



SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB VIA TEAMS 2022-02-18

2022-02-18
Sid 1 (10)

35 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande

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

Frånvarande

Johan Nikula	vice ordförande
Per Nylén	ledamot
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
Morgan Sandström, PWC	§ 13
Erik Gustafsson, FCG	§ 14
Antje Prabel, FCG	§ 14
Clas Herbring	Chef risk Management, Svenska Kommun Försäkrings AB, del av § 15
Mats Jakobsson; BDO	§ 19
Marcus Martinsson, BDO	§ 19

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 föregående två styrelseprotokoll från 2021-12-10 respektive 2021-12-22, bilagor 1–2.

Styrelsen beslutar att lägga protokollen till handlingarna.

§ 3 Logg över punkter för vidare åtgärd utefter tidigare styrelsemöten

Ordförande presenterar logg över punkter för vidare åtgärd utefter tidigare styrelsemöten:

- Nedan §§ 4 och 6

Avrapportering och muntlig information

§ 4 Anmälan om intressekonflikter

Ordförande går igenom former för styrelsens och VD:s redogörelser gällande aktuella uppdrag som kan medföra intressekonflikter mot respektive funktion i SKFAB, inkluderat uppdrag i kommunala bolag som hanterar fastighetsförsäkring, samt intressekonflikter mot aktuell mötesagenda. Under dagens styrelsemöte anmäldes ingen intressekonflikt i form av andra uppdrag eller mot punkter i mötesagendan.

§ 5 Granskningsrapport 2022 med anledning av granskningar utförda 2021

VD Jan Malmberg redovisar aktuell status i åtgärder efter granskningar 2021 utförda av extern Compliance, riskkontroll, internrevision samt beställansvariga för bolagets nyckelfunktioner. Av totalt 21 granskningssynpunkter är 17 åtgärdade, 4 pågående och 0 ännu inte påbörjade. Åtgärderna hanteras inom ramen för bolagets ärendehanteringssystem där en komplett redovisning kommer att ges styrelsen i ett senare möte under 2022. Från 2019-års granskningar kvarstår att

genomföra en fysisk beredskapsövning som har skjutits fram i tid beroende på covid-19. Denna övning skall genomföras under Q2 2022 med externt understöd.

§ 6 Slutbrev i ledningsprövningar

Compliance Officer Roger Nyman informerar om inkomna slutbrev från Finansinspektionen gällande lämplighetsprövning av ersättare i styrelsen, ny ordinarie styrelseledamot tillika beställansvarig för Riskhanteringsfunktionen (ORSA-gruppen), samlad styrelsekompetens samt ny VD. Finansinspektionen har efter sedvanligt utförda kontroller inget att invända mot bolagets enskilda tillsättningar eller mot bolagets styrelsekompetens efter så kallad bukettprövning, **bilagor 3–4**.

§ 7 Möte med Valberedningen

Compliance Officer informerar att tjänstemän och styrelsens ordförande har träffat Valberedningen och informerat om aktuella händelser inom SKFAB:s försäkringsverksamhet, ekonomi och finanser, årsredovisning 2021 samt strategiska frågor såsom ny affärsplan och VD-rekrytering. Parterna överenskom att upprätta en skrivning till delägarna om att anmäla eventuell förändring i styrelsebemanning inför årsstämman 2022, där bolagets komplexitet och betydelsen av kontinuitet i styrelsen framgår. Valberedningens arbete inför årsstämman den 18 maj fortskrider, där även ett möte med bolagets presidie genomförs den 3 mars.

§ 8 Möte med Revisionsutskottet och Lekmannarevisionen

VD Jan Malmberg informerar om kommande möte i Revisionsutskottet den 3 mars till vilket Lekmannarevisionen inbjuds. Mötet kommer bland annat att hantera myndighetsrapportering, bolagets internkontroll samt årsredovisning 2021 med ett uttalande inför styrelsens ställningstagande avseende densamma.

§ 9 Övning i Fit & Proper 2022

Compliance Officer delger styrelsen att en ny övning i Fit & Proper skall genomföras under 2022 och ligga som grund för eventuella utbildningsinsatser, där resultatet även delges Finansinspektionen övergripande och summerat. Frågan om övningens utformning hanteras av Arbetsutskottet (AU) som presenterar ett förslagsvis upplägg på styrelsemötet den 21 april.



§ 10 Resultat av återförsäkringsupphandling

VD sammanfattar resultatet av genomförd återförsäkringsupphandling för perioden 2022–2025 uppdelat per försäkringsklass, självbehållsgränser och kostnadsbild. Underliggande faktorer som bidrar till höjd återförsäkringskostnad går igenom.

§ 11 Premier för 2022

VD presenterar komponenter för premiesättning i form av skador inom självbehåll, återförsäkringskostnad samt administrationskostnader. Justerade premienivåer har framtagits utifrån försäkringsomfattning, Faktorprisindex (FPI), ökad återförsäkringskostnad, övertäckt solvenskapitalkrav samt stegvis premieutjämning för Kollektiv olycksfall. Justeringarna påverkar främst bostadsfastighetsbolagen genom både höjd rate och ökat värde per bruttoarea (BTA). Fem delägarkommuner får sänkt premie-rate inom Others till följd av att de övertäcker sin andel av bolagets solvenskapitalkrav.

§ 12 Former för premieåterbäring

VD går igenom grunderna för premieåterbäring där 30 procent av redovisat resultat går tillbaka till delägarna enligt dagens modell. Premieåterbäringen bygger på tekniskt resultat från försäkringsrörelsen samt på realiserat och orealiserat resultat från kapitalförvaltningen och dess marknadsvärden. Två alternativ till dagens premieåterbäring presenteras i form av att A) exkludera orealiserad kapitalavkastning och B) en premieåterbäring som endast bygger på försäkringsrörelsens resultat. Resultatutfall för de tre modellerna presenteras för åren 2019, 2020 samt 2021, liksom ett medelutfall för perioden 2019–2021. Till styrelsemötet den 21 april kommer ett beslutsförslag att presenteras för styrelsen avseende modell för premieåterbäring från och med 2023 baserat på utfallet 2022.

§ 13 Ny externrevision

Morgan Sandström (uppdragsansvarig), PWC, utgör ny externrevision i SKFAB från och med 2022-01-01 och presenterar sig och sitt revisionsteam för styrelsen.

§ 14 Ny aktuarie

Erik Gustafsson (uppdragsansvarig) och Antje Prabel, FCG, är nya aktuarier för SKFAB från och med 2022-01-01 och presenterar sig själva och sitt team för styrelsen. Ett aktivitetsbaserat årshjul för aktuariefunktionens insatser kommer att tas fram i dialog med bolaget.

Ärenden för beslut

§ 15 Verkställande direktörens rapporter

Styrelsen beslutar

- att godkänna VD-rapport avseende 31 januari 2022
- att fastställa justerad budget för 2022 enligt förslaget
- att notera återförsäkringspanel 2022 fastställd efter genomförd upphandling enligt LOU.

Ärende och beslutsunderlag

VD och ekonomichef Rita Galanti presenterar det ekonomiska resultatet för SKFAB per 2021-12-31 respektive 2022-01-31 samt aktuella ärenden inom verksamhet och organisation enligt **bilagor 5–9**.

En **ekonomisk rapportering för SKFAB per den 31 december 2021** avseende tekniskt resultat och kapitalförvaltning ger ett sammantaget resultat på 53,2 mnkr. Det tekniska resultatet per den 31 december 2021 uppgår till - 3,2 mnkr efter premieåterbäring om 23 mnkr. Kapitalnettot inklusive valuta uppgår till 56 mnkr. De administrativa kostnaderna ligger 4 mnkr lägre än budgeterat, huvudsakligen beroende på lägre kostnader för utvecklingsprojekt, besiktningens verksamhet, kundteamskonferenser och styrelsemöten. Skadekostnadsprocenten uppgår till 60 och driftkostnadsprocenten till 26, där driftkostnadsprocenten exkluderat Risk Management uppgår till 22. Skadekostnaden för egen räkning avseende skador 2021 påverkar resultatet med 61 mnkr exklusive IBNR som uppgår till 10,6 mnkr per den sista december. 2021 har redovisat ett antal större bränder samt omfattande vattenskador på främst flerbostadshus men även skolor och förskolor. Skyfallet i Gävle medför en skadereserv på 80 mnkr avseende bostadsfastigheter.

Förmånsrättsregistret per 2021-12-31 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. Avstämning i IBNR har gjorts efter årsskiftet med en överskattad periodisering om 1,4 mnkr vilken nu har återförts.

En genomgång görs av **resultaträkning 2021-01-01--2021-12-31** samt **balansräkning per 2021-12-31** där årsredovisningen är under revision av KPMG.

Skadediarium per den 31 december 2021 redovisas där totalt 1 380 skador medför en reserverad skadekostnad uppgående till 269 mnkr inkluderat skadereglering för ansvarsskador avseende nederbördsskador/ansvar efter augusti månads skyfall i Gävle. Ansvarsskador där SKFAB endast utför skadereglering har medräknats antalsmässigt i presenterat skadediarium.

En **ekonomisk rapportering per den 31 januari 2022** avseende tekniskt resultat och kapitalförvaltning ger ett sammantaget resultat på - 23,6 mnkr. Det tekniska resultatet per den 31

januari 2022 uppgår till 2,6 mnkr. De administrativa kostnaderna ligger under budgeterad nivå, huvudsakligen beroende på lägre kostnader för utvecklingsprojekt, besiktningsverksamhet, kundteamskonferenser och styrelsemöten. Skadekostnadsprocenten uppgår till 49 och driftkostnadsprocenten till 26, där driftkostnadsprocenten exkluderat Risk Management uppgår till 23. Skadekostnader redovisade på januari påverkar resultatet för egen räkning med -4,6 mnkr exklusive IBNR som uppgår till 1 mnkr per sista januari.

Förmånsrättsregistret per 2022-01-31 uppvisar en täckningsgrad av FTA uppgående till 170 procent med notering att ej förfallna premiefordringar har satts till 0.

Bolagets **kapitalförvaltning per 2022-01-31** om 463 mnkr har gett ett negativt resultat med 27 mnkr relaterat värdenedgång i aktieplaceringar. Aktieandelen i portföljen har sänkts till 57 procent genom värdetappet på aktier och då främst svenska aktier. Avkastningen under året är - 5,3 procent medan avkastningen för rullande 12 månader är 5,2 procent. VaR-värdet per sista januari är 13,0 procent och ligger därmed inom riskmandatet

Redovisning ges från bolagets införskaffade system för **kontroll av kapitalförvaltning** med förväntad avkastning, risk i placering samt marknadsvärden i rena belopp samt i procent av den totala portföljen.

Skadediarium per den 31 januari 2022 redovisas där 71 skador medför en reserverad skadekostnad uppgående till 15,4 mnkr inkluderat skaderegleringskostnader för nederbördsskador.

Justering av budget 2022 innefattar premiereduktion för Othersprogrammet baserat på respektive delägars andel av styrelsens krav på solvenskapital där 4,1 mnkr är fördelat som sänkt premie på fem delägare. Återförsäkringskostnaden höjs för Real Estate med 39 procent (6,3 mnkr) utifrån upphandling, vilket i sin tur höjer premien för försäkringstagarna. Budgeten ger ett resultat före bokslutsdispositioner och skatt uppgående till drygt 9 mnkr.

Chef Risk Management, Clas Herbring, sammanfattar delägarkommunernas **förmågebedömning 2021**. Tidigare årsrapporter från delägarkommunerna som beskrev det skadeförebyggande arbetet är nu ersatta med en förmågebedömning samt redovisning av goda exempel med nyttjandet av eventuell premieåterbäring från SKFAB, behov på det skadeförebyggande området samt redovisning av eventuellt inträffad större skada. Förmågebedömningen baseras på systematiskt brandskyddsarbete (SBA), systematiskt riskhanteringsarbete (SRA), kontroll på incidenter och skador samt kunskapsnivå/utbildning enligt trafikljusmodellens tregradiga skala. Resultatet av förmågebedömningen ger sammanfattande att delägarkommunerna bedömer sig som varandes medelstarka/starka inom det skadeförebyggande området. SKFAB kommer att sammanställa resultaten, samt vidare handlingssätt för att ta vara på detta arbete, i lämpligt format för att därefter delge delägarkommunerna. Dagens presentation har även informerats delägarkommunernas befattningshavare inom säkerhet och försäkring med mycket god respons.

Återförsäkringspanel 2022 går igenom med särskild redovisning av Layer avseende Others och Real Estate, Each and Every Loss (EEL).

Aktuellt i försäkringsverksamheten informeras avseende:

- Ny aktuarie i SKFAB är från och med den 1 januari 2022 är FCG Risk & Compliance AB med uppdragsansvarig Erik Gustafsson, där parterna har haft ett inledande möte
- Ny extern revisor i SKFAB är från och med räkenskapsåret 2022 Öhrlings Pricewaterhouse Coopers AB (PWC) med Morgan Sandström som ansvarig revisor, där parterna har haft ett inledande möte
- KPMG har tidigare slutfört sin löpande granskning av SKFAB där inga anmärkningar noterades, bokslutsgranskning inleds och slutförs under februari efter en omfattande materialinsamling enligt PBC (Prepared By Client), underhandsrapport ger att RR och BR kommer att kunna fastställas enligt förslag
- Skyfallet i Gävle under augusti 2021 har medfört ett stort antal skador på privat egendom där SKFAB bistår Gävle Vatten AB med skaderegleringsservice
- Skyfallet i Gävle träffade även SKFAB:s försäkringsobjekt i form av skolor och bostadsfastigheter
- Integration INSMAN/VISMA har avslutats med ett gott resultat där en effektbaserad utvärdering av bolagets systemimplementeringar skall genomföras och presenteras vid styrelsemötet den 21 april
- Upprättande av årsrapporterna SFCR, RSR samt QRT inleds under februari och skall efter styrelsens fastställande delges Finansinspektionen

Gällande **organisation och medarbetare** meddelas bland annat påbörjad lönekartläggning, tillämpning av arbete från kontoret som utgångspunkt med möjlighet till visst hemarbete samt framtagande av introduktions- och utbildningsprogram för ny VD.

§ 16 Rapport Riskkontroll 2021

Styrelsen beslutar

- att notera rekommendationer till förbättring från Riskkontroll 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

Compliance Officer går igenom granskningsrapporten från Riskkontroll 2021, **bilagor 10–11**, innefattandes traditionella försäkringsrisker, revidering av bolagets kontinuitets- och beredskapsplan samt rådgivning i hållbarhetsfrågor ställt mot nytt regelverk. Riskkontrollrapporten verifierar att SKFAB har god kontroll över de risker som granskats, där funktionen för riskkontroll inte har identifierat några materiella avvikelser, dock vissa förbättringsrekommendationer som skall åtgärdas och löpande rapporteras till styrelsen. Efter viss diskrepans i uppdrag ställt mot beställning 2021 har parterna

kommit överens om en förändring inför granskningen 2022 avseende tydlighet att följa uppdragsbeställning, kontinuitet i arbetet, distinkta kommunikationsvägar, rapportleverans samt utförare.

§ 17 Granskningsplaner för Extern Compliance samt Riskkontroll 2022

Styrelsen beslutar

- att fastlägga granskningsplaner för Extern Compliance samt Riskkontroll 2022.

Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer presenterar granskningsplaner för Extern Compliance och Riskkontroll 2022, **bilagor 12–14**. I möten med respektive funktion har överenskommelser skett att granskningarna skall vara riktade mot uppfattat kritiska områden och inte överlappas eller dubbelarbetas funktionerna emellan, utföras proaktivt över kalenderåret med kontinuerlig kontakt parterna emellan samt med leverans av delrapporter och slutrapport, vilka tillställs styrelsen för fastläggande.

§ 18 Aktuarierapport 2021

Styrelsen beslutar

- att anta aktuarierapport för 2021, **bilagor 15–18**.

Ärende och beslutsunderlag

Ekonomichef delger styrelsen aktuarierapport 2021 i sammanfattning och avseende försäkringstekniska avsättningar (FTA), IT-system, datakvalitet, homogena riskgrupper, teckningsrisk och återförsäkring, riskhantering samt aktuariens intressekonflikter. Aktuariens sammanfattning är att SKFAB:s FTA per 2021-12-31 bedöms som rimligt och rättvisande, både enligt finansiell redovisning och enligt solvensändamål. Premierna uppskattas vara tillräckliga för att täcka framtida skador och kostnader med hänsyn till risker i befintliga försäkrings- och återförsäkringsprogram, där bolaget även bedöms inneha kontroll av FTA i upprättad ORSA-budget för perioden fram till och med 2024.

§ 19 Rapport internrevision 2021

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

Mats Jakobsson (uppdragsansvarig) och Marcus Martinsson, BDO, presenterar internrevisionens granskningsrapport för 2021, **bilagor 19–20**. Granskningen har innefattat återförsäkringsavtal och försäkringsvillkor, granskningsrapporter från Extern Compliance respektive Riskkontroll, legala krav i ORSA-rapporten avseende FTA samt uppföljning av åtgärds punkter i föregående års rapport. Granskningen har lett till tre rekommenderade förbättringsåtgärder. Bolaget har kommenterat rekommendationerna i granskningsrapporten och kommer att åtgärda dessa enligt föreslaget till styrelsen. Åtgärdsplanens efterlevande presenteras samlat och löpande under styrelsemöten 2022. En granskningsplan för 2022 kommer att diskuteras mellan parterna med styrelsens involvering och med fastställande på nästa styrelsemöte.

§ 20 Styrelseenkät 2021**Styrelsen beslutar**

att ta resultatet av styrelseenkäten 2021 till protokollet, **bilagor 21–22**.

Ärende och beslutsunderlag

Styrelsen i SKFAB skall årligen utvärdera sitt eget arbete samt tillhörande bolagsstöd i enkätform. Samtliga 16 ledamöter har besvarat styrelseenkäten 2021 med 24 frågor bedömda inom intervallet 5 (instämmer helt) - 1 (instämmer inte alls). Frågorna i enkäten är identiska med 2020 och 2019 och medeltalet uppgick till 4,69 (2020 var medeltalet 4,42 och 2019 var medeltalet 4,56).

§ 21 Beställarrapporter 2021**Styrelsen beslutar**

- att godkänna beställarrapporter för 2021, **bilagor 23–35**
- att uppdra till VD att vidta åtgärder utifrån de rekommendationer som redovisat
- att löpande presentera resultatet av dessa åtgärder till styrelsen.

Ärende och beslutsunderlag

SKFAB granskar de för verksamheten centrala nyckelfunktionerna Aktuarie, Extern Compliance, Internrevision och Riskhantering (ORSA-grupp) samt även de övriga nyckelfunktionerna Riskkontroll, Skadereglering, IT Gävle kommun, Rapporteringssystemet Solvency Tool, Affärssystemet INSMAN, Rådgivande kapitalförvaltning samt Backupfunktion för VD/rådgivning till VD och nyckelfunktioner. Beställaransvaret i SKFAB har syftet att tillförsäkra att nyckelfunktionerna utför uppdrag och leverans i enlighet med ingångna avtal och att SKFAB därmed drivs lagenligt och professionellt. För samtliga nyckelfunktioner finns en utsedd person/funktion inom SKFAB med relevant beställarkompetens som har till uppgift att kontrollera och utvärdera uppdraget och årligen sammanfatta resultatet i en skriftlig

rapport efter av styrelsen beslutade granskningsområden. 2021-års beställarrapporter kan sammanfattas som att SKFAB har en kontrollerat god funktionalitet i sin utlagda verksamhet. Angivna förbättringsrekommendationer skall åtgärdas och löpande rapporteras till styrelsen.

§ 22 Övriga frågor

Inga övriga frågor finns att hantera.

§ 23 Nästa styrelsemöten

Ordförande går igenom datum för kommande två styrelsemöten.

- 2022-04-21 kl. 12.00-17.00 Strategi- och styrelsemöte i Uppsala
- 2022-05-18 kl. 09.00-10.00 Årsstämma via Teams följt av konstituerande styrelsemöte via Teams kl. 10.00-11.30
- 2022-06-15 -- 2022-06-17 Strategi- och styrelsemöte i München

§ 24 Avslutning av dagens möte

Ordförande avslutar dagens styrelsemöte och tackar för visat intresse. Ordförande konstaterar att dagens styrelsemöte är det sista ordinarie mötet med Jan Malmberg som VD för SKFAB. Ordförande betonar Malmbergs insatser för bolaget och tackar Malmberg för ett mycket gott arbete.

Vid protokollet:



Roger Nyman

Justeras:



Fredrik Ahlstedt

Ordförande

Justeras:



Mona Kolarby

Ledamot