



SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB
STYRELSEMÖTE VIA TEAMS 2021-02-12

2021-02-12
Sid 1 (9)

31 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande

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

Frånvarande

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

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

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

Mötet öppnas av styrelsens ordförande Fredrik Ahlstedt som hälsar de närvarande välkomna. Mötet inleds med att respektive deltagare återger en personlig statusrapport.

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 2020-12-11, **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 § 7

Avrapportering och muntlig information

§ 4 Granskningsåtgärder 2021 med anledning av granskningar utförda 2020

VD Jan Malmberg redovisar aktuell status i åtgärder efter granskningar 2020 utförda av extern Compliance, riskkontroll, internrevision samt beställansvariga för bolagets nyckelfunktioner.

Av totalt 45 granskningssynpunkter är 23 åtgärdade, 8 pågående och 14 ännu inte påbörjade, där ytterligare åtgärdsförslag kan tillkomma. Från 2019-års granskningar kvarstår att genomföra en fysisk beredskapsövning som har skjutits fram i tid beroende på covid-19.

§ 5 Uppföljning av Fit & Proper 2020

Styrelsens försäkringssakkunnige Karl-Ove Andersson samt Compliance Officer Roger Nyman går övergripande igenom resultatet från styrelsens övning i Fit & Proper 2020, **bilaga 2**, som bekräftar

fortsatt god kompetens där styrelsen som helhet efterlever de kompetenskriterier som är fastställda i bolagets riktlinje för Fit & Proper. De frågor som besvarats bristfälligt, sex av totalt 24, går igenom ingående med korrekta svar som en repetition och utbildning. Finansinspektionen har i aggregerad form tillställts resultatet av bolagets övning i Fit & Proper.

Styrelsen betonar vikten av att koncentrera mängden styrdokument i möjligaste mån, utan avkall på kvalitet och korrekthet, för att främja användbarhet och efterlevande samt för att eliminera risken att överlappa dokumentens innehåll.

§ 6 Möte med valberedningen

Compliance Officer redovisar genomfört möte med valberedningen för SKFAB. Valberedningen kommer i sitt fortsatta arbete inför årsstämman att träffa bolagets presidie via Teams den 5 mars.

§ 7 Utökad återförsäkringskapacitet

VD samt försäkringssakkunnig går igenom aktuell status i frågan om utökad återförsäkringskapacitet. Arbetet fortlöper med en nästa redovisning på styrelsemötet den 15 april.

Ärenden för beslut

§ 8 Verkställande direktörens rapporter

Styrelsen beslutar

att godkänna verkställande direktörens rapporter, bilagor 3–7

att godkänna reviderad budget för 2021

att fastställa riskmättet för kapitalplaceringar till att vara ett högsta VaR-värde om 10 procent

Ärende och beslutsunderlag

VD samt ekonomichef Rita Galanti presenterar det ekonomiska resultatet för SKFAB per 2020-12-31 respektive 2021-01-31, samt aktuella ärenden inom verksamhet och organisation.



En **ekonomisk rapportering för SKFAB per den 31 december 2020** avseende tekniskt resultat och kapitalförvaltning ger ett totalt resultat på + 57,6 mnkr. Det tekniska resultatet per den 31 december 2020 uppgår till 49,1 mnkr och kapitalnettot uppgår till 8,5 mnkr. Resultatet lyfts av återställda reserver för stängda skador perioden 2016–2019 uppgående till ca. 18,0 mnkr netto. De administrativa kostnaderna ligger 4,0 mnkr lägre än budgeterat, huvudsakligen beroende på uppskjutna besiktningar och projekt inom RM samt uteblivna kundteamskonferenser.

Skadekostnadsprocenten uppgår till 33 och driftkostnadsprocenten till 25. Skadekostnader redovisade under 2020 påverkar resultatet för egen räkning (f.e.r) med 36 mnkr, exklusive IBNR.

Årsredovisningen för 2020 redogörs för gällande status, där KPMG har reviderat bokslutet utan anmärkning. Bolaget föreslår enskilt undertecknande av årsredovisningen efter utskick, med vändande svarspost. Styrelsen diskuterar möjlighet till elektronisk underskrift i form av Bank-ID genom Admincontrol som kan hantera elektronisk underskrift i både Sverige och Norge. Frågan behandlas av bolaget till årsredovisning 2021, liksom elektronisk signering av styrelseprotokoll.

Resultaträkning 2020-01-01--2020-12-31 samt Balansräkning 2020-12-31 redovisas och går igenom övergripande.

Förmånsrättsregistret per 2020-12-31 uppvisar god ekonomisk täckning av såväl bokfört värde som bästa skattning, med en täckningsgrad uppgående till 193 procent i form av bästa skattning.

Ekonomisk rapportering per den 31 januari 2021 ger ett tekniskt resultat samt kapitalförvaltning uppgående till totalt + 4,2 mnkr. Skador redovisade under januari 2021 påverkar resultatet (f.e.r) med - 4,2 mnkr, inklusive IBNR. Från och med 2021 hanteras IBNR genom månadsvis resultatbelastning om 1,0 mnkr, halvårsvis avstämning kommer att göras med bolagets aktuarie, i syfte att uppnå en jämnare resultatfördelning jämfört med hittillsvarande årsvisa utfall. De administrativa kostnaderna ligger något under budgeterat. Skadeprocenten uppgår till 55 och driftkostnadsprocenten till 25.

Förmånsrättsregistret per 2021-01-31 redovisar en ekonomisk täckning om 138 procent av bokfört värde. Den lägre täckningsgraden i januari beror på att värden ackumuleras löpande under det fortsatta bokslutsåret.

Bolagets **kapitalförvaltning per 2021-01-31** om 338 mnkr har höjt resultatet för året hitintills med 2,1 mnkr genom bolagets aktieplaceringar. Aktieandelen i portföljen är 69 procent och har ökat genom att del av ränteplaceringar sålts av för att höja likviditeten i bolaget, samt att Global Dynamisk 90 nu består av 95 procent aktier. Avkastningen under januari är + 0,6 procent och för rullande 12 månader + 1,7 procent och därmed något under avkastningsmålet som är 2,2 procent. Ett beräknat VaR-värde per den 31 januari uppgår till 10,1 procent beroende på ökad aktieandel. För att kapitalplaceringarna ska ligga inom beslutade limiter görs korrigeringar i ett första steg under februari



genom omallokering i förvaltningsportföljen. Portföljen kommer sedan successivt att justeras genom kompletterande placeringar i räntefonder samt inom segmentet alternativa placeringar. OM SKFAB skall kunna nyttja den limit som riktlinje för placeringsreglemente anger för aktier bör riskmålet (VaR) höjas från nuvarande 8 procent till 10 procent, vilket föreslås styrelsen.

Skadediarium för helåret 2020 samt per den 31 januari 2021 uppdelat på varje försäkringsprogram går igenom. En första preliminär reserv för branden i Örnsköldsvik i januari 2021 är uppsatt till 10,6 mnkr.

Reviderad budget 2021 presenteras beräknad på tidigare uppskattat TSI för egendomsförsäkring, befolkningsmängd inom ansvarsförsäkring, antal personer som omfattas av Kollektiv olycksfallsförsäkring, ingen indexerad uppräknig av fastighetsvärden vilket innebär oförändrad direktpremie i den delen, samt en sänkning av direktpremien för Gävle kommun och Sundsvalls kommun avseende Othersförsäkringen. Vidare baseras budgeten på premiekostnader för återförsäkring, fullt genomslag i skadekostnad för samtliga program utom Kollektiv olycksfall, lönekostnadsökning på ca. 2 procent jämfört med 2020 samt en avkastning på placerat kapital i nivå med bolagets senast noterade avkastningsmål. Budgeten är nu justerad i beaktande av kända värden mot tidigare antaganden gällande återförsäkringskostnader samt premieintäkter, samt ytterligare kostnads- mässig höjd tagen för VD-rekrytering. Sammantaget har resultatet genom uppdateringarna sänkts med 4,7 mnkr gentemot tidigare preliminär budget. Driftkostnadsprocenten i den reviderade budgeten uppgår till 27 och skadeprocenten till 67.

Aktuellt i försäkringsverksamheten presenteras med bland annat:

- Branden i Köpmanholmensskolan i Örnsköldsvik 2021-01-29
- Inkomna korrekta försäkringsvärden (TSI) för Trondheim kommune
- Takraset på Tarfalhallen i Kiruna där ännu ingen slutrapport från SHK har inkommit
- Solvenspositionen per den 31 januari som presenteras till Finansinspektionen uppgår till 1,99 (2,09)
- Uttalade fokusområden för Finansinspektionen 2021 som träffar SKFAB är; säkerhet i molntjänster, hållbarhetsfokus, extremvädensberäkningar samt effekter av covid-19
- Genomförd kundteamskonferens i februari med tema säkerhet
- Besiktningens verksamhet 2021 med återhämtning av tidigare framflyttat
- Status i Nätverk vatten samt projekt avseende förstärkt SBA (systematiskt brandskyddsarbete) och SRA (systematiskt riskhanteringsarbete) inom delägarkommunerna.

Gällande **organisation och medarbetare** delges bland annat:

- Coronastatus, där samtliga medarbetare är i tjänst
- Kompletterande lönerevisionen per den 1 november 2020 utefter centralt överenskommet avtal, innebärande en justering av löneläget i SKFAB med + 1,2 procent

- Uppföljning av arbetsmiljömål 2020 samt fastställda mål för 2021 har bearbetats i arbetsplatsträffar.

§ 9 Avrapportering internrevision 2020

Styrelsen beslutar

att notera rekommendationer till förbättring från internrevisionen enligt rapport

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

att löpande presentera resultatet av dessa åtgärder till styrelsen

Ärende och beslutsunderlag

Hilkka Nyberg och Oscar Eriksson, Grant Thornton, redovisar internrevisionens kvarstående granskning för 2020 gällande extern Compliance samt riskkontroll, **bilagor 8–9**. En risk av medium nivå samt två risker av låg nivå har identifierats och föreslås åtgärdas, vilket beaktas av bolaget.

§ 10 Granskningsplaner från extern Compliance samt riskkontroll 2021

Styrelsen beslutar

att fastställa granskningsplaner för extern Compliance samt Riskkontroll 2021, **bilagor 10–12**

Ärende och beslutsunderlag

VD och Compliance Officer går igenom granskningsplaner för extern Compliance respektive Riskkontroll 2021. Bolaget har i möten med funktionerna, som bägge är nya leverantörer från och med 2021, beslutat att optimera granskningarna i en mer löpande och proaktiv process mot utvalda och specifika granskningsområden, samt att undvika överlappning med dubbelarbeten granskningsfunktioner emellan.

§ 11 Aktuarierapport 2020

Styrelsen beslutar

att anta aktuarierapport för 2020, **bilagor 13–15**



Ärende och beslutsunderlag

Ekonomichef går igenom aktuarierapporten för SKFAB 2020 som beskriver funktionens bedömning av SKFAB:s försäkringstekniska avsättningar (FTA) per 2020-12-31 enligt finansiell redovisning och enligt solvensändamål. Aktuariefunktionen har värderat SKFAB:s metodik och antaganden för beräkning av FTA och bedömer bolagets ekonomiska avsättningar per 2020-12-31 som rimliga och rättvisande, både enligt finansiell redovisning och enligt solvensändamål. Bolagets premier bedöms som tillräckliga för att täcka framtida skador och kostnader med hänsyn tagen till risker i befintliga försäkrings- och återförsäkringsprogram.

§ 12 Anpassning av delägarkommunernas aktieäggande

Styrelsen beslutar

att föreslå respektive delägande kommun att den genom nyemission ska teckna nya aktier i Svenska Kommun Försäkrings AB enligt **bilagor 16–17**

att priset på varje nytecknad aktie ska sättas till kvotvärdet på 1 000 SEK

att nyemissionen ska göras med underlag avseende tidpunkten 1 november 2020 vad beträffar befolkning och 1 januari 2021 vad beträffar försäkringsvärden (TSI) inom Others-programmet samt

att nyemissionen ska vara genomförd till 30 juni 2021 med ett och samma transaktionsdatum

Ärende och beslutsunderlag

VD sammanfattar tidigare beslut i respektive delägares kommunfullmäktige/byråd där delägarna i SKFAB fastställt ett nytt aktieägaravtal. Avtalet innehåller en rad förtydliganden samt nya regleringar för delägarna vilket saknades i det tidigare aktieägaravtalet. En av regleringarna är att varje delägare skall inneha en aktieandel i SKFAB som motsvarar storlek på kommunen samt omfattningen av deras egendomsförsäkring inom Othersprogrammet. Utgångspunkten är att respektive delägares aktieandel speglar den risk som delägaren täcker av genom försäkring i bolaget. Aktiefördelningen har därför bestämts att styras till 80 procent av befolkning i kommunen och till 20 procent av TSI-värdet inom Othersförsäkringen. Fördelningen kan enligt aktieägaravtalet antingen ske genom internförsäljning mellan delägarna eller genom en nyemission av aktier. Bolaget föreslår en nyemission av aktier som ökar delägarnas egna kapital och därmed deras täckning av sin andel av bolagets solvenskapitalkrav. Nyemissionen kan även genomföras utan beslut hos delägarkommunerna. För att uppnå en fördelning enligt aktieägaravtalet utgör emissionen 53 034 aktier till kvotvärdet 1 000 kronor, detta med Gävle kommuns aktiestock utgörandes beräkningsgrund.

Styrelsen ställer frågan om tillkommande kapital på drygt 53 mnkr kan medföra möjligheten att SKFAB tar en utökad risk (f.e.r), vilken frågeställning tas med i det fortsatta arbetet.

§ 13 Styrelseenkät 2020

Styrelsen beslutar

att ta resultatet av styrelseenkäten 2020 till protokollet, **bilaga 18**.

Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer presenterar utfallet i styrelseenkäten för 2020 som syftar till att bedöma och utvärdera styrelsens eget arbete samt bolagets stödfunktioner till styrelsen. En sammanfattning av styrelseenkäten ger att den uppvisar ett fortsatt gott resultat, om än med en större varians i bedömning jämfört med tidigare år. De frågor som sänkts bedömningsmässigt kommer att diskuteras vidare.

§ 14 Beställarrapporter 2020

Styrelsen beslutar

att godkänna beställarrapporter för 2020, **bilagor 19–31**

att uppdra till VD att vidta åtgärder utifrån de rekommendationer som redovisat

att löpande presentera resultatet av dessa åtgärder till styrelsen

Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer redovisar beställarrapporter från bolagets granskningsansvariga för centrala nyckelfunktioner. Någon mindre anmärkning har inkommit som berör löpande fakturering, uppdragsinnehåll, driftstörning samt leverans i tid. 2020-års granskningsrapporter från beställaransvariga kan med detta i beaktande sammanfattas som att SKFAB har god funktionalitet i sin utlagda verksamhet.

§ 15 Övriga frågor

Inga övriga frågor fanns att hantera.

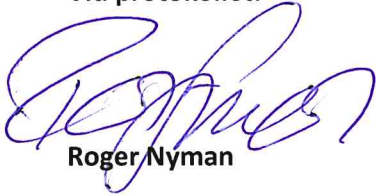
§ 16 Nästa strategi- och styrelsemöte

- strategimöte via Teams den 15 april kl. 09.00-11.00
- styrelsemöte via Teams den 16 april kl. 09.00-11.00

§ 17 Avslutning av dagens möte

Ordförande tackar för visat intresse och avslutar mötet.

Vid protokollet:




Roger Nyman

Justeras:



Fredrik Ahlstedt
Ordförande

Justeras:



Mona Kolarby
Ledamot

