



SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB
STYRELSEMÖTE VIA TEAMS 2021-06-29

2021-06-29
Sid 1 (8)

22 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Karl-Ove Andersson	ledamot
Linda Ekström	ledamot
Hans Lindberg	ledamot
Olaf Løberg	ledamot
Anders Lundkvist	ledamot
Mona Kolarby	ledamot
Paul Åkerlund	ledamot
Tore Neverdal	tjänstgörande ersättare
Mikael Svegländ	tjänstgörande ersättare
Erik Pelling	ersättare, §§ 8–15
Lars Backteman	ersättare
Pekka Seitola	ersättare

Frånvarande

Per Nylén	ledamot
Ann-Catrin Fredriksson	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
Erik Blomgren	Governance Consulting B&B AB, § 4
Sirpa Bratthall Andersson	Governance Consulting B&B AB, § 4

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.

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 2021-05-21, **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 §§ 5,6,7,10,11,12

Avrapportering och muntlig information

§ 4 Delrapport från extern Compliance (Kl. 09.05)

SKFAB:s externa Compliancefunktion, Governance Consulting B&B AB, representerade av Erik Blomgren och Sirpa Bratthall Andersson, presenterar sig själva samt sitt företag och redovisar därefter en delrapport av årets granskning i form av SKFAB:s styrdokument samt produkttillsyn och produktstyrning, **bilaga 2**. Granskningen har utmynnat i en rekommendation att inkludera strategiska, ryktes- och framväxande risker i Riktlinje för hantering av risker, samt att styrdokumentet Riktlinje för Uppdragsavtal, Riktlinje för försäkringsprocessen samt Policy för informationssäkerhet och GDPR antas av styrelsen i stället för av VD på strategisk grund. Efter genomgång av Riktlinje för försäkringsprocessen rekommenderar extern Compliance att förstärka avsnitten kring produktgodkännandeprocessen med en tydligare detaljeringsgrad när det gäller beskrivning av de olika stegen i produktgodkännandefasen.

Bolaget har meddelat att man beaktar lämnade rekommendationer.

Extern Compliance konstaterar i och med detta att SKFAB:s regelefterlevnad inom granskade två områden bedöms vara tillfredsställande. Fortsatt granskning utförs mot efterlevnad av EIOPA:s guidelines om outsourcing till molntjänstleverantörer samt risk relaterad till implementation av rekommendationer från tidigare års Compliancegranskning.

§ 5 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 37 (31) åtgärdade, 8 (3) pågående och 0 (11) ännu inte påbörjade. Från 2019-års granskningar kvarstår att genomföra en fysisk beredskapsövning som har skjutits fram i tid beroende på covid-19.

§ 6 Process vid intag av nya delägare

VD går igenom process vid intag av nya delägare som följer tidigare styrelsebeslut med kvalifikationskriterier inom bland annat skadeomfattning och Risk Management-organisation. En förändring mot tidigare är att styrelsen diskuterat att ny delägarkommun bör ha minst 75 000 innevånare, dessutom att intag av ny delägare alltid är förenligt med en analys hur SKFAB:s organisation och medarbetare påverkas av detta på kort respektive lång sikt. Denna diskussion förs vidare i strategi- och styrelsemötet den 2–3 september. VD informerar vidare om status hos de kommuner som tidigare hört av sig och visat intresse för SKFAB, med frågor om vad ett deläggande i ett captive innebär.

§ 7 Utökad återförsäkringskapacitet

VD samt styrelsens försäkringssakkunnige Karl-Ove Andersson presenterar analys av arbete med utökad återförsäkringskapacitet inbegripet genomförda beräkningar inom Othersprogrammet. Två tänkbara alternativ i form av ökat självbehåll respektive differentierat självbehåll går igenom med effekter på återförsäkringspremier. Styrelsen ställer frågor avseende indikativa återförsäkringspremier, utökat självbehåll, avtäckningsintervall samt intern återförsäkring och möjlig riskspridning. I beaktande av detta kommer beräkningsresultat med ekonomiska utfall och effekter för delägarkommunerna att redovisas ytterligare under strategi- och styrelsemötet den 2–3 september, detta som underlag för styrelsens ställningstagande. Ett material skickas ut till styrelsen i tid före mötet, även innefattandes en omvärldsanalys med utblick mot hela försäkringsmarknaden.



Ärenden för beslut

§ 8 Verkställande direktörens rapporter

Styrelsen beslutar

- att godkänna VD-rapport avseende 31 maj 2021, **bilaga 3–5**

Ärende och beslutsunderlag

VD och ekonomichef Rita Galanti presenterar det ekonomiska resultatet för SKFAB per 2020-05-31, samt aktuella ärenden inom verksamhet och organisation.

En **ekonomisk rapportering för SKFAB per den 31 maj 2021** avseende tekniskt resultat och kapitalförvaltning ger ett totalt resultat på + 19,3 mnkr. Det tekniska resultatet per den 31 maj 2021 uppgår till 2,1 mnkr och kapitalnettot uppgår till 17,2 mnkr. De administrativa kostnaderna ligger 2,4 mnkr lägre än budgeterat, huvudsakligen beroende på att kundkonferenser och styrelsemöten till fullo genomförts via Teams.

Skadekostnadsprocenten uppgår till 71 och driftkostnadsprocenten till 25. Skadekostnaden för egen räkning påverkar resultatet med -38 mnkr inklusive IBNR, där en större skada inom Others, Örnsköldsviks kommun, står för 10 mnkr samt där två skador inom Real Estate, Sundsvalls kommun respektive Piteå kommun, står för 3 mnkr vardera (f.e.r.).

Förmånsrättsregistret per 2021-05-31 uppvisar en täckningsgrad av FTA uppgående till 232 procent. Efter dialog med aktuarie har det sedan tidigare fattats beslut att IBNR från och med 2021 hanteras med en månadsvis periodisering om 1 mnkr, med avstämning per den 30/6 samt 31/12, för att undvika en betydande årlig bokslutseffekt.

Bolagets **kapitalförvaltning per 2021-05-31** om 424 mnkr har höjt resultatet för året hitintills med 17 mnkr genom bolagets aktieplaceringar. Aktieandelen i portföljen är 62 procent och har justerats ned genom ökad ränteplacering och en alternativ placering. Avkastningen under årets fem första månader är 4,2 procent medan avkastningen för rullande 12 månader är positiv med 10,3 procent, vilket är 8 procentenheter över avkastningsmålet. Ett beräknat VaR-värde per 31 maj 2021 är 9,2 procent, vilket innebär att risken ligger inom styrelsens accepterade riskmandat. Efter maj månads utgång har en kompletterande ränteplacering om 25 mnkr gjorts i en fond med duration över fem år (f.n. 12 år). Placeringen beräknas sänka risken i portföljen (VaR-värdet) med upp till en halv procentenhet. Inbetalningar för nyemission av aktier samt kapitalförstärkning mot solvensnivåer har inkommit från delägarkommunerna i enlighet med det nya Aktieägaravtalet, där någon betalning görs under juli månad beroende på beslutsprocess hos berörd delägare.

Skadediarium per den 31 maj 2021 redovisas där total skadekostnad, inklusive skadereglering, per den 31 maj 2021 uppgår till drygt 50 mnkr.

Aktuellt i försäkringsverksamheten informeras avseende:

- Integrationen mellan INSMAN och ekonomisystemet VismaNet har driftsatts i sina första delar och utgör nu SKFAB:s verksamhetssystem
- Arbete för att säkerställa att all information hanteras utifrån de krav som ställs pågår, avstämning har gjorts i juni med externt stöd
- SKFAB:s nya webbsite igångsätts inom kort
- Projektdeltagande i regi Vattenskadecentrum - flerbostadshus, statistik och databas med klassificering av skador
- Styrande beslut/riktlinjer kopplas till processbeskrivningar för att säkerställa följsamhet
- Förändring i försäkringsvillkor aviseras SKFAB:s kunder senast den 30 juni
- Separata träffar med återförsäkrare är inledda och upphandlingsarbetet har påbörjats

Gällande **organisation och medarbetare** delges bland annat Coronastatus med arbetsrelaterat förhållningssätt som följer FHM, medarbetarintervjuer inför kommande VD-rekrytering som utförts av arbetsställets skyddsombud, kommande semesterperioder samt övergripande innehåll i den verksamhetsplanering som bolaget genomför i september.

§ 9 Fastställande av strategiska styrdokument 2021

Styrelsen beslutar

att fastställa bolagets strategiska styrdokument utefter presenterade förslag, **bilaga 6–18**

att bordlägga Riktlinje för prövning av ny delägare att hanteras och fastställas på strategi- och styrelsemötet den 2–3 september

Ärende och beslutsunderlag

VD och Compliance officer Roger Nyman går igenom bolagets strategiska styrdokument vilka styrelsen årligen fastställer. Styrdokumenterna har reviderats under hittillsvarande 2021 med såväl redaktionella som substantiella ändringar. De främsta förändringarna är dock att flera närbesläktade styrdokument har slagits samman och då även i vissa fall getts namnbyten. Antalet styrdokument har därför minskat i antal och bearbetats i syfte att ytterligare stärka internkontrollen i bolaget. Det genomförda arbetet följer även styrelsens direktiv att koncentrera mängden styrdokument i möjligaste mån, utan att ge avkall på kvalitet och korrekthet, för att främja användbarhet och efterlevande samt för att eliminera risken att styrdokumenterna överlappar varandra innehållsmässigt.

Styrdokumenten Riktlinje för uppdragsavtal, Riktlinje för försäkringsprocessen samt Policy för informationssäkerhet och GDPR har på rekommendation från extern Compliance bedömts som strategiska och flyttats från VD för att i stället fastställas av styrelsen. Inga nya styrdokument har tillkommit.

§ 10 Premiesättning i SKFAB

Styrelsen beslutar

att uppdra till VD att återkomma till strategi- och styrelsemötet den 2–3 september med ett slutligt förslag avseende grund för premiesättning inför 2022 samt

att uppdra till VD att senast våren 2022 återkomma med förslag hur RM-förmågan hos delägare ska bedömas samt värderas i samband med premiesättning

Ärende och beslutsunderlag

VD presenterar genomförd analys där grunden för dagens premiesättning ställs i relation till premiejusterande faktorer i form av skadefrekvens samt återförsäkrings- respektive administrationskostnad. Utöver dessa faktorer har organisation för Risk Management samt försäkringstagarens andel av bolagets solvenskapital identifierats att kunna påverka premien. Resultatet av analysen för premienivåer inom Others och Real Estate, ställt i relation till delägarnas solvenskapital, går igenom och diskuteras, liksom hur en värdering av delägarnas RM-kompetens kan nivå sättas och värderas utan risk för godtycklighet. **Bilaga 19.** Styrelsen ställer frågor om möjligheten till differentierade premier ställt mot skadeutfall, RM-arbete och kapitalinnehav, nivåer på självrisker samt kostnader för återförsäkring och administration vilka besvaras. Ytterligare exempel på detta kommer att tas upp på strategiemötet den 2 september innan styrelsen fattar beslut om premiesättningens grunder på styrelsemötet den 3 september.

§ 11 Fastställande av granskningsplan för internrevision 2021

Styrelsen beslutar

att fastställa granskningsplan för internrevision 2021 enligt av AU föreslaget, **bilaga 20–21**

Ärende och beslutsunderlag

Styrelsen har tidigare beslutat att granskningsplan för internrevision 2021 skall innehålla granskning av extern Compliance, riskkontroll samt återförsäkringsavtal och försäkringsvillkor. Ett ytterligare eventuellt granskningsområde i form av premiesättningsprocessen uppdrogs tidigare arbetsutskottet

att utreda. Arbetsutskottet föreslår, efter att ha bedömt helheten i granskningsuppdraget 2021 ställt mot tidsomfång och kostnadsram, att premiesättningsprocessen inte bör ingå i årets granskning.

§ 12 ORSA-process 2021 med största risker

Styrelsen beslutar

att fastställa bolagets största risker i ORSA-processen 2021 utefter presenterat förslag

Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer redovisar en bruttolista på bolagets potentiellt största risker i ORSA-processen 2021, vilken tidigare remitterats styrelsen efter att först ha framtagits av ORSA-gruppen och därefter behandlats i arbetsutskottet, **bilaga 22**. Styrelsen beslutar att fastställa följande risker:

1. En trend av skolbränder startar som smittar SKFAB:s delägarkommuner och medför att återförsäkrare tappar intresse för affären, där en enskild kommun drabbas av upprepade bränder som får återförsäkrare att exkludera den kommunen kommande årsskifte (ingick 2020)
2. Otillräcklig återförsäkringskapacitet generellt inträder som en följd av externa händelser (ingick 2020)
3. Bolagets finansiella tillgångar tappar under kort tid 30 procent i marknadsvärde (ingick 2020, men då med ett tapp på 50 procent)
4. Fyra nyckelmedarbetare slutar då de rekryteras av annan arbetsgivare, samma verksamhetsår som tre styrelseledamöter lämnar sina uppdrag, vilket även medför kostsamma felhanteringar i verksamheten (ingick 2020, utbyggd med operativ risk relaterat felhanteringar)
5. Kraschscenario som innehåller samtliga risker som valts ut av ovanstående och som inträder under ett och samma verksamhetsår (ingick 2020)

Fortsatt tidplan i ORSA-processen:

- Arbetet med att upprätta ORSA-rapporten inleds vecka 34 då även bolagets aktuarie involveras i processen
- Status i arbetet delges styrelsen på möten den 3 september samt den 22 oktober
- ORSA-rapporten remitteras till styrelsen perioden 26 november - 2 december
- ORSA-rapporten fastställs på styrelsemötet den 10 december
- ORSA-rapporten tillsänds Finansinspektionen och läggs ut på bolagets webbsite under vecka 50

§ 13 Övriga frågor

Inga övriga frågor finns anmälda.

§ 14 Nästa styrelsemöten


Ordförande går igenom datum för kommande styrelsemöten.

- 2/9 kl. 12.00 - 3/9 kl. 13.00 i Uppsala (strategi- och styrelsemöte där slutligt beslut om fysiskt möte tas i början av augusti)
- 22/10 kl. 09.00-11.00 via Teams (alternativt fysiskt möte i det fall att ovanstående möte genomförs via Teams)
- 10/12 kl. 09.00-11.00 via Teams

§ 15 Avslutning av dagens möte

Ordförande tackar för visat intresse och avslutar mötet med en önskan om trevlig sommar.

Vid protokollet:



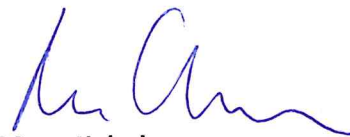
Roger Nyman

Justeras:



Fredrik Ahlstedt
Ordförande

Justeras:



Mona Kolarby
Ledamot