



SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB VIA TEAMS 2021-10-22

2021-10-22
Sid 1 (8)

11 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Karl-Ove Andersson	ledamot
Linda Ekström	ledamot
Anders Lundkvist	ledamot
Per Nylén	ledamot
Ann-Catrin Fredriksson	ledamot
Mona Kolarby	ledamot
Paul Åkerlund	ledamot
Tore Neverdal	tjänstgörande ersättare
Mikael Svegländ	tjänstgörande ersättare
Erik Pelling	ersättare, från § 6
Lars Backteman	ersättare
Pekka Seitola	ersättare

Frånvarande

Hans Lindberg	ledamot
Olaf Løberg	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

Handwritten signature/initials: MU FA

§ 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 2021-09-03, **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, och 7

Avrapportering och muntlig information

§ 4 Anmälan om intressekonflikter

Ordförande sammanfattar styrelsens och VD:s redogörelser för aktuella uppdrag som kan medföra intressekonflikter mot respektive funktion i SKFAB. Uppdragen sammanförs på separat lista.

§ 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 45 (37) åtgärdade, 0 (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 och som är inplanerad under våren 2022.

MM FA

§ 6 Status i ORSA-processen 2021

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

- Största risker 2021 har fastställts med ekonomiska värden, sannolikhet för inträffande samt kapitalbehov
- Riskbeskrivning och riskreducering utförs för dessa risker
- Riskregistret uppdateras med hållbarhetsrisker
- Aktuarie har erhållit flerårsbudget och riskscenarier för beräkning, resultatet av beräkningarna har nu returnerats till bolaget som har ställt några mindre kontrollfrågor på materialet
- Fortsatt process med remiss till styrelsen av ORSA-rapport i slutet av november

§ 7 Status i ledningsprövningar

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

§ 8 Status i ny affärsplan

VD redovisar ett arbete som medarbetarna i SKFAB utfört baserat på styrelsens utkast avseende situationsanalys, affärsidé samt målbild i ett flerårsperspektiv. Dessutom presenteras medarbetarnas framtagna utgångspunkter för verksamhetsplan i ett treårsperspektiv, 2022–2024, med en fördjupning för år 1. Ordförande delger att beslut om ny affärsplan för SKFAB är planerad för beslut på styrelsemötet den 10 december.

§ 9 Status i rekrytering av ny VD med tidigare MBL-information

Ordförande går igenom aktuell status i pågående VD-rekrytering samt den MBL-information som delgetts medarbetarna i SKFAB den 9 september, **bilaga 2**.

§ 10 Risker i Norge inordnade under Norsk Naturskadepool

VD presenterar ingående komponenter i Norsk Naturskadepool där norska staten är samordnande vad gäller samtliga naturskador avseende egendom i Norge. Avgiften är baserad på TSI-värdet x 0,065 promille. Motsvarande skadepool finns inte i Sverige utan där täcker varje försäkringsgivare hela eller del av naturskadorna, något som anges i försäkringsbrev och -villkoren.

MM PFA

§ 11 Information till delägarkommunernas politiska beslutsforum samt olika verksamhetsgrenar avseende SKFAB

Compliance Officer refererar till tidigare styrelsediskussioner avseende vikten av att kontinuerligt informera delägarkommunernas politiska beslutsforum samt olika verksamhetsgrenar om SKFAB och bolagets verksamhet. Förslagsvis besöker delar av bolagets Presidie respektive Kundteam prioriterade delägarkommuner och verksamhetsgrenar under 2022, där ett mötesschema presenteras på styrelsemötet den 10 december. Kompletterande möten genomförs via Teams.

§ 12 Status i återförsäkringsupphandling

VD redovisar aktuell status i återförsäkringsupphandling med inkomna och kvalificerade intresseanmälningar för de olika försäkringsprogrammen. Anbudstiden utsträcks till den 8 november för samtliga program efter önskemål från återförsäkrare.

Ärenden för beslut

§ 13 Verkställande direktörens rapporter

Styrelsen beslutar

- att godkänna VD-rapport avseende 30 september 2021, enligt **bilagor 3, 4 och 5**

Ärende och beslutsunderlag

VD och ekonomichef Rita Galanti presenterar det ekonomiska resultatet för SKFAB per 2021-09-30 samt aktuella ärenden inom verksamhet och organisation.

En **ekonomisk rapportering för SKFAB per den 30 september 2021** avseende tekniskt resultat och kapitalförvaltning ger ett sammantaget resultat på + 40 mnkr (budgeterat + 12 mnkr). Det tekniska resultatet per den 30 september 2021 uppgår till 10 mnkr och kapitalnettot inklusive valuta uppgår till 30 mnkr. De administrativa kostnaderna ligger 5 mnkr lägre än budgeterat, huvudsakligen beroende på lägre kostnader för utvecklingsprojekt samt Teamsbaserade kundteamskonferenser och styrelsemöten. Skadekostnadsprocenten uppgår till 65 och driftkostnadsprocenten till 24, där driftkostnadsprocenten exkluderat Risk Management ligger på 18 procent. Skadekostnaden för egen räkning avseende skador 2021 påverkar resultatet med -48 mnkr exklusive IBNR som uppgår till 9 mnkr per den sista september. Höghusbranden i Gävle under oktober har reservsatts med en första reserv på 64,5 mnkr, högst preliminärt och där bland annat fuktutredning ännu inte är klar.

Handwritten signature and initials in blue ink, located in the bottom right corner of the page.

Förmånsrättsregistret per 2021-09-30 uppvisar en täckningsgrad av FTA uppgående till 233 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. Avstämning i IBNR görs efter årsskiftet där en eventuellt över-skattad periodisering kan återföras.

Bolagets **kapitalförvaltning per 2021-09-30** om 487 mnkr har höjt resultatet för året hitintills med 30 mnkr genom bolagets aktieplaceringar, där ett värdetapp för september uppgår netto till 16 mnkr orealiserat. Aktieandelen i portföljen har sjunkit genom omallokering från aktiefonder till räntefonder samt genom värdenedgång för aktiefonder. Omallokeringen som genomförts i februari respektive september innebär att 22 mnkr har låsts in som resultat. Avkastningen under årets nio första månader är 7,4 procent medan avkastningen för rullande 12 månader är positiv med 9,5 procent. Ett beräknat VaR-värde per den 30 september 2021 är 8,3 procent, vilket innebär att risken ligger inom styrelsens accepterade riskmandat som satts till maximala 10 procent.

Skadediarium per den 30 september 2021 redovisas där total skadekostnad, inklusive skadereglering, uppgår till 92,7 mnkr inkluderat skaderegleringskostnader för Ansvarsskador. En eventuell premiepåverkan visar sig när pågående återförsäkringsupphandling avslutats.

Utgångspunkter för verksamhetsplan 2022, se § 8.

Förutsättningar för budget 2022 innefattar ett ökat TSI-värde för Egendomsprogrammet med 6,7 procent utefter SCB:s byggnadsindex, som var oförändrat förra året, för Kollektiv olycksfall indexerat 1,5 procent, möjlig premiereduktion, återförsäkringskostnader utefter upphandling, samma nivå på administrativa kostnader som 2021 samt en kapitalavkastning beräknad enligt bolagets avkastningskrav, som i nuläget ligger på 2,2 procent.

Aktuellt i försäkringsverksamheten informeras avseende:

- Skyfallet i Gävle under augusti som har gett ett stort antal skador på privat egendom men som även till dels träffat SKFAB:s försäkringsobjekt i form av skolor och bostadsfastigheter
- Begränsade kostnader för bostadsfastigheter då bolaget redan nått stop-loss-nivån
- Branden i Gävle är ett bostadshus varför SKFAB inte tar någon ytterligare skadekostnad, då den träffar återförsäkrare i sin helhet
- SKFAB:s nya webb-site lanseras i dagarna
- Anbud har lämnats på Helsingborgshem och anbud kommer även att lämnas på AB Bostaden i Umeå
- Upphandling av aktuarie har tilldelats men avtal är ej slutet, sex kvalificerade anbud inkom
- Upphandling ÅF har påbörjats där avtal är planerade att slutas senare delen av november utefter förlängd anbudstid

- Upphandling av ny externrevision har inte medfört några anbud, någon potentiell leverantör på grund av att man parallellt gett anbud på aktuariefunktionen, och nu tas ett omtag
- Boomerang med utskick till delägarkommunerna att se över sina egendomsvärden har gjorts

Gällande **organisation och medarbetare** delges bland annat genomförd verksamhetsplanering med uppföljningsövning i regi Roger Johansson - Public Partner, pågående medarbetarsamtal, schemalagd arbetstid på kontoret under resterande året, subvention av arbetsstol i bostaden, samt arbetsmiljöstatus där Arbetsmiljöverket har inspekterat SKFAB avseende fysisk belastning och belastningsskador utan något föreläggande om åtgärder.

§ 14 Beställansvar

Styrelsen beslutar

- att fastställa beställansvar för utvärdering av nyckelfunktioner 2022 enligt föredragning i ärendet, **bilaga 6**

Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer redogör förslag för beställansvar 2022 mot bolagets fyra centrala nyckelfunktioner samt sju övrigt definierade nyckelfunktioner där leverantör av aktuariefunktionen ännu ej har fastställts, samt ett avsaknat konfirmerande från Finansinspektionen avseende beställansvaret för riskhantering/ORSA-grupp.

§ 15 Förändring av årsaggregat Kollektiv olycksfall

Styrelsen beslutar

- att höja årsaggregatet för Kollektiv olycksfall till 8,75 mnkr, **bilaga 7**

Ärende och beslutsunderlag

VD redogör för kostnaden gällande olycksfallsskador perioden 2016–2021 som finns registrerade i bolagets affärssystem, dock inte med skaderegleringskostnader som redovisats separat. En sammanslagning av skadekostnader från skaderegleringsbolagen och den debiterade skaderegleringskostnaden hamnar över tidigare satt årsaggregat för flera av åren. Årsaggregatet skall vara ett skydd för enstaka ogynnsamma år och där en höjning med 2 mnkr från 6,75 mnkr till 8,75 mnkr motsvarar en mer relevant nivå.

§ 16 Strategi- och styrelsemöten jubileumsåret 2022

Styrelsen beslutar

- att fastställa strategi- och styrelsemöten 2022 enligt föreslaget, **bilagor 8 och 9**

Ärende och beslutsunderlag

Ordförande presenterar förslag till datum för strategi- och styrelsemöten 2022 i form av tre fysiska möten samt fyra Teamsmöten, där årsstämman hålls den 18 maj via Teams.

§ 17 Kvittningsemission

Styrelsen beslutar

att föreslå bolagsstämman besluta om en riktad nyemission av 53 034 aktier, innebärande en ökning av aktiekapitalet med 53 034 000 kronor

att för nyemissionen ska gälla de villkor, numrerade från 1 till 7, vilka framgår av föredragningen i ärendet

att som ombud för anmälan om nyemission till Bolagsverket befullmäktiga Kristina Söderman vid Agenda advokatbyrå

att uppdra till VD att kalla delägarkommunerna till extra bolagsstämma med minst två veckors varsel.

Ärende och beslutsunderlag

VD föredrar ärende gällande registrering av bolagets nyemission hos Bolagsverket som skall innehålla former och handlingar för kvittningsemission redovisat i **bilaga 10 och 11**.

§ 18 Övriga frågor

Inga övriga frågor finns att hantera.

§ 19 Nästa styrelsemöten


Ordförande går igenom datum för kommande styrelsemöten.

- 10/12 kl. 09.00-11.30 via Teams

§ 20 Avslutning av dagens möte

Ordförande avslutar dagens styrelsemöte och tackar för visat intresse.

Vid protokollet:



Roger Nyman

Justeras:



Fredrik Ahlstedt

Ordförande

Justeras:



Mona Kolarby

Ledamot