska resultatet per den 31 augusti 2020 uppgår till 49,0 mnkr och lyfts av återställda reserver för stängda skador perioden 2016–2019 uppgående till 17,0 mnkr. De administrativa kostnaderna ligger 3 mnkr lägre än budget, huvudsakligen beroende på uppskjutna besiktningar och uteblivna RM-konferenser. Skadekostnadsprocenten uppgår till 12 och driftkostnadsprocenten uppgår till 24. Skador redovisade under 2020 påverkar resultatet för egen räkning (f.e.r) med 21,8 mnkr, där branden på fritidsgården Lexington i Trollhättan (två skador) reserverats till totalt 16,7 mkr varav mot återförsäkrare med 11,2 mkr.

Styrelseledamot Olaf Løberg, Trondheim kommune, delger mötet sin syn att bolagets driftkostnadsprocent är fortsatt hög i jämförelse med större och traditionella försäkringsbolag.

Förmånsrättsregistret per 2020-08-31 visar på fortsatt ekonomisk täckning i såväl bokfört värde som bästa skattning, med en täckningsgrad uppgående till 216 procent.

Bolagets **kapitalförvaltning** om 359,5 mnkr per 2020-08-31 har dragit ned resultatet för året hitintills med 2,7 mnkr genom nedgången på världens börser. Avkastningen under året är -0,5 procent och för rullande 12 månader 4,3 procent och ligger därmed på avkastningsmålet. Aktieandelen i portföljen är 48,1 procent och har ökat genom dels minskning av korträntefonden dels automatisk re-allokering i Global Dynamisk 90 samt stigande värden i övriga aktiefonder. Ett beräknat VaR-värde per 2020-08-31 uppgår till 5,2 procent.

Aktuellt **skadediarium** uppdelat på varje försäkringsprogram går igenom och visar fortsatt på begränsade skador med låga värden på reserver för skadekostnader. Dock har en brand på ett äldreboende i Sundsvalls kommun nyligen inträffat med en reservsättning uppgående till 3 mnkr. Styrelseledamot Margaretha Larsson, Gävle kommun, ställer frågan om Gävle kommun, i likhet med något tidigare år tillsammans med Uppsala kommun, sticker ut vad gäller antalet ansvarsskador. Bolaget återkommer med en redovisning från skadeansvarige Stefan Sköld till nästa styrelsemöte.



Margaretha Larsson informerar även om att det har varit stökigt på en del skolor- och förskolor i Gävle kommun under sommaren med viss skadegörelse. På fråga till ledamöter i övriga delägarkommuner meddelas att ett sådant skademönster inte känns igen.

Som **aktuellt i försäkringsverksamheten** informeras bland annat om;

- fortsatt oro för anlagda bränder, främst på förskolor och skolor
- status i takraset på Tarfalahallen i Kiruna, med kompletterande utredning genomförd av Kiruna kommun anlitat konsultföretag
- återupptagen besiktningsverksamhet under hösten
- bolag i Piteå kommunkoncern som är på väg in i SKFAB:s försäkringslösning
- integration av Insman och ekonomisystemet Visma, status och plan framåt
- åtgärder för att sänka kostnader för skadereglering inom främst ansvarsprogrammet.

Gällande **organisation och medarbetare** delges aktuell hälsostatus hos medarbetarna, att medarbetarna i huvudsak tjänstgör från bostaden med som mest tre personer på kontoret i rullande fjortondagarsplanering, kompletterande utrustning för hemarbete i ett arbetsmiljöbefrämjande syfte, pågående rehabilitering av en medarbetare som nu arbetar 75 procent, samt hot från en skadelidande person med direkta förhindrande åtgärder från bolaget. Styrelseledamot Mona Kolarby, Gävle kommun, ger stöd åt bolagets agerande i sistnämnda ärende.

Finansinspektionens begäran av solvenspositionen för alla försäkringsbolag har nu reviderats till fyraveckorsperioder, där SKFAB under tid för covid-19 rapporterat in en solvenskvot som varierat mellan 2,0 och 2,4.

§ 15 Rapport från extern Compliance

Styrelsen beslutar

att notera rekommendationer till förbättring från extern compliance enligt rapport, bilaga 5

att uppdra till VD att vidta åtgärder utifrån de rekommendationer som redovisats samt

att löpande presentera resultatet av detta arbete till styrelsen.



Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer redogör för granskningsrapporten från extern Compliance 2020 utförd av Aon:s underleverantör, Transcendent Group. Extern Compliance har inte identifierat några risker eller regelöverträdelser inom SKFAB 2020 där bolaget omedelbart bör vidta åtgärder för att åtgärda risken/regelöverträdelser. Extern Compliance har däremot identifierat ett antal förbättringsmöjligheter samt en (1) risk vilken kräver en aktiv, men ej omedelbar, åtgärd.

SKFAB förtecknar alla förbättringsförslag och anmärkningar från granskningar 2020 i syfte att åtgärda rekommendationerna under 2021 vilket redovisas löpande, tillsammans med föreslagna åtgärder och status på dessa, till styrelsen.

§ 16 Datum för styrelsemöten 2021

Styrelsen beslutar

att fastställa styrelsemöten under 2021 utefter av arbetsutskottet föreslaget, med undantag av datum för årsstämma som återremitteras till arbetsutskottet.

Ärende och beslutsunderlag

Ordförande presenterar förslag på datum för styrelsemöten 2021 enligt framtaget av arbetsutskottet:

- 12/2 kl. 09.00-11.00 Teamsmöte
- 15–16/4 Fysiskt strategi- och styrelsemöte i Trollhättan
- 29/6 kl. 08.30-09.00 Årsstämma Teamsmöte
- 29/6 kl. 09.00-11.00 Teamsmöte
- 2–3/9 Fysiskt strategi- och styrelsemöte i Piteå
- 22/10 kl. 09.00-11.00 Teamsmöte
- 10/12 kl. 09.00-11.00 Teamsmöte

Styrelsen beslutar om dessa datum, förutom datum för årsstämma som önskar tidigareläggas, vilket ses över av arbetsutskottet för beslut vid nästa styrelsemöte.

§ 17 Övriga frågor

Inga övriga frågor behandlades.

§ 18 Nästa styrelsemöte

Nästa två styrelsemöten hålls:

- via Teams den 23 oktober kl. 13.00 - 15.00
- via Teams den 11 december kl. 09.30 - 11.30

§ 19 Avslutning av dagens möte

Ordförande tackar för visat intresse och avslutar mötet.

Vid protokollet:



Roger Nyman

Justeras:



Fredrik Ahlstedt

Ordförande

Justeras:



Mona Kolarby

Ledamot

