



2022-02-09  
Sid 1 (7)

Till Styrelsen för  
Svenska Kommun Försäkrings AB

## VD-rapport till styrelsemöte 18 februari 2022

### Innehåll

VD-rapport till styrelsemöte 18 februari 2022 .....	1
Resultatrapportering.....	2
Ekonomiskt resultat för 2021.....	2
Ekonomiskt resultat per 31 januari.....	2
Förmånsrättsregister per 2022-01-31.....	3
Uppdatering av budget 2022 .....	3
Återförsäkringsupphandling .....	4
Aktuellt i försäkringsverksamheten .....	5
Skadekostnader .....	5
Stämning .....	6
Överprövning .....	6
Systematiskt skadeförebyggande arbete.....	6
Organisation och medarbetare.....	7

---

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

## Resultatrapportering

### Ekonomiskt resultat för 2021

Det sammantagna resultatet, före premieåterbäring, bokslutsdispositioner och skatt, om 76 mnkr byggs upp av positiva resultat inom såväl försäkringsrörelsen, 20 mnkr, som kapitalförvaltningen, 56 mnkr.

Bolaget har genom återförsäkringsavtal kunnat begränsa den höga skadekostnader inom främst Real Estate. Skadekostnaden inom det programmet uppgår per 2022-01-31 till 192 mnkr av vilket återförsäkrarna täcker 186 mnkr eftersom vår s.k. Stop-Loss-försäkring träder i kraft.

Avkastningen på bolagets kapitalförvaltning är till del, 24 mnkr, en realiserad avkastning dvs har uppkommit genom att fonder sålts medan resterande avkastning är orealiserad dvs endast en effekt av stigande marknadsvärden.

I enlighet med tidigare beslut ska vi lämna premieåterbäring med 30 procent av redovisat resultat fördelat på delägarna i proportion till hur de bidragit till resultatet. Premieåterbäringen för 2021 föreslås därför bli 23 mnkr. Det innebär att premieåterbäringen består av resultat i kapitalförvaltningen vilket till övervägande del är orealiserat. Den princip som tillämpats hitintills bör prövas då det finns en osäkerhet i att låta orealiserad avkastning från kapitalförvaltningen ingå i premieåterbäringen.

Resultat efter premieåterbäring är 53 mnkr och från detta resultat kan göras avsättning till bolagets säkerhetsreserv. En sådan avsättning kan göras med 25 mnkr varefter det återstår ett resultat om 28 mnkr att erlagga bolagsskatt på.

### Ekonomiskt resultat per 31 januari

Redovisat resultat för året hitintills visar på ett positivt resultat i försäkringsrörelsen, trots en större brand i flerbostadshus inom Real Estate med en reserv på 15 mnkr. Det finns ett stort negativt resultat i kapitalförvaltning, 27 mnkr, då januari månad visat fallande börser över nästan hela världen. Under februari har kurserna varierat upp och ned från dag till dag vilket gjort att fallet under januari till mindre del återhämtats. Sammantaget har vi ett resultat om -23,7 mnkr. En periodiserad budget för samma period har ett resultat om 0,4 mnkr.

Skadekostnaden för 2022 begränsas av att återförsäkringskontraktet för Real Estate tar ned skadekostnaden för branden i bostadsfastigheten till 4 mnkr. Genom de massiva skadekostnader återförsäkrarna tvingades bära under 2021 har vi högre kostnader för vår återförsäkring. Den ökade kostnaden för återförsäkring har förts ut på försäkringstagarna avseende Real Estate.

Den totala skadekostnaden för skador anmälda hitintills under 2022 är 21 mnkr vari det ingår kostnaderna för årets skadereglering. Skaderegleringskostnaden är högre än för ett normalår då vi har skaderegleringsservice kopplat till skyfallet i Gävle.

Bolagets administrativa kostnader inkl. RM-arbete ligger under budget vilket huvudsakligen beror på att stor del av de möten som genomförts skett via digitala kanaler samt att årets besiktningsverksamhet inte inletts. Vår driftskostnadsprocent är 24 procent, vilket är fyra procentenheter lägre än budgeterat värde.

### Förmånsrättsregister per 2022-01-31

Förmånsrättsregistret beräknas för att säkerställa förmånstagarnas rätt till ersättning vid eventuell likvidation. Av förmånsrättsregistret framgår det vilka tillgångar som används för att täcka förmånsrätten, vilken beräknas som de försäkringstekniska avsättningarna (FTA).

FTA i förmånsrättsregistret tas både upp till bokfört värde samt till ett uppskattat värde, "bästa skattning" enligt Solvens 2. Enligt Solvens 2 ska bästa skattning av FTA baseras på framtida diskonterade kassaflöden. Bolaget har valt att ta upp det högsta beloppet av bokfört värde och bästa skattning som förmånsrätt. För det högsta av dessa värden görs sedan ett tillägg med tio procent som säkerhetsmarginal.

Försäkringstekniska avsättningar beräknat som **bokfört värde** är per den 31 januari 264,0 mnkr. **Bästa skattning** av FTA inklusive riskmarginal är vid samma tidpunkt 259,1 mnkr. Det är således bokfört värde som ska utgöra den förmånsrätt vilken ska täckas av bolagets kapital.

Marknadsvärdet på bolagets finansiella tillgångar, inklusive behållning på bankkonto, är per den 31 januari 492,3 mnkr varav 290,4 mnkr, motsvarande bokfört värde med tillägg av tio procent, används för att täcka förmånsrätten. Bolaget har således täckning för sitt åtagande gentemot förmånstagarna då täckningsgraden är 170 (245) procent.

### Uppdatering av budget 2022

Budget som upprättades i december baserades på en rad antaganden. De centrala posterna i budgeten var följande med deras respektive antaganden:

- Premie till kund sätts oförändrad som rate men följer förändringen i försäkringsvärden där egendomsvärdena är höjda med 6,7 procent (indexering)
- Återförsäkringskostnaden baseras på gällande premier samt de anbud på premie som fanns i den pågående upphandlingen, höjningen med 8 till 29 procent
- Skadeprocenten gavs två alternativa värden vilket ger två skilda resultat, dels har vi ett antagande enligt tidigare år med fullt genomslag i årsaggregaten dels har vi en uppskattning av skadeprocent baserad på tidigare års genomsnittliga utfall med ett tillägg om 10 procent som riskmarginal

- Driftkostnader är beräknad på samma ambition som för 2021 med oförändrat antal medarbetare
- Avkastningen på kapitalförvaltningen är beräknad på avkastningskravet med ett genomsnittligt förvaltad kapital om 525 mnkr under året.

Beroende på vilket antagande som görs för skadekostnader får vi två skilda utfall för det tekniska resultatet. Med fullt genomslag i alla program visar budgeten på ett negativt tekniskt resultat medan antagande om genomsnittlig skadeprocent och adderad riskmarginal visar på ett nollresultat.

Förslaget var att fastställa en budget baserad på fullt genomslag men att notera att erfarenhetsvärden vad avser skadekostnad ger ett mer troligt resultat.

Efter att budget upprättades har vi nu de definitiva värdena för premieintäkt och återförsäkringskostnad. I denna del föreslås en justering av tidigare budget för att vi inte under året ska ha en avvikelse för dessa två nu helt kända poster.

## Återförsäkringsupphandling

För perioden 2022–2025 har gjorts en upphandling av återförsäkring omfattande:

- Others, 70 procent
- Energy, 50 procent
- Real Estate, 70 procent samt
- 100 procent avseende Kollektivt olycksfall, Forest och Terror.

Vi erhöll inte full täckning i de första anbuderna i de anbud som lämnades avseende Others, Energy samt Real Estate. Upphandlingen övergick därför till ett förhandlat förfarande där de som lämnat anbud för respektive program erbjöds att teckna en ökad andel mot en tioprocentig premieökning för den kompletterande andel som tecknas. Genom detta förfarande erhölls full täckning för Others och Energy.

För Real Estate saknades trots ovan beskrivet förfarande 30 procent men där kunde den förändrade strukturen, 5 mnkr EEL samt maximalt 22 mnkr AA, ge en fullständig täckning till en rate som var lägre än de vi fick på den struktur som upphandlingen grundades på.

För Real Estate-programmet fick vi genom ovanstående förfarande en tredelad basstruktur med återförsäkringsskydd upp till 1 000 mnkr bestående av följande delar:

- 30 procent med 3 mnkr EEL och 6 mnkr AA (befintligt kontrakt för 2022)
- 40 procent med 4 mnkr EEL och 12 mnkr AA (förhandlat i upphandling)
- 30 procent med 5 mnkr EEL och 22 mnkr AA (förhandlat kompletterande bud)

Med de värden som anges ovan tar vi högst 4,0 mnkr i enskild skada och högst 13,2 mnkr under skadeåret 2022.

Enskild skada i Real Estate-programmet som går över 1 000 mnkr täcks av genom en Excess Layer som går från en till två miljarder.

Generellt gäller att kostnaden för återförsäkring går upp. De anbud vi fick låg över vår tidigare genomsnittliga rate för vart och ett av programmen. Höjningen för programmen som helhet blev 12 procent för Energy, 10 procent för Others och 39 procent för Real Estate. Dessa ökningarna motsvarar i pengar 1,1 mnkr, 5,0 mnkr respektive 6,3 mnkr.

Bedömning vid premiesättning var att våra program för Energy och Others kan bära den ökade kostnaden för återförsäkring utan att premien till kund behöver höjas medan programmet för Real Estate inte kan bära kostnaden utan höjning av premie för kund. Debiterad premie för bostadsfastigheter har därför höjts med förändringen i återförsäkringskostnad.

## Aktuellt i försäkringsverksamheten

### Skadekostnader

Inträffade skador hitintills under året ger en skadekostnad om 21 mnkr varav 11 mnkr träffar återförsäkrarna. Vi har haft en brand i Uppsala där reserven är 15 mnkr men vårt självbehåll för 2022 är 4 mnkr.

Utöver branden i bostadsfastigheten har vi från 2021 översvämning efter skyfallet i Gävle där flera fastigheter med ett större antal lägenheter totalrenoveras. Skadereserven för översvämning på bostadsfastigheterna i Gävle uppgår för närvarande (31 januari 2022) till 80 mnkr medan den i december 2021 var 63 mnkr. Ökade reserver för bostadsfastigheter som fått skada under 2021 påverkar inte resultatet för 2022 genom att vårt årsaggregat för 2021 har fyllts. Genom vårt återförsäkringsskydd begränsas fortsatt skadekostnaden i Real Estate-programmet genom att vi tar maximalt 13,2 mnkr för dessa skador under 2022. Vår bedömning är att vi kommer att hamna nära detta s.k. Stop-Loss-skydd.

Gävle Vatten AB har fått ett stort antal regresser, f.n. 800, riktade mot sig från såväl privatpersoner som andra försäkringsbolag. De skador som uppkommit genom huvudsakligen baktryck i avloppssystemet ersätts inte genom vår försäkring då vi, i likhet med hur andra försäkringsbolag gör, exkluderar skador i samband med nederbörd. Vi bistår dock VA-bolaget med skaderegleringsservice och tar denna kostnad i Gävle kommuns resultatcell. Hitintills har vi haft kostnader på 0,4 mnkr för denna service.

Det vattennätverk vi varit med och faciliterar hos våra bostadsfastighetsbolag har alla försäkrade bolag anslutna. Nätverket har from 2022 även brand med som ett tema för att se vad vi tillsammans med försäkringstagarna kan göra för

att förebygga. Vi gör ett specifikt arbete tillsammans med räddningstjänsten i Gävle och Gavlegårdarna men i nätverket där samtliga bostadsbolag ingår prövas även den modell som Göta Lejon tagit fram för att identifiera riskfaktorer avseende brand i flerbostadsfastigheter.

## Stämning

Vi har som kärande stämt ett entreprenadföretag som installerat kaffemaskiner i en av Helsingborg Stad hyrd lokal. Vattenmaskinerna klarade inte vattentrycket i ledningen utan började läcka och skapade en omfattande vattenskada. Vår ansvarsförsäkring har ersatt fastighetsägarens försäkringsbolag med ett belopp om 1,4 mnkr. Detta skedde i form av ett regressförfarande mellan två försäkringsbolag.

Stämningen har varit uppe i tingsrätten där rättens ordförande inledde förhandlingen med att pröva om parterna var beredda att förlikas. Motparten motsatte sig förlikning på skadebeloppet utan var endast villig att förlikas på sin egen advokatkostnad. Någon förlikning var därför inte möjlig att nå.

Nya underlag har framlagts från motparten varför huvudförhandling troligen sker först under hösten 2022. Vår stämning avser de 1,4 mnkr som vi ersatt fastighetsägarens försäkringsbolag med.

## Överprövning

Från och med innevarande 2020 sker endast **överprövning** av skadeärenden som berör försäkringstagare eller försäkrad. Det innebär att ansvarsärenden där enskild person skadats endast kommer att **omprövas** av skaderegleringskonsulterna. Med omprövning avses att en annan skadereglerare går igenom ärendet och gör en egen bedömning på reglering av ärendet.

Vi har för närvarande inga ärenden där det begärts över- eller omprövning.

## Systematiskt skadeförebyggande arbete

I det skadeförebyggande arbetet är fokus fortsatt på skola/förskola med främst riskerna för anlagda bränder. Vattenskador är även det ett område som behöver utvecklas varför den frågan prioriterats i det nätverk som skapats tillsammans med bostadsbolagen.

Med anledning av Coronapandemin sköt vi initialt under 2021 på planerade besiktningar. Det gällde dels s.k. EML-besiktningar med storskadebedömningar dels besiktningar med skadeförebyggande rekommendationer. För 2021 fastställdes en besiktningsplan där samtliga objekt som ska besiktigas fanns angivna med uppdelning på vilken typ av besiktning som avses, ny EML-besiktning, uppdatering EML- respektive rekommendationsbesiktning. Dessa besiktningar kom sedan att genomföras under senare delen av 2021.

För 2022 finns en ny plan på besiktningar vilka ska avropas från kontrakterade konsulter. För redovisning av resultat samt uppföljning av vilka åtgärder som försäkringstagarna vidtar ska vi pröva att se hur vårt försäkringssystem Insman kan användas.

Genom de fyra bränder som skett i bostadshus har RM-arbete fokuserats på brand i bostadsfastigheter. Här gör vi ett arbete tillsammans med våra bostadsbolag och räddningstjänst för att bland annat ta tillvara den erfarenhet och systematik för skadeprevention som Göta Lejon, Göteborg stads captivebolag, tagit fram. Metoden utgår från en riskinventering där riskerna graderas och sammanvägs. Resultatet ska sedan användas vid åtgärder i samband med renovering och underhållsarbeten på fastigheterna.

## Organisation och medarbetare

För att minska risken för spridning av Coronaviruset har del av arbetstiden förlagts till medarbetarnas bostäder. Arbete på kontoret har skett så det motsvarar upp till 50 procent av arbetstiden och bokas i bokningsschema som rullar i fjortondagarsintervaller.

Vi följer nu de beslut som regering och FHM kommit med och tillämpat därför en mjuk återgång till arbete på kontoret. From mars månad 2022 ska närvaron på kontoret uppgå till minst 51 procent. Vid kontorsträffar och gemensamma möten ska samtliga medarbetare vara närvarande på kontoret. Hemarbete kommer över tid att vara en möjlighet men ingen rättighet.

För medarbetare som är fullvaccinerade finns möjlighet att arbeta upp till 100 procent på kontoret.

Arbetet med att skapa en integration mellan försäkringssystemet Insman och bolagets ekonomisystem är driftsatta. Integrationen utgår från registrerade data i Insman omfattande skaderegleringskostnader, självriskdebitering samt skadebetalningar automatiskt registreras i ekonomisystemet och går till betalning i vårt ordinarie fakturaflöde. Integrationen är även uppsatt så att det sker en återkoppling till Insman när transaktionerna är genomförda. Integrationen är nu helt i produktion.