



SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB
STYRELSEMÖTE VIA TEAMS 2020-10-23

2020-10-28
Sid 1 (7)

7 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
Ulf Krabisch	ledamot
Hans Lindberg	ledamot
Tore Neverdal	ersättare
Linda Ekström	ersättare
Erik Pelling	ersättare
Lars Backteman	ersättare
Margaretha Larsson	ersättare

Övriga deltagare

Jan Malmberg	VD, Svenska Kommun Försäkrings AB
Rita Galanti	Ekonomichef, Svenska Kommun Försäkrings AB
Roger Nyman	Compliance Officer, Svenska Kommun Försäkrings AB
Stefan Sköld	Skadeansvarig, Svenska Kommun Försäkrings AB, § 8

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

MU *TH*

§ 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, med tillägg av en övrig fråga, § 13. 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 styrelsemöte 2020-09-11, **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 §§ 4,5,6,7 och 10

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 68 åtgärdade (46 per den 11 september), 22 pågående (44) och 0 ännu inte påbörjade (0). Granskningsmatrisen är även inlagd i bolagets nya ärendehanteringssystem.

§ 5 Godkänd lämplighetsprövning respektive godkänd justerad bolagsordning

Compliance Officer Roger Nyman informerar om att Finansinspektionen har inkommit med godkänd lämplighetsprövning av Lars Backteman som ersättare i styrelsen, samt att Finansinspektionen respektive Bolagsverket har godkänt SKFAB:s nya bolagsordning.

§ 6 Status i ORSA-processen 2020

VD och Compliance Officer delger status i ORSA-processen 2020 enligt:

- ORSA-gruppen (SKFAB:s riskhanteringsfunktion) har bedömt största risker mot ekonomiska värden, sannolikhet för inträffande samt kapitalbehov
- Underlag i form av fyraårsbudget samt största risker med kapitalbehov har sedan tidigare överlämnats till bolagets aktuarie
- Beräkningar avseende SCR och solvenspositioner med stresstester utförda av aktuarie har inkommit, där något kompletterande underlag kvarstår
- Bolagets riskregister har inventerats och uppdaterats
- ORSA-rapporten skickas på remiss till styrelsen den 23 november
- ORSA-rapporten fastställs vid styrelsemötet den 11 december.

§ 7 Status i återförsäkring inför 2021

VD presenterar aktuell status i återförsäkring med upphandling inför 2021. Gällande långtidsavtal finns på SKFAB:s samtliga återförsäkringsprogram, där återförsäkringsbolagen hade möjlighet att säga upp sina avtal fram till och med den 30 september. Formell uppsägning inkom omfattande Real Estate respektive Others om 30 procent vardera samt för Ansvarsprogrammet om 50 procent. En upphandling har inletts genom annonsering, där anbudsgivare i ett första steg har att kvalificera sig.

§ 8 Redovisning av ansvarsskador 2017-01-01--2020-09-30

Skadeansvarig Stefan Sköld redovisar statistik över ansvarsskador i SKFAB avseende perioden 2017-01-01--2020-09-30 uppdelat årsvis samt per delägarkommun.

Statistiken innehåller uppgifter om bolagets totala antal skador (varav ersättning över självrisk), skadekostnad, skaderegleringskostnad, antal skador under självrisk samt avböjande och även skaderegleringskostnad för ej ersatta skador. **Bilaga 2** redovisar denna statistik uppdelat per delägarkommun.

Av den redovisade statistiken kan följande slutsatser dras:

- Antalet anmälda skador har minskat
 - o För 2020 är det en septembersiffra som om den skall vara jämförbar med årsvärden för tidigare år skall räknas upp med ca 50 procent
- Skadekostnaden minskar också när antalet skador går ned
- De delägarkommuner som tidigare avvikit kraftigt i antal skador har nu en nivå motsvarande sin respektive storlek
- Högt antal skador 2018 i Uppsala kommun respektive Sundsvalls kommun beror till stor del på skyfall under sommaren det aktuella året
 - o SKFAB har skaderegleringsservice för skador som inte ersätts av försäkringen vilket påverkar skaderegleringskostnaden
- Merparten av skaderegleringskostnaden kommer från skador under självrisk eller skador som avböjts.

Styrelsen ställer ett antal frågor på redovisningen vilka besvaras av skadeansvarig.

§ 9 Enkät från Finansinspektionen avseende EIOPAS riktlinjer om uppdragsavtal med molntjänstleverantörer (EIOPA-BoS-20-002)

VD informerar styrelsen om den senaste enkäten som Finansinspektionen skickat ut till försäkringsbolag i Sverige, **bilaga 3**. Enkäten berör EIOPA:s riktlinjer om uppdragsavtal med molntjänstleverantörer, inkluderat underleverantörer, utifrån det nya regelverket EIOPA-BoS-20-002. Enkäten består av en kartläggning gällande bolagens tidplan för att uppnå regelefterlevnad utifrån 15 riktlinjer och skall vara besvarad senast den 12 november. Bolaget kommer dessförinnan att stämma av svaren med ordförande samt beställaransvarig för IT-tjänster, styrelseledamot Anders Lundkvist, vilka innehar fördjupade kunskaper inom området.

§ 10 Utökad återförsäkringskapacitet

VD samt styrelseledamot Karl-Ove Andersson presenterar ytterligare material avseende den för SKFAB strategiska frågan om möjligheter till utökad återförsäkringskapacitet. Presentationen följs av diskussion och frågeställningar från styrelsen som besvaras och även tas med i det fortsatta arbetet. Frågan om utökad återförsäkringskapacitet kommer att hanteras vidare på styrelsemötet den 11 december.

Ärenden för beslut

§ 11 Verkställande direktörens rapporter

Styrelsen beslutar

att godkänna verkställande direktörens rapporter, **bilagorna 4–7**

Ärende och beslutsunderlag

VD samt ekonomichef Rita Galanti har sedan tidigare skriftligen presenterat det ekonomiska resultatet för SKFAB per **2020-09-30**, samt aktuella ärenden inom verksamhet och organisation. Ingen ytterligare redovisning ges styrelsen under mötet då styrelsen anser underlaget som tillfredsställande för ett beslutstagande.

En **ekonomisk rapportering** för SKFAB avseende tekniskt resultat och kapitalförvaltning ger ett totalt resultat på + 50,2 mnkr, där det tekniska resultatet uppgår till 49,6 mnkr (varav 18 mnkr kommer från skador 2016–2019 som stängts av skadeansvarig). De administrativa kostnaderna ligger 3,2 mnkr lägre än budget, huvudsakligen beroende på uppskjutna besiktningar och uteblivna kundteamskonferenser på grund av Coronapandemin. Skadekostnadsprocenten uppgår till 18 och driftkostnadsprocenten uppgår till 25.

Förmånsrättsregistret per **2020-08-31** redovisades i styrelsemötet 2020-09-11.

Bolagets **kapitalförvaltning** om 363,1 mnkr har höjt resultatet för året hitintills med 0,9 mnkr genom återhämtning på bolagets aktieplaceringar. Avkastningen under året är 0,4 procent och för rullande 12 månader 3,2 procent och ligger därmed strax under avkastningsmålet. Aktieandelen i portföljen är 48 procent och har ökat successivt till nuvarande nivå sedan april 2020. Ett beräknat VaR-värde uppgår till 5,0 procent.

Aktuellt **skadediarium** uppdelat på varje försäkringsprogram visar på fortsatt begränsade skador med låga värden på reserver för skadekostnader.

Aktuellt i försäkringsverksamheten:

- Skadefrekvensen är fortsatt lägre 2020 jämfört med motsvarande period 2019
- Stängning av öppna skador med återstående reserver har gett en positiv inverkan på redovisad skadekostnad för egen räkning (f.e.r.) 2020
- Takraset på Tarfalahallen i Kiruna har av Statens haverikommission preliminärt bedömts bero på en för vek konstruktion, någon slutgiltig rapport har dock inte delgetts ännu

- Besiktningsverksamheten är nu i stort återupptagen med medverkan från bolagets RM-funktion
- En översyn görs av årsrapporten för skadeförebyggande arbete med inriktning att:
 - o Fokusera på goda exempel avseende 2020
 - o För 2021 lägga till ett moment med skattning av förmågan gällande delägarkommunernas skadeförebyggande arbete
- En kundteamskonferens genomfördes den 7 oktober i form av ett webbaserat seminarium via Teams, vilket avlöpte på ett bra sätt
- Avseende integrationsprojektet mellan skade- och försäkringssystemet Insman och ekonomisystemet Visma genomförs för närvarande tester på transaktionsnivå, där projektet löper på väl och enligt utsatt plan
- Finansinspektionen har till följd av Coronapandemin begärt regelbundna uppgifter om försäkringsbolagets solvensposition, för närvarande med anhållan om månadsvis rapportering, där SKFAB:s senaste värde uppgick till 2,08.

Organisation och medarbetare:

- Gällande Coronaläget är kontoret fortsatt begränsat till högst tre medarbetare närvarande samtidigt, detta med en veckovis planering
- Kompletterande utrustning till stöd för medarbetarnas hemarbete i ett arbetsmiljömässigt perspektiv har införskaffats
- De medarbetare som pendlar med tåg/buss skall arbeta hemifrån så långt som möjligt
- En uppföljning i enkätform har genomförts avseende medarbetarnas fysiska och psykosociala hemarbetsmiljö, där uppföljningen inte visar på några arbetsmiljörelaterade problem
- Ingen medarbetare är för närvarande sjukskriven.

§ 12 Datum för Årsstämma 2021

Styrelsen beslutar

att fastställa datum för Årsstämman 2021 till den 21 maj kl. 10.00-11.00, att genomföras via Teams

Ärende och beslutsunderlag

Ordförande presenterar arbetsutskottets reviderade förslag till datum för årsstämma 2021, att genomföras via Teams den 21 maj kl. 10.00-11.00.



§ 13 Övriga frågor

Karl-Ove Andersson anmäler nytt uppdrag som VD för de fristående Sparbankernas Captivebolag, samt avslutat uppdrag i Maiden Försäkring. Styrelsen har inget att erinra mot detta vad gäller fråga om intressekonflikt eller annan negativ inverkan på uppdraget som sakkunnig i SKFAB:s styrelse, ej heller gentemot Karl-Ove Anderssons övriga uppgifter i bolaget.

§ 14 Nästa styrelsemöte

Nästa styrelsemöte hålls den 11 december kl. 09.30-11.30 via Teams.

§ 15 Avslutning av dagens möte

Ordförande tackar för visat intresse och avslutar mötet.

Vid protokollet:




Roger Nyman

Justeras:



Fredrik Ahlstedt
Ordförande

Justeras:



Mona Kolarby
Ledamot