

List of Signatures

Page 1/1



2022-04-21 Protokoll styrelsemöte via Teams.pdf

Name	Method	Signed at
FREDRIK AHLSTEDT	BANKID	2022-05-04 20:45 GMT+02
Gun Mona Elisabeth Kolarby	BANKID	2022-05-04 13:25 GMT+02
ROGER NYMAN	BANKID	2022-05-04 12:54 GMT+02



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: D74547482FAF44BDA0759903E16C4A06



SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB
VIA TEAMS 2022-04-21

2022-04-21
Sid 1 (9)

17 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande fysiskt

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Karl-Ove Andersson	ledamot
Anders Lundkvist	ledamot
Per Nylén	ledamot
Hans Lindberg	ledamot
Ann-Catrin Fredriksson	ledamot
Mona Kolarby	ledamot
Lars Backteman	ersättare, §§ 1–15, 19
Pekka Seitola	ersättare
Erik Pelling	ersättare, från § 12

Närvarande via Teams

Johan Nikula	vice ordförande
Paul Åkerlund	ledamot
Olaf Løberg	ledamot
Linda Ekström	ledamot
Tore Neverdal	ersättare
Mikael Svegländ	ersättare

Övriga deltagare

Lina Haglund	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



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D74547482FAF4MBDA0759903E16C4A06

§ 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 avtackning, § 19. För att jämte ordförande justera dagens protokoll utses Mona Kolarby. Roger Nyman utses att upprätta protokollet.

§ 2 Föregående styrelseprotokoll

Ordförande går igenom föregående styrelseprotokoll från 2022-02-18, **bilaga 1**.

Styrelsen beslutar att lägga protokollet till handlingarna.

§ 3 Presentationsrunda ny VD Lina Haglund respektive styrelsen

SKFAB:s nya VD från och med 2022-04-01, Lina Haglund, introducerar sig för styrelsen och berättar om sin profil med tidigare anställningar, genomförda utbildningar samt förväntningar inför VD-uppdraget, varpå styrelseledamöterna ger en kort presentation av sig själva.

§ 4 Logg över punkter för vidare åtgärd utefter tidigare styrelsemöten

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

- Nedan §§ 5–8

Avrapportering och muntlig information

§ 5 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.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D74547482FAF44BDA0759903E16C4A06

§ 6 Granskningsrapport 2022 med anledning av granskningar utförda 2021

VD redovisar aktuell status i åtgärder efter granskningar 2021 utförda av extern Compliance, riskkontroll, internrevision samt beställansvariga för bolagets nyckelfunktioner. Av totalt 21 granskningssynpunkter är 20 åtgärdade, 1 pågående (identifiering och nedtecknande av intressekonflikter i ett brett perspektiv) 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 genomförs den 8 juni 2022 under ledning av bolagets riskkontrollfunktion, Transcendent Group.

§ 7 Inför årsstämman den 18 maj

Compliance Officer Roger Nyman informerar att styrelsens ordförande, presidie och berörda tjänstemän träffat valberedningen vid tre tillfällen i olika konstellationer där status inom bolaget och styrelsens strategiska arbete redovisats. En gemensamt upprättad skrivning har tidigare skickats till delägarkommunerna som beskriver karaktären på styrelseuppdraget i SKFAB med information om att förslag till förändringar i styrelsebemanning skall meddelas inför årsstämman, vilket skett i Kiruna kommun. Kallelse samt handlingar till stämman skickas ut senast två veckor före genomförandet den 18 maj.

§ 8 Övning i Fit & Proper 2022

Compliance Officer informerar styrelsen att arbetsutskottet föreslår en övning inom Fit & Proper i slutet av september 2022 under likartade former som den senaste övningen och med efterföljande validering samt delgivning till Finansinspektionen.

§ 9 Hierarki i SKFAB:s styrdokument

VD redovisar ett förfinat arbete med att kategorisera bolagets styrdokument samt hur dessa hör samman och påverkar varandra i en kedja bestående av policys, riktlinjer, processer samt rutiner och instruktioner.

§ 10 Tidplan för ORSA-processen 2022

Compliance Officer går igenom förslag för ORSA-processen 2022 med samma tillvägagångssätt som använts de senaste åren. Riskhanteringsfunktionen (ORSA-gruppen), samt vidare arbetsutskottet, delger styrelsen en bruttolista på potentiellt största risker på remiss i slutet av maj och med styrelsens fastställande av bolagets 4–5 största risker på styrelsemötet den 16 juni. Finansinspektionen



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D74547482FAF44BDA0759903E16C4A06

har tidigare meddelat försäkringsbolagen om att inbegripa hållbarhets- och klimatrelaterade risker i ORSA-rapporten. Styrelsen underrättas löpande om status i det fortsatta arbetet med ORSA-rapporten som inleds i slutet av augusti, med målsättning om ett fastställande på styrelsemötet den 16 december.

§ 11 Justering av i bolagsordningen angivet aktiekapital i SKFAB

VD samt ekonomichef Rita Galanti informerar styrelsen om vikten av att se över bolagets registrerade aktiekapital med tanke på eventuellt intag av nya delägare i ett framtida tillväxtperspektiv med grund i affärsplan och målbild 2027. Enligt bolagsordningen kan aktiekapitalet för närvarande ligga mellan 28–112 mnkr, där aktuellt aktiekapital efter genomförd nyemission uppgår till drygt 81 mnkr och därmed tämligen nära det högsta tillåtna aktiekapitalet. För att förbereda för fler delägare föreslås gränserna för aktier i bolaget justeras, förslagsvis till intervallet 50–200 mnkr. Styrelsen diskuterar lämpligt aktiekapitalsintervall och rekommenderar att frågan bereds som ett rekommendationsbeslut till styrelsemötet den 18 maj, där ägarna tar slutlig ställning till föreslaget intervall som därefter tillsänds Finansinspektionen för prövning och slutligen Bolagsverket för registrering.

Ärenden för beslut

§ 12 Verkställande direktörens rapporter

Styrelsen beslutar

- att godkänna VD-rapport avseende 31 mars 2022
- att framlägga årsredovisning 2021 för årsstämman.

Ärende och beslutsunderlag

VD och ekonomichef presenterar det ekonomiska resultatet för SKFAB per 2022-03-31 samt aktuella ärenden inom verksamhet och organisation enligt **bilagor 2–4**.

En **ekonomisk rapportering för SKFAB per den 31 mars 2022** avseende tekniskt resultat och kapitalförvaltning ger ett sammantaget resultat på - 18 mnkr. Det tekniska resultatet per den 31 mars 2022 uppgår till 8 mnkr och kapitalförvaltningen uppgår till - 27 mnkr, medan övrigt kapitalnetto utgör 1 mnkr. Bolagets administrativa kostnader inkluderat RM-arbete ligger under budget och total driftskostnadsprocent uppgår till 23, vilket är sju procentenheter lägre än budgeterat värde. Skadekostnaden för egen räkning påverkar resultatet med - 15 mnkr inklusive IBNR. 2022 har hitintills redovisat en större brand på en bostadsfastighet i Uppsala, ett normalt flöde av frekvensskador samt en betydande höjning av skadereserven för höghusbranden i Gävle som inträffade hösten 2021.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D74547482FAF44BDA0759903E16C4A06

Förmånsrättsregistret per 2022-02-28 uppvisar en täckningsgrad av FTA uppgående till 208 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 2022-03-31** om 464 mnkr har gett ett negativt resultat med 27 mnkr främst relaterat värdenedgång i aktieplaceringar. Aktieandelen i portföljen har sänkts till 58 procent genom värdetappet på aktier och då främst svenska aktier. Avkastningen under året är - 5,7 procent medan avkastningen för rullande 12 månader är 2,4 procent. VaR-värdet per sista mars är 10,1 procent och ligger därmed inom riskmandatet om maximala 15 procent. Styrelsen ställer fråga om möjligheten att säkra negativ valutaförändring, där bolaget återkommer till nästa möte.

Skadediarium per den 31 mars 2022 redovisar totalt 273 skador med en reserverad skadekostnad uppgående till 24 mnkr inkluderat skadereglering för ansvarsskador efter skyfallet i Gävle augusti 2021, i dagsläget uppgående till 1 mnkr och totalt prognosticerat till 2 mnkr. Skaderegleringskostnaderna ligger på en lägre nivå än de som Uppsala hade efter skyfallet 2018 då skadereglerarna kan dra nytta av arbetet som gjordes då. På uppkommen fråga från styrelsen beträffande rättsstatus i tidigare raserad byggnation, Tarfalahallen i Kiruna, meddelar bolaget om att nytt datum satts i Tingsrätten efter tidigare tredskodom samt att SKFAB inte är part i målet, vilket står mellan byggentreprenör och Kiruna kommun.

Årsredovisning 2021 är under påskrift efter avslutad externrevision utförd AV KPMG och föreslås framläggas för årsstämman.

Under **Aktuellt i försäkringsverksamheten** informeras bland annat om att:

- Risk Management under mars och april 2022 har besökt flera av delägarkommunerna och träffat säkerhetsavdelningar och bolag samt utfört riskbesiktningar med support från Willis, Trondheim kommune besöks under vecka 17
- Ett omfattande arbete har gjorts med uppdatering av försäkringsvillkor som skall meddelas SKFAB:s kunder senast vid halvårsskiftet 2022, för att därefter tas i bruk från och med den 1 januari 2023 (VDS, Kollektiv olycksfall, Vindkraftverk)
- Skyfallet i Gävle under augusti 2021 har medfört ett fortsatt ökat antal skador på privat egendom
- Integration INSMAN/VISMA har avslutats med ett gott resultat, där en effektbaserad utvärdering av bolagets systemimplementeringar har genomförts, på fråga från styrelsen avseende kostnadshemtagning kommer integrationen, utöver effektiviseringsvinster och förstärkt internkontroll, även att medföra personalreduktion motsvarande 1 befattning



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D74547482FAF44BDA0759903E16C4A06

Gällande **organisation och medarbetare** meddelas bland annat att:

- En lönekartläggning har genomförts för 2022 vilken även baseras på prestation i relation till uppsatta mål, följt av genomförd lönerevision där nya löner gäller från den 1 april 2022 till och med den 31 mars 2023
- Anställningsavtalen är uppdaterade för att förtydliga och likställa
- Huvudparten av medarbetarnas arbete utförs nu från kontoret där arbete dock kan utföras från bostaden om särskilda skäl föreligger
- Introduktions- och utbildningsprogrammet för VD pågår fram till början av juni och besök hos delägare respektive kapitalförvaltare inbokas i prioritetsordning
- Arbetsmiljöarbeten har genomförts

§ 13 Externrevision 2021 - RevR100

Styrelsen beslutar

- att ta externrevisionens rapport 2021 i form av RevR 100 till protokollet, **bilagor 5–6**.

Ärende och beslutsunderlag

Anna Jansson, KPMG, huvudansvarig för externrevisionsfunktionen i SKFAB fram till och med årsstämman 2022, framlägger RevR100 för styrelsen. Den externa revisionen granskar dels bolagets redovisning utifrån de regler som gäller dels hur verksamheten bedrivits under 2021. I rapporten sammanfattar revisionen sin syn på bolagets tillämpning av redovisningsprinciper och hur verksamheten sköts i relation till gällande regler. Av lämnad rapport framgår dels att bolaget har en korrekt redovisning dels att det i verksamheten finns några områden där förbättringar kan göras. Bolaget har getts utrymme att kommentera rapporten och de förslag som redovisas kommer att utgöra del i det löpande förbättringsarbete som bolaget bedriver. Som särskilt område i revisionsberättelsen har externrevisionen granskat oreglerade skador inom försäkringstekniska avsättningar (FTA). Anna Jansson medverkar i årsstämman den 18 maj men ordförande tar tillfället i akt och tackar för ett väl utfört revisionsuppdrag då ny externrevisor för SKFAB tillträder efter årsstämman.

§ 14 Genomförda årsrapporter till Finansinspektionen

Styrelsen beslutar

- att bekräfta årsrapporter 2021 gällande Solvens II i form av SFCR, RSR och QRT-ÅR.

Ärende och beslutsunderlag

Ekonomichef och Compliance Officer sammanfattar årsrapporter 2021 utefter Solvens-II i form av:

- den kvantitativa rapporten Quantitative Reporting Templates (QRT)



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D74547482FAF44BDA0759903E16C4A06

- den kvalitativa rapporten Solvency and Financial Condition Report (SFCR)
- den kvalitativa rapporten Regulatory Supervisory Report (RSR)

Rapporterna har fastställts av styrelsen via protokoll upprättat per capsulam den 5 april 2022, **bilagor 7–11**. Rapporterna har skickats in till Finansinspektionen och SFCR med tillhörande kvantitativa QRT-bilagor har publicerats på bolagets hemsida. Styrelsen aviserar önskemål om ytterligare utbildning inom främst QRT År inför 2022-års rapportering, vilket bolaget kommer att planera för.

§ 15 Former för premieåterbäring

Styrelsen beslutar

- att premieåterbäring per delägare från och med verksamhetsåret 2022 ska baseras på delägarens resultat i försäkringsrörelsen, **bilaga 12**
- att premieåterbäring ska lämnas med 50 procent av resultat enligt föregående att-sats
- att premieåterbäringen inte kan överstiga redovisat resultat dvs summa resultat från försäkringsrörelse och kapitalförvaltning samt
- att rekommendera delägaren att premieåterbäring även fortsatt bör användas för riskmanagementinsatser.

Ärende och beslutsunderlag

VD och ekonomichef går igenom tidigare informerat till styrelsen avseende alternativa former för premieåterbäring till SKFAB:s delägarkommuner, ställt mot nuvarande princip att 30 procent av vartdera delägares resultat återbetalas. Detta i dagsläget inkluderat både resultat i försäkringsrörelse (tekniskt resultat) samt realiserat likväl som orealiserat resultat i kapitalförvaltningen. En premieåterbäring baserad på orealiserade resultat i kapitalförvaltningen innebär att det kapital som beslutas att återbetalas vid ett senare tillfälle kan vara väsentligen lägre. Förslaget är att återbäringensprocenten höjs till 50 procent av resultatet och endast baseras på tekniskt resultat samt att premieåterbäring som högst kan motsvara bolagets redovisade resultat. Premieåterbäringen är avsedd att förstärka delägarens egna insatser inom Risk Management i syfte att minska risken för skador, något som bolaget starkt rekommenderar delägarkommunerna att tillämpa.

§ 16 Granskningsplan för internrevision 2022

Styrelsen beslutar

- att anta granskningsplan för internrevision 2022 enligt förslaget, **bilagor 13–14**

Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer presenterar den granskningsplan som internrevisionen föreslagit gällande 2022, där den centrala nyckelfunktionen utöver legala granskningar och uppföljning av tidigare rekom-



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D74547482FAF44BDA0759903E16C4A06

مندationer förespråkar granskning av IT-säkerhet med uppföljning av utlagd verksamhet för system avseende skadehantering och operativsystem baserad på årets riskanalys. Därutöver föreslås granskning av verksamhetsledningssystem med effektivitet och kvalitetssäkring som bygger på processförbättring. Granskningsstatus redovisas styrelsen under hösten 2022 och en slutlig granskningsrapport presenteras såväl skriftligen som muntligen till styrelsen i början av 2023.

§ 17 Granskningsrapport Riskkontroll Q1 2022

Styrelsen beslutar

- att notera rekommendationer till förbättring från Riskkontroll enligt rapport, **bilagor 15–16**
- att uppdra till VD att vidta åtgärder utifrån de rekommendationer som redovisats samt
- att löpande presentera resultatet av dessa åtgärder till styrelsen.

Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer redovisar granskningsrapport från Riskkontroll avseende Q1 2022 där bolagets arbetsprocesser med ORSA, SFCR, RSR samt QRT År/kvartal har kontrollerats. Riskkontrollfunktionen har inte identifierat några betydande risker som indikerar ökade eller potentiellt framväxande risker under perioden, dock har man funnit granskningsobservationer i form av förbättringsåtgärder vilka beaktas av bolaget.

§ 18 Bemanning revisionsutskott

Styrelsen beslutar

- att utse Lina Haglund som ny ledamot i revisionsutskottet med giltighet från dagens datum, **bilaga 17**.

Ärende och beslutsunderlag

Ordförande föreslår styrelsen att SKFAB:s nya VD Lina Haglund ersätter tidigare VD Jan Malmberg som ledamot i SKFAB:s revisionsutskott, tillika i roll som sammankallande och mötessekreterare. Jan Malmberg kvarstår som adjungerande ledamot i revisionsutskottet fram till sin pensionsavgång den 30 juni 2022. Revisionsutskottets huvuduppgifter är att understödja styrelsen i arbetet med att kvalitetssäkra den finansiella rapporteringen, övervaka bolagets interna kontroll och riskhantering samt bereda förslaget till årsredovisning inför årsstämman.

§ 19 Övriga frågor/avtackning

Ordförande håller ett tal till Ann-Catrin Fredriksson som gör sitt sista styrelsemöte och avträder uppdraget som ledamot vid kommande årsstämma i samband med pensionering, detta efter 18 års



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D74547482FAF44BDA0759903E16C4A06

tjänstgöring i SKFAB:s styrelse. Ordförande tackar Ann-Catrin Fredriksson för mycket goda insatser under dessa år.

§ 20 Nästa styrelsemöten

Ordförande går igenom datum för kommande två strategi- och styrelsemöten.

- 2022-05-18 kl. 09.00-10.00 Årsstämma via Teams följt av konstituerande styrelsemöte via Teams kl. 10.00-11.30
- 2022-06-14 -- 2022-06-16 Strategi- och styrelsemöte i München

§ 21 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



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D74547482FAF44BDA0759903E16C4A06