

# List of Signatures

Page 1/1



## 2023-08-17 Protokoll styrelsemöte via Teams.pdf

Name	Method	Signed at
Sven Fredrik Arnold Ahlstedt	BANKID	2023-08-25 15:47 GMT+02
ANDERS LUNDKVIST	BANKID	2023-08-24 15:31 GMT+02
ROGER NYMAN	BANKID	2023-08-23 07:55 GMT+02



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

External reference: E42DF72F5D94486CBD1C576E4C1DD73C



## STYRELSEMÖTE I SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

### Via Teams

2023-08-17

Sid 1 (7)

8 bilagor

## PROTOKOLL

### Närvarande

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Karl-Ove Andersson	ledamot
Anders Lundkvist	ledamot
Linda Ekström	ledamot
Peter Eriksson	ledamot
Per-Åke Fredriksson	ledamot
Håkan Gunnarsson	ledamot
Hans Lindberg	ledamot
Olaf Løberg	ledamot, deltar till och med § 14
Mikael Svegländ	tjänstgörande ersättare
Tore Neverdal	ersättare, tjänstgörande från och med § 15
Pekka Seitola	ersättare
Lars Backteman	ersättare
Erik Pelling	ersättare

### Förhindrade

Peter Engström	ledamot
----------------	---------

### Övriga deltagare

Lina Haglund	VD, Svenska Kommun Försäkrings AB
Rita Galanti	Ekonomichef, Svenska Kommun Försäkrings AB
Roger Nyman	Compliance Officer, Svenska Kommun Försäkrings AB
Ewa Söderberg	Chef Risk Management, Svenska Kommun Försäkrings AB
Morgan Sandström	Öhrlings PricewaterhouseCoopers, § 12

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:  
E42DF72F5D94486CBD1C576E4C1DD73C

## **§ 1 Mötets öppnande, godkännande av dagordning samt val av justeringsperson och sekreterare**

Mötet öppnas av styrelsens ordförande Fredrik Ahlstedt som hälsar de närvarande välkomna. Ordförande anmäler en övrig fråga; styrelseorganisation till intresseorganisationen Kommunförsäkringsföreningen (KFF) som bildats tillsammans med övriga kommunägda captivebolag i Sverige, **se § 19**.

**Styrelsen beslutar att** godkänna den föreslagna dagordningen. För att jämte ordförande justera dagens protokoll utses Anders Lundkvist. Roger Nyman utses att upprätta protokollet.

## **§ 2 Föregående styrelseprotokoll**

Ordförande går igenom föregående styrelseprotokoll från 2023-06-16, **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 §§ 5, 6, 9 och 15.

## **Avrapportering och muntlig information**

### **§ 4 Presentation av ny chef Risk Management**

Ewa Söderberg, ny chef för bolagets Risk Management från och med den 1 juni 2023, presenterar sig för styrelsen med sin bakgrund och sina tankar om bolagets skadeförebyggande arbete i ett framåtblickande perspektiv. Söderberg ersätter tidigare chef Clas Herbring som slutar i bolaget med pension den 31 augusti 2023.

### **§ 5 Anmälan om potentiella intressekonflikter**

Compliance Officer Roger Nyman meddelar att inga intressekonflikter anmälts till dagens möte.

### **§ 6 Granskningsåtgärder 2022–2023 med anledning av utförda granskningar**

VD Lina Haglund redovisar status i granskningar avseende 2022 och 2023 med åtgärdsrekommendationer ställda från Extern Compliance, Riskkontroll, Internrevision, Aktuarie, beställansvariga samt Dataskyddsombud för Gävle kommun, där 31 av totalt 34 granskningspunkter är åtgärdade.



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

Document ID:  
E42DF72F5D94486CBD1C576E4C1DD73C

Kvarstående granskningar under 2023 kan medföra ytterligare åtgärdsrekommendationer att påföra matrisen.

#### **§ 7 Utbildning 2023-08-16--17**

Compliance Officer redovisar innehållet i den verksamhetsrelaterade utbildning som bolagets tre nya styrelseledamöter samt ny chef Risk Management genomgår på bolagets kontor 2023-08-16--17.

#### **§ 8 Finansinspektionens lämplighets- och ledningsprövning av nya styrelseledamöter**

Compliance Officer går igenom erhållen dokumentation efter Finansinspektionens genomförda lämplighets- och ledningsprövning av styrelsens nya ledamöter Peter Eriksson, Trollhättans Stad, Per-Åke Fredriksson, Gävle kommun samt Håkan Gunnarsson, Örnsköldsviks kommun. Finansinspektionen har efter prövning inget att invända mot anmälda personer.

#### **§ 9 Status i justerad bolagsordning**

Compliance Officer presenterar status i justerad bolagsordning som är under prövning av Finansinspektionen och efter godkännande skickas till Bolagsverket för registrering.

#### **§ 10 Ny utförare av Internrevisionsfunktionen från och med 2024**

VD informerar om ny leverantör för bolagets Internrevision från och med 2024-01-01 då förlängningsmöjligheter har löpt ut med den nuvarande leverantören BDO. Efter genomförd upphandling med tillhörande kravställningar och därefter prissättning utgör Moneo ny Internrevision i bolaget. Moneo kommer att presentera sig för styrelsen i ett kommande möte med förslag på revisionsplan för 2024.

#### **§ 11 Status i ORSA-processen 2023**

Compliance Officer redogör för aktuell status i ORSA-processen 2023 där mötesdatum med aktuarie samt ORSA-gruppen fastställts samt fortsatt tidplan med löpande avstämning och slutlig remiss till styrelsen. Planen ligger fast att rapporten skall kunna fastställas på styrelsemötet den 15 december.

#### **§ 12 Revisionsplan Externrevision 2023**

Bolagets Externrevision Öhrlings PricewaterhouseCoopers och påskrivande revisor Morgan Sandström presenterar revisionsplanen för 2023 med tillhörande tidplan. Som särskilda riskområden med väsentlig påverkan meddelas försäkringstekniska avsättningar (FTA), Management Override (risk för oegentligheter) samt uppföljning av kontrollfunktionernas arbete. **Bilaga 2.**



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

Document ID:  
E42DF72F5D94486CBD1C576E4C1DD73C

### § 13 Revisionsnära tjänster

VD presenterar bolagets anpassning till det kommande DORA-regelverket (EU-förordning om digital operativ motståndskraft - finansiella bolags reglering av cyberhot och incidenter) där en tjänst i syfte att upprätta ett ramverk för tester i enlighet med förordningen kommer att upphandlas. Dessförinnan upprättar bolaget en policy för revisionsnära tjänster för att kunna identifiera eventuella intressekonflikter. DORA-förordningen började gälla den 16 januari 2023 och de finansiella bolagen har två år på sig från detta datum att införliva regelverket i verksamheten.

### § 14 Jämförelse av nyckeltal i kommunägda captivebolag

VD redovisar en årsvis jämförelse som görs mellan de kommunägda captivebolagen i Sverige utifrån utfallet i respektive verksamhet. Jämförelsen innefattar ekonomisk ställning, resultat, solvensrelaterade uppgifter samt andra nyckeltal som premieintäkter, kostnadsprocenter och SCR-kvot. I jämförelsen skall beaktas olikheter mellan bolagens affär och organisation samt bolagets premieåterbäring som påverkar drift- och totalkostnadsprocenten. **Bilaga 3**. Styrelsen ställer frågor om jämförande solvenskvoter och kostnader för Risk Management samt kommenterar bolagets siffror och uppnådda resultat i jämförelse med de övriga fyra bolagen.

### § 15 Bolagets återförsäkring

VD samt styrelsens förssäkringssakkunnige Karl-Ove Andersson repeterar bolagets självrisker, självbehåll, övrig återförsäkringsstruktur samt riskdelningen mellan ägarkommunerna. Ett uppdrag lämnades från styrelsen vid det föregående mötet i juni att utarbeta arbetsformer för nya självbehåll samt ny återförsäkringsstruktur i enlighet med presenterat underlag. Möjliga vägar för att hantera ökade kostnader för återförsäkring på grund av skadehistorik samt återförsäkringsmarknadens kapacitetsbrist går igenom. Försäkring av frekvensskador är inte längre ekonomiskt försvarbart då dessa skador drar höga skaderegleringskostnader. Försäkringsprogrammet för Real Estate (bostadsbolag) har under en längre tid uppvisat ett negativt resultat, vilket innebär att andra försäkringsprogram inom delägarkommunens ekonomiska cell täcker upp förlusten.

Styrelsen har tidigare diskuterat höjda självrisknivåer för egendomsprogrammen där även samtal förts med berörda bostadsbolag och kommunledning. Detta i syfte att skapa dialog och förståelse hos försäkringstagarna avseende förhållandet mellan självrisk, självbehåll, återförsäkringskostnad och premiesättning. En ökning av bolagets självrisknivåer aviserades skriftligen till försäkringstagarna före utgången av halvårsskiftet 2023 och är gällande från och med 2024-01-01.

Återförsäkringsstrukturer för Others (kommunförsäkring) respektive Real Estate från 2024 och framåt presenteras i form av A) nuvarande modell, B) differentierat självbehåll mot två olika resultatenheter samt C) högre aggregat. Utifrån föreslagna huvudspår diskuterar styrelsen alternativens respektive för- och nackdelar där frågan utefter fortsatt arbete återupptas på styrelsemötet i Umeå den 20 oktober.



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

Document ID:  
E42DF72F5D94486CBD1C576E4C1DD73C

## Ärenden för beslut

### § 16 Verkställande direktörens rapporter

#### Styrelsen beslutar

- att godkänna VD-rapport avseende 31 juli 2023.

#### Ärende och beslutsunderlag

VD samt ekonomichef Rita Galanti presenterar det ekonomiska resultatet för bolaget per 2023-07-31 samt aktuella händelser enligt **bilagor 4-5**.

**Ekonomisk rapportering för bolaget per den 31 juli 2023** ger ett sammantaget resultat på 41,1 mnkr baserat på utfall i försäkringsrörelse och kapitalförvaltning. Det tekniska resultatet i försäkringsrörelsen uppgår till 1,3 mnkr och kapitalförvaltningen till 39,2 mnkr i orealiserat resultat samt 1,4 mnkr i realiserat resultat. Övrigt kapitalnetto utgör - 0,8 mnkr i form av bankränta och valutakursförändring. Skadekostnaden för egen räkning påverkar resultatet negativt med 45,8 mnkr där fordran på återförsäkrare avseende skador inträffade 2023 uppgår till 35,7 mnkr medan radhusbranden i Gävle den 5 juni i år har en skadereserv som i nuläget uppgår till 38,6 mnkr. Utbetalningar i höghusbranden i Gävle 2021, reservsatt till 143 mnkr, har gjorts med 60 mnkr där resterande belopp beräknas erläggas under hösten 2023. Reserven för skyfallsskadorna som inträffade i Gävle 2021 uppgick per den 31 juli till 20,8 mnkr där utbetalningar skett med 86,7 mnkr per samma datum.

**Förmånsrättsregistret per 2023-07-31** uppvisar en täckningsgrad av FTA på 259 procent.

Vad beträffar bolagets **kapitalförvaltning per 2023-07-31** uppgår marknadsvärdet till 554 mnkr där aktieandelen i portföljen ligger på 49 procent, räntor på 47 procent medan alternativa placeringar utgör resterande 4 procent. Värdeutvecklingen under 2023 är hitintills 8,8 procent vilket motsvarar 40,6 mnkr.

**Skadediarium per den 31 juli 2023** presenteras radhusbranden i Gävle står för närmare fyra femtedelar av den totala skadekostnaden inom Real Estate.

Under **aktuellt** informeras om:

- Rekryteringen av Rådgivare Risk Management är genomförd där Alexander Karlsson börjar sin anställning i bolaget den 30 oktober
- Bolaget har som ett av 15 försäkringsföretag valts ut av Finansinspektionen att medverka i en fördjupad analys avseende försäkringsföretagens IKT-verksamhet (informations- och kommunikationsteknik) och har att besvara frågor i en enkät som inkommer under augusti
- Kundteamskonferens med tema VA och biogas planeras i november
- Uppföljning av medarbetaruppdrag och målpuppfyllnad sker under augusti
- Ett eget intranät är uppbyggt i bolaget
- Fortsatt arbete med bolagets återförsäkringsstruktur samt årets upphandling
- Genomlysning av bolagets IT-lösningar
- Genomlysning av premiesättningsmodell



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

Document ID:  
E42DF72F5D94486CBD1C576E4C1DD73C

- Avtal tecknat med iFACTS om leverans av INSMAN, maximala 9 år ytterligare från och med 2024
- Konstituerande styrelsemöte i Kommunförsäkringsföreningen (KFF) genomförs den 22 september

## § 17 Riktlinje för hantering av risker

### Styrelsen beslutar

- att fastställa Riktlinje för hantering av risker, **bilagor 6–7**.

### Ärende och beslutsunderlag

VD går igenom viss justering av bolagets Riktlinje för hantering av risker utefter styrelsens tidigare direktiv i syfte att än mer beskriva vad bolaget skall göra framledes i arbetet med identifierade samt framväxande risker. En liknande översyn kommer att göras för andra strategiska styrdokument inför fastställandet 2024. Vidare har en text under avsnittet "Stresstester" i samma riktlinje tagits bort då Riktlinje för kapitalförvaltning sätter gränserna för risken samt reglerar den information och de nyckeltal som bolaget har att förhålla sig till utefter tidigare fastställande av styrelsen.

## § 18 Schema för strategi- och styrelsemöten 2024

- att fastställa schema för strategi- och styrelsemöten 2024, **bilaga 8**.

### Ärende och beslutsunderlag

Ordförande och VD presenterar arbetsutskottets förslag på upplägg och tider för strategi- och styrelsemöten 2024. För att fortsatt rationalisera och systematisera styrelsearbetet föreslås två fysiska strategi- och styrelsemöten samt fyra styrelsemöten via Teams under 2024. De fysiska mötena förläggs i bolagets delägarkommuner efter ett rullande schema för att få en aktuell bild av utvecklingen hos delägarna med uppvisande av försäkringsobjekt samt arbetet med att få säkra och trygga kommuner. Under 2024 står Gävle kommun (april) samt Örnsköldsviks kommun (augusti) på tur för att inhysa fysiska möten. Vid mötet i Gävle kommer styrelsen att genomföra en gemensam övning med delägarkommunernas säkerhetsansvariga tjänstemän och vid mötet i Örnsköldsvik kommer frågan om bolagets affärsplan att hanteras. Årsstämman tidigareläggs 2024 och genomförs den 10 april.

Styrelsen framhåller värdet att utnyttja de fysiska mötena optimalt, ställt i relation till strategiskt viktiga frågor samt resetider.



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

Document ID:  
E42DF72F5D94486CBD1C576E4C1DD73C

## § 19 Övriga frågor – ärende för beslut

### Styrelsen beslutar

- **att** till det konstituerande styrelsemötet i Kommunförsäkringsföreningen nominera bolagets VD Lina Haglund som styrelseledamot samt styrelsens försäkringssakkunnige Karl-Ove Andersson som ersättare.

### Ärende och beslutsunderlag

Ordförande presenterar förslag på bolagets styrelserepresentation i den gemensamma intresseorganisationen Kommunförsäkringsföreningen som bildats tillsammans med de fyra övriga kommunägda captivebolagen i Sverige. Till det konstituerande mötet den 22 september nomineras bolagets VD Lina Haglund som ordinarie styrelseledamot och Karl-Ove Anderson som ersättare.

## § 20 Nästa mötesdatum

Ordförande går igenom kommande mötesdatum:

- **19–20 oktober** fysiskt möte i Umeå kl. 16.00 dag 1- kl.13.00 dag 2, styrelseledamot Hans Lindberg informerar om pågående planeringsarbeten inför mötet
- **15 december** Teamsmöte kl. 09.00-12.00

## § 21 Avslutning av dagens möte

Ordförande avslutar dagens styrelsemöte och tackar för visat intresse.

### Vid protokollet:

**Roger Nyman**

**Justeras:**

**Fredrik Ahlstedt**

Ordförande

**Justeras:**

**Anders Lundkvist**

Ledamot



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

Document ID:  
E42DF72F5D94486CBD1C576E4C1DD73C