

# List of Signatures

Page 1/1



## 2023-02-27 Protokoll styrelsemöte via Teams.pdf

Name	Method	Signed at
Sven Fredrik Arnold Ahlstedt	BANKID	2023-03-08 11:30 GMT+01
PAUL ÅKERLUND	BANKID	2023-03-07 16:37 GMT+01



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

External reference: EB9EAF84D7AC46AFA942F5B9226237FC



**STYRELSEMÖTE I SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB**  
**Via Teams 2023-02-27**

2023-02-27  
Sid 1 (10)

34 bilagor

## PROTOKOLL

### Närvarande

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Karl-Ove Andersson	ledamot
Anders Lundkvist	ledamot, ej 4–7
Peter Engström	ledamot, ej § 8, delar av § 9 dock ej beslut, ej §§ 17–18
Paul Åkerlund	ledamot
Olaf Løberg	ledamot
Mona Kolarby	ledamot
Hans Lindberg	ledamot
Tore Neverdal	tjänstgörande ersättare
Mikael Svegländ	tjänstgörande ersättare
Lars Backteman	tjänstgörande ersättare

### Förhindrade

Linda Ekström	ledamot
Per Nylén	ledamot
Pekka Seitola	ersättare
Erik Pelling	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
Erik Blomgren	Governance Consulting AB, § 10
Agil Salamov	Transcendent Group Sweden, § 11

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:  
EB9EAF84D7AC46AFA942F5B9226237FC

## § 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 efter det att två informationspunkter flyttas till styrelsemötet den 21 april. För att jämte ordförande justera dagens protokoll utses Paul Åkerlund. Roger Nyman utses att upprätta protokollet.

## § 2 Föregående styrelseprotokoll

Ordförande går igenom föregående styrelseprotokoll från 2022-12-16, **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 §§ 4–6, 8

## Avrapportering och muntlig information

### § 4 Anmälan om potentiella intressekonflikter

Ordförande meddelar att Karl-Ove Andersson anmält tidsbegränsat uppdrag för Sweco vilket inte innebär någon intressekonflikt ställt mot uppdrag i SKFAB. Ingen intressekonflikt mot punkter i mötesagendan har anmälts till dagens möte.

### § 5 Granskningsåtgärder 2022 med anledning av utförda granskningar

VD Lina Haglund redovisar status i granskningar avseende 2022 med synpunkter och rekommendationer ställda från Extern Compliance, Riskkontroll, Internrevision, Aktuarie samt Dataskyddsombud för Gävle kommun. Totalt 30 förslag har inkommit på förbättringsåtgärder som hanteras inom ramen för bolagets ärendehanteringssystem där styrelsen uppdateras löpande. Tjugo synpunkter är åtgärdade, fem är under pågående hantering medan fem ännu inte är påbörjade. **Bilaga 2** återger en detaljerad granskningsstatus.



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

Document ID:  
EB9EAF84D7AC46AFA942F5B9226237FC

## § 6 Utökat aktiekapital SKFAB

Compliance Officer Roger Nyman informerar om status i frågan om utökat aktiekapital i SKFAB motsvarande intervall 50 mnkr - 200 mnkr ställt mot nuvarande 28 mnkr - 112 mnkr. Samtliga delägarkommuner har tidigare meddelat att man bejakar förslaget, vilket nu även ska stadfästas av Årsstämman den 12 maj för att därefter tas vidare till Finansinspektionen och Bolagsverket.

## § 7 Redovisning av Fit & Proper 2022 till Finansinspektionen

Compliance Officer presenterar resultatet av styrelsens övning i Fit & Proper 2022 som efter sammanställning skickats in till Finansinspektionen med tillsynsmyndighetens därefter bekräftelse om mottagande, **bilaga 3**. Resultatet har jämförts och validerats med den senast genomförda kompetensövningen 2021 och är tillfredsställande samt något överstigande det senaste.

## § 8 Täckning av solvenskapitalkrav

VD sammanfattar frågan om delägarkommunernas täckning av solvenskapitalkrav där var och en av dessa i enlighet med aktieägaravtalet ska bidra till att upprätthålla bolagets solvenskapitalkrav i proportion till sin ägarandel, utan någon form av solidarisk borgen sinsemellan. Solvenskapitalet ska som minst uppgå till 1,5 enligt tidigare styrelsebeslut, där Aktieägaravtalet refererar till vad styrelsen beslutar som lägsta nivå. En avstämning baserad på 2022 års bokslut har nu gjorts mellan styrelsens krav på solvenskapitaltäckning och respektive delägarkommuns andel av bolagets solvenskapital. Avstämningen visar att fyra delägarkommuner ska tillföra bolaget ett ytterligare kapital om totalt 12 mnkr. Efter att årsstämman den 12 maj har fastställt årsbokslutet för 2022 kommuniceras de berörda delägarkommunerna om former för inbetalning av respektive kapitaltillskott.

## Ärenden för beslut

### § 9 Verkställande direktörens rapporter

#### Styrelsen beslutar

- att godkänna VD-rapport avseende 31 januari 2023
- att fastställa justerad budget för 2023 enligt förslaget
- att notera återförsäkringspanel 2023 fastställd efter genomförd upphandling enligt LOU.



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

Document ID:  
EB9EAF84D7AC46AFA942F5B9226237FC

### Ärende och beslutsunderlag

VD och ekonomichef Rita Galanti presenterar det ekonomiska resultatet för SKFAB per 2022-12-31 respektive 2023-01-31 samt aktuella ärenden inom verksamhet och organisation enligt **bilagor 4–8**.

En **ekonomisk rapportering för SKFAB per den 31 december 2022** avseende tekniskt resultat och kapitalförvaltning ger ett sammantaget resultat på - 15 mnkr efter bokslutsdispositioner och skatt. Det tekniska resultatet uppgår till 17 mnkr och kapitalförvaltningen till - 36 mnkr (26 mnkr realiserad vinst, - 12 mnkr realiserad förlust och - 50 mnkr orealiserat resultat), medan övrigt kapitalnetto utgör 0,1 mnkr. Skadekostnaden för egen räkning påverkar resultatet med - 72 mnkr inklusive IBNR att jämföras med budgeterade - 107 mnkr. 2022 har två XL-skador träffat bolagets återförsäkringsföretag i form av brand i bostadsfastighet i Uppsala med en reserv om 14 mnkr samt brand i sopförbränningspanna vid Kiruna Kraft AB:s anläggning med en reserv om 20 mnkr. Reserven avseende branden i bostadsfastighet i Gävle 2021 höjdes kraftigt under 2022, från 65 mnkr till 143 mnkr. Placeringsportföljen innehåller per bokslutsdagen 55 procent aktier och 45 procent räntor och utgör 51 procent av balansomslutningen. Ingen premieåterbäring utgår för 2022 då det totala resultatet var negativt.

**Ekonomisk rapportering för SKFAB per den 31 januari 2023** ger ett sammantaget resultat på 26,8 mnkr före bokslutsdispositioner och skatt baserat på utfall i försäkringsrörelse och kapitalförvaltning. Det tekniska resultatet uppgår till 6,5 mnkr och kapitalförvaltningen till 20,4 mnkr (0,1 mnkr realiserad vinst och 20,3 mnkr orealiserad vinst) medan övrigt kapitalnetto utgör - 0,1 mnkr. Skadekostnaden för egen räkning påverkar resultatet med - 0,6 mnkr exklusive IBNR. Under januari månad har två större skadeutbetalningar genomförts, en avseende en skyfallsskada från 2021 i Gävle om 10,1 mnkr, samt ett förskott om 10 mnkr allokerat Piteå avseende en vindsbrand som inträffade 2021. Placeringsportföljen innehåller per sista januari 56 procent (55) aktier och 44 procent (45) räntor och utgör sammantaget 38 procent av balansomslutningen. Aktiefonden Global all Countries har ökat med 12,5 mnkr medan aktiefonden Sverige A har ökat med 5,5 mnkr jämfört med föregående månad.

**Årsredovisning 2022** delger mål i verksamhetsplanen som består av att skadeprocenten ska vara högst 65 procent (utfall 58) och driftkostnadsprocenten högst 25 procent (utfall 22). En femårsöversikt 2018–2022 går igenom med tillhörande nyckeltal följt av resultaträkning helår 2022 samt balansräkning per 2022-12-31. Styrelseledamot ställer en fråga om angiven driftkostnadsprocent i årsredovisningen kan separera bolagets kostnader för Risk Management och skadeförebygg i syfte att kunna utgöra grund för en relevant marknadsjämförelse, vilket kommer att åtgärdas.

**Förmånsrättsregistret per 2022-12-31** uppvisar en täckningsgrad av FTA på 294 procent.

**Förmånsrättsregistret per 2023-01-31** uppvisar en täckningsgrad av FTA på 189 procent.



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

Document ID:  
EB9EAF84D7AC46AFA942F5B9226237FC



Vad beträffar bolagets **kapitalförvaltning per 2023-01-31** har placerat kapital ökat med 20,3 mnkr till 450,2 mnkr där aktieandelen i portföljen ligger på 56,3 procent och räntor på resterande 43,7 procent. Avkastningen under 2023 är hitintills 4,7 procent vilket motsvarar 20,3 mnkr. VaR-värdet för portföljens innehåll och respektive placeringsrisk uppgår till 11,5 procent och därmed inom riskmandatet om maximala 15 procent. En långsiktig värdeutveckling av kapitalet från 2015-12-31 till 2022-12-31 presenteras, liksom aktuellt fondinnehav med kapitalavkastning per den 31 januari 2023.

**Skadediarium per den 31 december 2022** presenteras med antalet inträffade skador respektive kostnad mot Bostad, Energi, Brand/Vatten samt Ansvar, uppdelat per den 31 augusti samt därefter nytillkommet under september, oktober, november och december.

Även **skadediarium per den 31 januari 2023** presenteras med låga skadekostnader men hög frekvens för främst Kollektiv Olycksfall men även gällande ansvarsskador.

**Reviderad budget 2023** delges där TSI för egendomsprogrammen höjs med 14,6 procent utefter SCB:s Byggnadskostnadsindex (BKI). Premien för Kollektiv Olycksfall höjs med 8,6 procent och budgeten sätts med ett genomslag i samtliga försäkringsklasser på 70 procent jämfört med tidigare 100 procent. Kapitalavkastning på placerat kapital beräknas på ett genomsnittligt kapital uppgående till 475 mnkr med 3 procents avkastning. Kostnader inom Risk Management ökar på grund av två rekryteringar (varav en är tillkommande) samt höjd ambitionsnivå gällande EML- och rekommendationsbesiktningar. Samtidigt minskar driftkostnaderna jämfört med 2022. Styrelsen diskuterar den i procent stora kostnadsökningen för avgiven återförsäkring vilken till stor del relaterar till faktiskt skadeutfall inom Real Estate med höghusbrand och skyfallsskador 2021 samt till återförsäkringsföretagens inkluderande av omvärldsläget och viss kapacitetsbrist då en marknadsaktör avvecklat sin verksamhet.

Bolagets **återförsäkringsupphandling 2023** presenteras med aktuell återförsäkringspanel där styrelsen åter diskuterar vikten av långsiktiga avtal avseende bolagets återförsäkring och funktionella former för upphandling.

**Premiesättningen för 2023** går igenom med premieuppräknings för Egendom respektive Kollektiv Olycksfall (justering mot en enhetlig nivå hos delägarkommunerna), samt beräknad premieintäkt där byggstenarna utgörs av återförsäkring, skador och administration. Styrelsen diskuterar vikten av premier, självrisk och självbehåll kopplat till kostnader för återförsäkring.

Under **Aktuellt** informeras om:

- Självrisknivåer - översyn pågår, information på styrelsemöte innan sommaren
- Status i rekryteringar av chef Risk Management samt Rådgivare Risk Management
- Genomförda medarbetarsamtal med fastställda fokusområden
- Reviderade befattningsbeskrivningar



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

Document ID:  
EB9EAF84D7AC46AFA942F5B9226237FC

- Status gällande enkät NKI med 86 % svarsfrekvens, presenteras vid nästa styrelsemöte
- Status inför årsstämman den 12 maj
- Genomförd Kundteamskonferens med säkerhetsansvariga- och försäkringshandläggande be-fattningshavare med tema utveckling och framtid
- Upphandling av bolagets affärssystem (INSMAN)
- Arbete med intresseorganisation för Kommunala Captives med ingång till SKR och andra aktö-rer (där styrelseledamot även betonar vikten av benchmarking)
- Enkät från Finansinspektionen avseende hållbarhet i företagsstyrningen (vilken styrelsen öns- kar redovisad under nästa styrelsemöte)

Styrelseledamot ställer fråga om någon medarbetarenkät genomförts 2022, vilket så har gjorts med externt stöd och som framledes planeras med ett intervall om två år.

## § 10 Granskningsplan Extern Compliance 2023

### Styrelsen beslutar

- att fastlägga granskningsplan för Extern Compliance 2023, **bilaga 9 och 10**.

### Ärende och beslutsunderlag

Bolagets funktion för Extern Compliance, Governance Consulting AB med ansvarig utförare Erik Blomgren, presenterar sitt förslag till granskningsplan för 2023 vilken framtagits i dialog med bolaget och AU. Granskningsplanen inkluderar bland annat:

- Integrering av hållbarhetsrisker i företagsstyrningen
- Bolagets ORSA-rapport 2022 i ett regelefterlevnadsperspektiv
- DORA - digital operativ motståndskraft inom finansiell sektor
- Kapitalförvaltningsprocessen i SKFAB

## § 11 Granskningsplan Riskkontroll 2023

### Styrelsen beslutar

- att fastlägga granskningsplan för Riskkontroll 2023, **bilaga 9 och 11**.

### Ärende och beslutsunderlag

Bolagets funktion för Riskkontroll, Transcendent Group Sweden med ansvarig utförare Agil Sa-lamov, presenterar sin granskningsplan för 2023 vilken framtagits i dialog med bolaget och AU. Granskningsplanen inkluderar bland annat:

- Genomgång av bolagets riskregister



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

Document ID:  
EB9EAF84D7AC46AFA942F5B9226237FC

- Riskidentifiering och riskkvantifiering
- Granskning av JIRA och Confluence som en del av företagsstyrningssystemet i SKFAB

## § 12 Granskningsplan Internrevision 2023

### Styrelsen beslutar

- **att** anta granskningsplan för Internrevision 2023, **bilaga 9 och 12**.

### Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer presenterar bolagets Internrevisions, BDO med avtalsansvarig Mats Jakobsson, granskningsplan för 2023 vilken framtagits i dialog med AU. Granskningsplanen inkluderar utöver legala granskningsområden:

- Riktlinje för kapitalförvaltning
- Process för skadereglering, avtalsgranskning och avtalsfullföljande, kontroll hur skaderegleringsfunktionen arbetar med tidsmässigt utsträckta skador
- Fördjupad kontroll av Extern Compliance och Riskkontroll avseende hur funktionerna utför granskning av bolaget med uppföljning i bolagets efterlevande av riktlinjer

Internrevisionen medverkar i styrelsemötet den 21 april för att presentera sin slutliga granskningsrapport för 2022.

## § 13 Aktuarierapport 2022

### Styrelsen beslutar

- **att** anta aktuarierapport för 2022
- **att** uppdra till VD att vidta åtgärder utifrån de rekommendationer som redovisat
- **att** löpande presentera resultatet av dessa åtgärder till styrelsen.

### Ärende och beslutsunderlag

Ekonomichef presenterar Aktuariefunktionens (FCG med ansvarig aktuarie Erik Gustafsson) rapport för 2022, **bilagor 13–14**, med nedan sammanfattning:

- Aktuariefunktionen har värderat bolagets metodik och antaganden för beräkning av FTA och bedömer bolagets ekonomiska avsättningar som rimliga och rättvisande



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

Document ID:  
EB9EAF84D7AC46AFA942F5B9226237FC



- Aktuariefunktionen har under sammanfattning av aktiviteter och iakttagelser med tillhörande rekommendationer bedömt bolagets FTA-validering som varandes "ej försumbar brist", medan övriga områden bedöms som "huvudsakligen tillfredsställande" med likaledes rekommendationer
- Beträffande uppföljning av tidigare aktuarierapporter och utlåtande om bolagets riktlinjer har aktuarien inget att anmärka, där Riktlinje för teckningsrisk sammanfattas som tillfredsställande och Riktlinje för återförsäkring som effektiv
- Aktuariefunktionen har inte identifierat några intressekonflikter vid utförande av rapporten

Styrelseledamot tar upp fråga om kostnader för externa nyckelfunktioner, med svar att bolaget hanterar dessa utefter LOU och med aktsamhet i kostnadshänseende, men att Riskkontrollfunktionen inte är legal utan tidigare motiverats av styrelsen då den legala Riskhanteringsfunktionen hanteras i intern regi.

#### § 14 Beställarrapporter 2022

##### Styrelsen beslutar

- att godkänna beställarrapporter för 2022
- att uppdra till VD att vidta åtgärder utifrån de rekommendationer som redovisat
- att löpande presentera resultatet av dessa åtgärder till styrelsen.

##### Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer sammanfattar beställarrapporter för 2022 gällande bolagets centrala nyckelfunktioner samt övrigt definierade nyckelfunktioner från respektive utsedd beställansvarig. Beställansvaret 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, något som beställarrapporterna för 2022 förstärker, **bilagor 15–28**.

#### § 15 Styrelseenkät 2022

##### Styrelsen beslutar

- att ta resultatet av styrelseenkäten 2022 till protokollet, **bilaga 29**.

##### Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer sammanfattar enkäten för 2022 där styrelsen utvärderar sitt eget arbete samt tillhörande bolagsstöd. 24 frågor har besvarats inom poängintervallet 1–5 med ett totalt resultat uppgående till 4,64 vilket ligger i nivå med tidigare år. Utvärderingens innehåll och resultat är ett internt dokument som inte utgör någon intressekonflikt.



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

Document ID:  
EB9EAF84D7AC46AFA942F5B9226237FC

## § 16 Uppdaterad befattningsbeskrivning för VD

### Styrelsen beslutar

- att fastställa uppdaterad befattningsbeskrivning för VD, **bilaga 30–31**.

### Ärende och beslutsunderlag

Ordförande går igenom smärre justeringar i VD:s befattningsbeskrivning avseende kompetenskrav, ansvarsområden, huvudsakliga arbetsuppgifter samt ansvar och befogenheter, vilka förändringar inte är motstridiga bolagets VD-instruktioner.

## § 17 Riktlinje för kapitalförvaltning

### Styrelsen beslutar

- att fastställa justerad Riktlinje för kapitalförvaltning, **bilaga 32–33**.

### Ärende och beslutsunderlag

VD går igenom justeringar i Riktlinje för kapitalförvaltning i fråga om alternativa placeringar som föreslås en bindningstid på upp till 180 dagar, där dessa placeringar normalt utgör tre procent av placeringsportföljen och ungefärliga 20 mnkr.

## § 18 Styrelsens årshjul

### Styrelsen beslutar

- att fastställa styrelsens reviderade årshjul, **bilaga 34**.

### Ärende och beslutsunderlag

Ordförande presenterar förslag till reviderat årshjul med besök hos två delägarkommuner varje kalenderår jämfört med hittillsvarande ett besök. Detta motiverat en förhöjd relevans med besök hos varje delägarkommun vart femte år i stället för vart tionde år. Under 2023 avser styrelsen att besöka Trollhättan den 15–16 juni och Umeå den 19–20 oktober. Vidare presenteras former för styrelseutbildning, dels för nya ledamöter efter den kommande årsstämman dels vad gäller inkomna önskemål från styrelsen i anslutning till Fit & Proper 2022. Styrelseledamot delger önskemål om att den tredje fysiska träffen som fastställts för 2023 utgår från och med 2024 till förmån för Teamsmöte.



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

Document ID:  
EB9EAF84D7AC46AFA942F5B9226237FC

**§ 19 Övriga frågor**

Inga övriga frågor finns anmälda.

**§ 20 Avslutning av dagens möte**

Ordförande avslutar dagens styrelsemöte och tackar för visat intresse.

**Vid protokollet:**

**Roger Nyman**

**Justeras:**

**Fredrik Ahlstedt**  
Ordförande

**Justeras:**

**Paul Åkerlund**  
Ledamot



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

Document ID:  
EB9EAF84D7AC46AFA942F5B9226237FC

