



## SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

### STYRELSEMÖTE I UPPSALA 2021-09-03

2021-09-08

Sid 1 (9)

8 bilagor

## PROTOKOLL

### Närvarande

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Karl-Ove Andersson	ledamot
Linda Ekström	ledamot
Olaf Løberg	ledamot (via Teams)
Anders Lundkvist	ledamot
Per Nylén	ledamot
Ann-Catrin Fredriksson	ledamot
Mona Kolarby	ledamot
Paul Åkerlund	ledamot
Tore Neverdal	tjänstgörande ersättare (via Teams)
Mikael Svegländ	ersättare
Lars Backteman	ersättare
Pekka Seitola	ersättare

### Frånvarande

Hans Lindberg	ledamot
Erik Pelling	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
Jenny Krause	Verksamhetscontroller, Svenska Kommun Försäkrings AB
Roger Johansson	Public Partner, § 9 (affärsplan)
Anna Jansson	KPMG, § 10

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

FA  
M

## **§ 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 en övrig fråga i form av MBL-information. 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 2021-06-29, **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 §§ 5,6,7,14 och 15

## **Avrapportering och muntlig information**

### **§ 4 Anmälan om intressekonflikter**

Ordförande informerar om att SKFAB har rekommenderats av sina externa kontrollfunktioner att ta upp eventuella intressekonflikter vid varje styrelsemöte. Detta gäller punkter på agendan för nu aktuellt styrelsemöte där uppdrag utanför SKFAB kan stå i konflikt med försäkringsverksamheten avseende mötesdeltagarnas roll som styrelseledamot eller VD. Tillämpning av detta sker från och med dagens styrelsemöte.

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

## **§ 6 Status i ORSA-processen 2021**

Compliance Officer Roger Nyman redogör för aktuell status i ORSA-processen 2021 avseende:

- Ekonomiska värden, sannolikhet för inträffande samt kapitalbehov gällande av styrelsen identifierade största risker 2021
- Riskbeskrivning och riskreducering
- Riskregister inkluderat hållbarhets-, klimat- och miljörisker inom försäkringsverksamheten
- Aktuariens arbete
- Fortsatt ORSA-process med nästa statusrapportering på styrelsemötet den 22 oktober

En fråga från styrelsen uppkommer relaterat risker i Trondheim kommun som inordnas under Norsk Naturskadepool, egendom respektive ansvar, vilket tas upp på nästa styrelsemöte. **Bilaga 2** utgörs av rapport från MSB; Risker i ett klimatanpassat Sverige.

## **§ 7 Status i ledningsprövningar**

Compliance Officer informerar om status i lednings- och lämplighetsprövningar anmälda till Finansinspektionen i juni, där tillsynsmyndighetens svar efterfrågats och inväntas.

## **§ 8 Redovisning från möte med revisionsutskottet**

VD summerar mötet med revisionsutskottet den 30 augusti där agendan bland annat innehöll ny leverantör av aktuariefunktionen, finansiell rapportering till Finansinspektionen, revisionsplan från externrevisionen samt status i granskningsåtgärder respektive ORSA-process.

## **§ 9 Uppföljning av strategimötet den 2 september**

Ordförande och VD sammanfattar strategimötet från den 2 september där styrelsen bearbetade en ny affärsplan för SKFAB och där resultat återges under styrelsemötet med support från Roger Johansson, Public Partner, som ledde övningen. Ordförande sammanfattar även styrelsens arbete under strategimötet gällande process för VD-rekrytering som genomfördes under ledning av Poolia i roll som externt rekryteringsstöd. Status i ny affärsplan respektive rekrytering av ny VD tas ånyo upp på styrelsemötet

den 22 oktober, med målsättning att fastställa affärsplanen och besluta om ny VD på styrelsemötet den 10 december. Arbetet med ny affärsplan kommer även att tas upp på bolagets kommande verksamhetsplanering, där medarbetarna ges styrelsens arbete som grund för övningen.

#### **§ 10 Presentation av revisionsplan från externrevisionsfunktionen granskningsår 2021**

Anna Jansson, KPMG, går igenom revisionsplanen för SKFAB 2021 med fokusområden för granskningen, **bilaga 3**.

#### **§ 11 Information om aktuariefunktionen**

VD informerar om att SKFAB:s nuvarande aktuarie, Nikolaj Boysen, Alpha Consulting A/S, har meddelat att han avvecklar sin verksamhet per den 31 december 2021. VD föreslår att en kontakt tas med Nikolaj Boysen för att hantera frågan enligt nedan tre alternativ:

- Nuvarande aktuarie fortsätter ytterligare ett år med SKFAB
- Nuvarande avtalspart säljer sitt bolag till annan aktuarie och SKFAB:s avtal löper då avtalstiden ut med den nya ägaren (2022-12-31)
- En upphandling sker enligt LOU med annonsering hösten 2021

Styrelsen samtycker till hanteringen och ett nytt avtal med aktuarie skall vara på plats i tid före den 1 januari 2022.

#### **§ 12 Jubileumsåret 2022, SKFAB 20 år**

Ordförande och VD föreslår styrelsen att SKFAB:s 20:e verksamhetsår 2022 skall uppmärksammas och manifesteras genom att styrelsen och bolagets tjänstemän genomför studiebesök hos några av SKFAB:s externa partners i utbildande syfte, till vilket styrelsen samtycker.

Styrelsen diskuterar i sammanhanget vikten av att kontinuerligt informera delägarkommunernas politiska beslutsforum samt olika verksamhetsgrenar om SKFAB och bolagets försäkringsverksamhet, frågan återkommer på nästa styrelsemöte.

## Ärenden för beslut

### § 13 Verkställande direktörens rapporter

#### Styrelsen beslutar

- att godkänna VD-rapport avseende 31 juli 2021, **bilagorna 4, 5 och 6**

#### Ärende och beslutsunderlag

VD och ekonomichef Rita Galanti presenterar det ekonomiska resultatet för SKFAB per 2020-07-31 samt aktuella ärenden inom verksamhet och organisation.

En **ekonomisk rapportering för SKFAB per den 31 juli 2021** avseende tekniskt resultat och kapitalförvaltning ger ett sammantaget resultat på + 49,5 mnkr. Det tekniska resultatet per den 31 juli 2021 uppgår till 9,9 mnkr och kapitalnettot inklusive valuta uppgår till 39,6 mnkr. De administrativa kostnaderna ligger 3,7 mnkr lägre än budgeterat, huvudsakligen beroende på lägre kostnader för kundkonferenser och styrelsemöten.

Skadekostnadsprocenten uppgår till 62 och driftkostnadsprocenten till 24. Skadekostnaden för egen räkning påverkar resultatet med -39 mnkr exklusive 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 2021-07-31** uppvisar en täckningsgrad av FTA uppgående till 255 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 2021-07-31** om 497 mnkr har höjt resultatet för året hitintills med 40 mnkr genom bolagets aktieplaceringar. Aktieandelen i portföljen är 62 procent vilket motsvarar en övervikt om 12 procentenheter i relation till en för SKFAB definierad "normalportfölj". Avkastningen under årets sju första månader är 8,8 procent medan avkastningen för rullande 12 månader är positiv med 13,6 procent, vilket är 11,4 procentenheter över avkastningsmålet. Under sommaren har kompletteringar gjorts genom dels en ränteplacering om 25 mnkr dels en aktiefond med inriktning småbolag i USA om 25 mnkr. Ett beräknat VaR-värde per 31 juli 2021 är 9,2 procent, vilket innebär att risken ligger inom styrelsens accepterade riskmandat.

**Skadediarium per den 31 juli 2021** redovisas där total skadekostnad, inklusive skadereglering, uppgår till 75 mnkr.

**Aktuellt i försäkringsverksamheten** informeras avseende:

- Skyfallet i Gävle under augusti har gett stort antal skador på privat egendom men träffade även våra försäkringsobjekt, skolor och bostadsfastigheter
- SKFAB:s nya webb-site kommer att lanseras under september månad
- Projekt "reducera vattenskador" har samarbete med Vattenskadecentrum - flerbostadshus, statistik och databas med klassificering av skador
- Styrande beslut/riktlinjer kopplas till processbeskrivningar för att säkerställa följsamhet, vilket görs med systemstöd
- Förändring i försäkringsvillkor aviserades SKFAB:s kunder före den 30 juni med både förbättringar och en del åtstramningar
- Separata träffar med återförsäkrare har genomförts och upphandlingsarbetet har påbörjats:
  - Annonsering gjordes i juni för kvalificeringsfasen
  - En av våra nuvarande ÅF har avböjt att delta då de lämnar offentliga marknaden
  - Kvalificerade ÅF får material att kvotera på i oktober
  - Avtal kan slutas i november

Gällande **organisation och medarbetare** delges bland annat Coronastatus med arbetsrelaterat förhållningssätt som följer FHM:s riktlinjer, en medarbetare som är föräldraledig från och med augusti, verksamhetsplanering i slutet av september samt genomförande av utvecklingssamtal i oktober.

**§ 14 Premiesättning i SKFAB**

**Styrelsen beslutar**

- **att** vid bestämmande av premie för försäkring ska ingå faktorerna genomsnittlig skadekostnad, kostnad för extern återförsäkring, kostnad för bolagets administration samt kunna göras en reduktion av premien baserad på delägarens andel av bolagets solvenskapital
- **att** premiereduktion endast kan tillämpas på Others-försäkringen
- **att** principerna för beräkning och fördelning av kostnader samt eventuell premiereduktion framgår av föredragning i ärendet
- **att** premieberäkning enligt ovanstående att-satser skall tillämpas på premie from försäkringsåret 2022 samt
- **att** de förändringar av premie som premieberäkning enligt föreslagna principer ger skall göras genom en infasning under upp till tre år

**Ärende och beslutsunderlag**

VD sammanfattar tidigare redovisning och diskussioner i styrelsen hur premierna beräknas i SKFAB, varvid det uppdrogs till VD att återkomma med ett formellt förslag på eventuella förändringar av de beräkningsprinciper som tidigare tillämpats i bolaget. Det nya aktieägaravtalet fastställer ny aktieför-

delningen mellan delägarkommunerna, vilket medfört att alla delägare utom Gävle kommun har tillfört bolaget mer kapital i olika omfattning och därmed stärkt sitt "eget kapital". Tesen är att delägare med stor andel av bolagets eget kapital, i relation till det solvenskapitalkrav som de skall försvara, tål skador som ianspråktar deras säkerhetsreserv och därigenom även kan ha en lägre premie. En lägre årlig premie än en premie som bestäms utifrån en självkostnadskalkyl, vilken nuvarande premie gör, kommer på sikt medföra att skadekostnader måste täckas med bolagets säkerhetsreserv.

Om delägarnas nivå på andelen av bolagets egna kapital och säkerhetsreserv ställs i relation till den andel av bolagets solvenskapitalkrav som delägaren skall täcka, påverkas den självkostnadsbaserade premiesättningen av solvenskapitalet. Genomsnittlig skadekostnad, extern återförsäkringskostnad, samt kostnad för administration är påverkande faktorer för premien, vilken gör den tillämpbar på Othersprogrammet. Modellen passar däremot inte för ansvar och kollektiv olycksfall vilket, liksom ärendebeskrivningen i övrigt, redovisas detaljerat i **bilaga 7**. Om respektive delägarers kompetens inom Risk Management skall påverka premien, vilket den implicit redan gör genom att den påverkar skadekostnaden, måste SKFAB upprätta en helt igenom verifierbar bedömning av denna kompetens, vilket inte är möjligt i dagsläget. Styrelsen diskuterar frågan och förespråkar att bolaget tar fram och utvärderar en modell för hur Risk Management skall kunna vara del i underlaget för premiesättning, i beaktande av olika förutsättningar för olika delägarkommuner samt givet ett omvärldsperspektiv.

Bolagets bedömning är att en justering av Others-programmets premiesättning kan tillämpas från och med 2022. Förändring i premieberäkning och dess grunder inom Othersprogrammet föreslås genom en infasningsperiod under upp till tre år beroende på storleken på den förändring som tillämpning av principerna medför i relation till nuvarande premier.

## § 15 Utökad återförsäkringskapacitet

### Styrelsen beslutar

- **att** återförsäkring skall justeras enligt följande:
  - Others-programmet får ett självbehåll om 15 MSEK för EEL (Each and Every Loss) samt 45 MSEK för AA (Annual Aggregate)
  - Real Estate-programmet får ett självbehåll om 4 MSEK för EEL samt 12 MSEK för AA samt
- **att** justeringarna skall gälla from 2022-01-01

### Ärende och beslutsunderlag

VD och försäkringssakkunnig styrelseledamot Karl-Ove Andersson återkopplar till styrelsens tidigare beslut att uppdra till dessa i roll som arbetsgrupp att utreda alternativa återförsäkringslösningar där som minst två perspektiv skall belysas:

- hur mycket mer risk (ökat självbehåll) SKFAB som bolag kan bära när aktiekapitalet och därmed även bolagets solvenskapital ökar, det vill säga hur mycket det går att öka självbehållet per EEL samt AA för bolaget utan differentiering mellan delägarna
- vad skulle alternativa självbehåll (tre nivåer) per skada kunna medföra per delägare, det vill säga på vilken självbehållsnivå delägare bör placeras baserat på storlek på "individuellt" solvenskapital samt kommunstorlek

I analysen har beräkningar endast gjorts för Others-programmet som varande delägarnas obligatoriska försäkringsområde. För Real Estate-programmet har inga beräkningar gjorts, men där finns ett justeringsbehov utifrån bolagets ökade försäkringsomfattning. De två alternativ som prövats för Others-programmet är att höja självbehållet för bolaget samt att differentiera självbehållet mellan delägarna. Vid differentiering av självbehållet inom Others-programmet har befintliga delägare placerats i de olika nivåerna främst utifrån deras interna "solvenskapital". Indikativa priser på återförsäkringspremie vid olika nivåer på EEL/AA har hämtats från marknaden.

Vidare redovisas beräkningsresultat avseende ett höjt självbehåll samt premierreduktion mot ekonomiskt utfall och skaderesultat, följt av rekommendationer till styrelsen i form av att öka SKFAB:s självbehåll inom Others-programmet till 15 MSEK per skada (EEL) respektive 45 MSEK per år (AA) baserat på att:

- normalårets utfall ger ett bättre läge för samtliga delägare och SKFAB i stort
- en skada över självbehållet innebär samma krav på kapitaltillskott för sju av tio delägare som i nuvarande upplägg
- SKFAB som helhet genom ett utökat självbehåll ger en stark utfästelse till återförsäkringsföretagen där bolagets goda solvensposition, i kombination med ett flerårigt och kontinuerligt utvecklande arbete inom Risk Management, gör att bolaget är moget att hindra förväntade premieökningar genom att acceptera ett högre självbehåll, samt
- att höja självbehållet för Real Estate-programmet från 3 MSEK för EEL och 6 MSEK för AA till 4 respektive 12 MSEK på grund av att:
  - en ökad försäkringsvolym har inneburit att AA kommit att träffas varje år, ofta under första halvåret
  - AA är ett skydd för riktigt dåliga år och därför inte ett skydd för ett normalår

För att säkerställa återförsäkringslösningar föreslås justering enligt vad som redovisas ovan och där **bilaga 8** beskriver ärendet i detalj.

## § 16 Övriga frågor

Ordförande informerar om att MBL-information avseende start av VD-rekrytering kommer att lämnas till medarbetarna i SKFAB den 9 september.



**§ 17 Nästa styrelsemöten**

Ordförande går igenom datum för kommande styrelsemöten.

- 22/10 kl. 09.00-11.00 via Teams
- 10/12 kl. 09.00-11.00 via Teams

**§ 18 Avslutning av dagens möte**

Ordförande avslutar strategi- och styrelsemötet och tackar för visat intresse i dagarna två.

Vid protokollet:



**Roger Nyman**

Justeras:



**Fredrik Ahlstedt**

Ordförande

Justeras:



**Mona Kolarby**

Ledamot

