

List of Signatures

Page 1/1



2023-10-19--20 Protokoll strategi- och styrelsemöte i Umeå.pdf

Name	Method	Signed at
Sven Fredrik Arnold Ahlstedt	BANKID	2023-10-31 12:21 GMT+01
JOHAN NIKULA	BANKID	2023-10-30 17:39 GMT+01
ANDERS LUNDKVIST	BANKID	2023-10-30 16:20 GMT+01
ROGER NYMAN	BANKID	2023-10-30 16:19 GMT+01



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

External reference: CB5A3FDC2FCE4FBC84FEEF3544235B9E



Strategi- och styrelsemöte i Svenska Kommun Försäkrings AB Umeå

2023-10-20
Sid 1 (9)

15 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande

Fredrik Ahlstedt	ordförande, § 1–10
Johan Nikula	vice ordförande, mötesordförande § 11–25
Karl-Ove Andersson	ledamot, Stf VD
Anders Lundkvist	ledamot
Peter Engström	ledamot
Hans Lindberg	ledamot
Linda Ekström	ledamot, via Teams
Peter Eriksson	ledamot, via Teams
Olaf Løberg	ledamot, via Teams, § 1–10
Mikael Svegländ	tjänstgörande ersättare
Lars Backteman	tjänstgörande ersättare
Tore Neverdal	ersättare, tjänstgörande från och med § 11
Pekka Seitola	ersättare

Förhindrade

Per-Åke Fredriksson	ledamot
Håkan Gunnarsson	ledamot
Erik Pelling	ersättare

Övriga deltagare

Rita Galanti	Ekonomichef, Svenska Kommun Försäkrings AB
Roger Nyman	Compliance Officer, Svenska Kommun Försäkrings AB
Ewa Söderberg	Chef Risk Management, Svenska Kommun Försäkrings AB
Cecilia Ravry	Processledare Ume Brå, § 11
Karin Isaksson	Teknik- och fastighetschef på Umeå kommun, §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:
CB5A3FDC2FCE4FBC84FEEF3544235B9E

§ 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 samt vice ordförande Johan Nikula justera dagens protokoll utses Anders Lundkvist. Roger Nyman utses att upprätta protokollet.

§ 2 Föregående styrelseprotokoll

Ordförande går igenom föregående styrelseprotokoll från 2023-08-27, **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 §§ 9, 12–13, 15–16, 19

Ärenden för beslut

§ 4 Verkställande direktörens rapporter

Styrelsen beslutar

- att godkänna VD-rapport avseende 30 september 2023.

Ärende och beslutsunderlag

Ekonomichef Rita Galanti samt styrelseledamot, tillika Stf VD, Karl-Ove Andersson presenterar det ekonomiska resultatet för bolaget per 2023-09-30 samt aktuella händelser enligt **bilagor 2–3**.

Ekonomisk rapportering för bolaget per den 30 september 2023 ger ett sammantaget resultat på 36,6 mnkr baserat på utfall i försäkringsrörelse och kapitalförvaltning. Det tekniska resultatet i försäkringsrörelsen uppgår till 3,4 mnkr och kapitalförvaltningen till 18,3 mnkr i realiserat resultat samt 16,7 mnkr i realiserat resultat. Övrigt kapitalnetto utgör - 1,8 mnkr i form av valutakursförändringar. Skadekostnaden för egen räkning påverkar resultatet negativt med 57,6 mnkr där fordran på återförsäkrare avseende skador inträffade 2023 uppgår till 37,3 mnkr där radhusbranden i Gävle den 5 juni i år har en skadereserv som höjts till 51,1 mnkr. Utbetalningar i höghusbranden i Gävle 2021,



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

Document ID:
CB5A3FDC2FCE4FBC84FEEF3544235B9E

reservsatt till 143 mnkr, har gjorts med 90 mnkr per september och ytterligare 20 mnkr under oktober månad. Inflyttning i höghuset sker med start under innevarande månad. Reserven för skyfallsskadorna som inträffade i Gävle 2021 uppgick per den 30 september till 16 mnkr där utbetalningar skett med 87,1 mnkr per samma datum. Styrelsen frågar om regress mot Gästrike Vatten efter skyfallsskador 2021 kan drabba SKFAB, vilket det inte gör, men väl Gävle kommun.

Förmånsrättsregistret per 2023-08-31 uppvisar en täckningsgrad av FTA på 231 procent.

Vad beträffar bolagets **kapitalförvaltning per 2023-09-30** uppgår marknadsvärdet till 466,2 mnkr där aktieandelen i portföljen ligger på 42 procent, räntor på 53 procent medan alternativa placeringar utgör resterande 5 procent. Värdeutvecklingen under 2023 är hitintills 7,3 procent vilket motsvarar 33,6 mnkr. VAR-värdet är 8,4 vilket innebär att bolaget med ett 95-procentigt konfidensintervall riskerar att tappa maximalt 8,4 % av tillgångarna över en period på 360 dagar. Transaktioner genomförda under september samt hållbarhetskriterier per fondinnehav hos Storebrand går igenom. Styrelsen ställer fråga om alternativa fondplaceringar ställt mot aktier där ordförande tydliggör att utvärdering av fondinnehavet sker löpande.

Skadediarium per den 30 september 2023 presenteras där radhusbranden i Gävle står för 71 % av den totala skadekostnaden inom Real Estate. Styrelsen ställer fråga om IBNR som 2021 och 2022 hanterades med en månadsvis periodisering om 1 mnkr. Detta var den dåvarande aktuariens rekommendation, med avstämning per den 30/6 samt 31/12, för att undvika en betydande årlig bokslutseffekt, vilket nuvarande aktuarie inte anser behövas.

Status i större skador går igenom där, utöver skadorna i Gävle 2021 samt 2023, tio separata skador på ruseboende i Trondheim reservsatts till 7,6 mnkr. Styrelseledamot Tore Neverdal delger en bakgrund med orsaker till denna skadegörelse som inträffar trots bevakning och rondering 24/7. Vidare har en slutbetalning för branden i Kiruna Kraftvärme september 2022 fastställts till 13 mnkr (varav SKFAB tar 5 mnkr) i stället för ursprungligen reserverade 20 mnkr. Styrelsen ställer fråga om bilbränder och vad som gäller vid brand i garage som spridits från bostadslänga, där trafikförsäkringen inträder endast om branden orsakats av själva bilen.

Chef Risk Management Ewa Söderberg presenterar **status i det skadeförebyggande arbetet**; ett RM-projekt genomförs med kartläggning av försäkrade radhus hos samtliga delägarkommuner avseende skadeförebyggande åtgärder, anpassning av riskverktyg pågår, flertalet genomförda samt kommande besök hos delägarkommuner och deras bolag beskrivs, möte har hållits med Gästrike Räddningstjänst, kommande Kundteamskonferens med tema vatten och biogas hålls den 14 november på Arlanda, vidare olika riktade utbildningsinsatser, planerade besiktningar samt att Alexander Karlsson börjar sin tjänst i bolaget som rådgivare Risk Management den 30 oktober med fastlagt introduktions- och utbildningsprogram.

Under **aktuellt** informeras även om:

- Översyn av självrisknivåer och självbehåll
- Status i rekrytering av ekonomiansvarig



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

Document ID:
CB5A3FDC2FCE4FBC84FEEF3544235B9E

- Workshop kring systemet SIV (Skador I Verksamheten) den 15 nov på Arlanda i syfte att hitta förbättringar i det skadeförebyggande arbetet samt gemensamma processer
- Ytterligare webbutbildningar i försäkring och skadehantering har genomförts med högt deltagarantal
- Arbetsmiljöronde har utförts utan anmärkning och
- Möte med Forena i november efter fackförbundet kallat till arbetsplatsbesök avseende försäkringsbolagens arbetsmiljöarbete

§ 5 Riktlinje för kapitalförvaltning - innehav i samma emittent

Styrelsen beslutar

- att fastställa Riktlinje för kapitalförvaltning, **bilagor 4–5**.

Ärende och beslutsunderlag

Ekonomichef delger att bolaget ser ett behov att justera Riktlinje för kapitalförvaltning avseende innehav i samma emittent i ett riskreducerande syfte. Riktlinjens nuvarande formulering angående kreditrisk innebär att innehav av indexfonder som bas med låga kostnader motverkas då indexfonder investerar utefter emittentens tyngd i underliggande index varför 25 %-gränsen teoretiskt inte kan garanteras. Likaså innebär dagens skrivning en hög risk då den medger direktköp av aktier eller certifikat upp till 25 % hos enskild emittent. Som ny text i riktlinjen föreslås; "Direkt innehav i aktier får hos enskild emittent, eller emittenter inom samma koncern, utgöra högst 5 procent av bolagets aktietillgångar. Direkt innehav i företagscertifikat får hos enskild emittent, eller emittenter inom samma koncern, utgöra högst 5 procent av bolagets räntetillgångar. Vid placering i aktie- eller blandfonder tillämpas inte detta då dessa styrs av förvaltarens beslut utan bolagets påverkan."

§ 6 Policy för revisionsnära tjänster

Styrelsen beslutar

- att fastställa policy för revisionsnära tjänster, **bilagor 6–7**.

Ärende och beslutsunderlag

Ekonomichef informerar att för att förenkla löpande förvaltning föreslås bolaget ha förgodkända tjänster som leverantören av extern revision kan utföra utan att ärendet behöver tas i revisionsutskottet. Närmast handlar det om revisionsnära rådgivning kring DORA-förordningens införande 2025, där EU-regelverket bland annat innebär att finansiella företag måste säkerställa att de kan hålla en konsekvent nivå vad gäller cybersäkerhet och operativ motståndskraft i alla sina EU-baserade verksamheter. Policy för revisionsnära tjänster har till syfte att identifiera förgodkända tjänster som bolagets Externrevisionsfunktion har möjlighet att leverera, med begränsning mot det lagstadgade uppdraget och säkerställa att leverantören inte innehar tvetydiga eller dubbla roller med intressekonflikt som följd.



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

Document ID:
CB5A3FDC2FCE4FBC84FEEF3544235B9E

§ 7 Rapport från Riskkontrollfunktionen Q3 2023

Styrelsen beslutar

- **att** notera Riskkontrollfunktionens rapport för Q3 2023 till protokollet, **bilagor 8–9**
- **att** uppdra till VD att tillämpa de rekommendationer från Riskkontrollfunktionen som är relevanta
- **att** löpande presentera resultatet av dessa åtgärder till styrelsen.

Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer Roger Nyman sammanfattar granskningsrapport från Riskkontrollfunktionen Q3 2023 avseende bolagets företagsstyrningssystem. Riskkontrollfunktionen i regi FCG (tidigare Transcendent Group) har tillsammans med bolaget gått igenom systemverktygen Jira och Confluence ur ett företagsstyrningsperspektiv med koppling till bolagets processer och styrdokument. Efter utvärderingen konstateras att bolagets företagsstyrningssystem innehåller alla de väsentliga komponenter som anses nödvändiga för ett robust och effektivt styrningssystem. Samtidigt har Riskkontrollfunktionen även lämnat rekommendationer för ytterligare förbättringar av företagsstyrningssystemet.

§ 8 Övrig nyckelfunktion - Riskkontroll

Styrelsen beslutar

- **att** övrig nyckelfunktion i form av Riskkontroll inte aktiveras för kalenderåret 2024, **bilaga 10**
- **att** uppdra till VD att senast på styrelsemötet den 11 oktober 2024 presentera en utvärdering gällande ett eventuellt behov av Riskkontrollfunktionen 2025.

Ärende och beslutsunderlag

Riskkontrollfunktionen är i sig ingen tvingande nyckelfunktion sedan införandet av Solvens II-regelverket 2016. Styrelsen stod dock bakom att funktionen bibehölls och emottar även dess granskningsrapporter samt rapport från beställaransvarig. Funktionens uppdrag har historiskt varit att identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera samtliga väsentliga risker i bolagets verksamhet, såväl i dag förekommande som de risker bolaget kan komma att exponeras för i framtiden. Detta arbete har över tid mer och mer hanterats av Riskhanteringsfunktionen (ORSA-gruppen) i samband med årligt upprättad ORSA-rapport. Under de senaste åren har Riskkontrollfunktionen mer fungerat som rådgivande part i bolagets arbete med processer och även granskat vissa styrdokument, bolagets företagsstyrningssystem samt innehåll i riskregister och beredskapsplan, vilket har bidragit till god företagsnytta. Bolaget föreslår dock en paus av tjänsten under 2024 då man inte kan se några givna granskningsområden under det närmsta året som inte täcks av legalt tvingande nyckelfunktioner, med därefter utvärdering inför 2025.



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

Document ID:
CB5A3FDC2FCE4FBC84FEEF3544235B9E

Strategifrågor

§ 9 Status i återförsäkringsupphandling

Ordförande inleder frågan om status i återförsäkringsupphandling varpå Stf VD repeterar bolagets självrisknivåer i nuläget, beslutade och kommunicerade höjda nivåer från och med den 1 januari 2024 samt ingående komponenter i bolagets återförsäkring. De olika försäkringsprogrammets uppbyggnad för enskild skada och årligt aggregat går igenom. Efter inkomna anbud från återförsäkringsbolagen saknas, likt tidigare år, några andelar i programmen där samtalen fortgår mellan parterna. Konstateras kan att den nya självbehållsstrukturen medför lägre återförsäkringspremier. Även vägda rater (promille) i tre så kallade generationer (2020–2023) presenteras. På fråga från styrelsen om det särskilda återförsäkringsupplägget för tre av delägarkommunerna svaras att återförsäkrarna förstått upplägget samt att detta förenklas av parternas tillit för varandra.

§ 10 Kostnader och lönsamhet för skadeförsäkringsföretag

Ordförande inleder med en återkoppling till styrelsens tidigare diskussioner om bolagets driftkostnadsprocent ställt i jämförelse med andra skadeförsäkringsföretag vad avser verksamhet, kostnader och lönsamhet. Stf VD går igenom de jämförande begreppen Skadekostnadsprocent, Driftkostnadsprocent samt Totalkostnadsprocent. Därefter presenteras en jämförelse mellan svenska skadeförsäkringsföretag över tid där bolaget hävdar sig väl, inte minst i beaktande av bolagets kontinuerliga och ökade satsning på Risk Management ställt mot att delar av de i underlaget ingående försäkringsföretagen inte alls eller i begränsad omfattning bedriver skadeförebyggande verksamhet, samt att vissa företag tillhandahåller försäkringslösningar som huvudsakligen administreras av kund via hemsida.

Avrapportering och muntlig information

§ 11 Umeå kommun

Cecilia Ravry, processledare på Ume Brå, presenterar Umeå kommuns arbete med "Umeå tryggt och säkert" i samarbete med andra aktörer och myndigheter. Karin Isaksson, Teknik- och fastighetschef på Umeå kommun, redovisar hanteringen av tidigare översvämning i Umeå med förebyggande åtgärder för att undvika nya klimatrelaterade skador.

§ 12 Anmälan om potentiella intressekonflikter

Vice ordförande Johan Nikula meddelar att inga intressekonflikter anmälts till dagens möte.



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

Document ID:
CB5A3FDC2FCE4FBC84FEEF3544235B9E

§ 13 Granskningsåtgärder 2022–2023 med anledning av utförda granskningar

Compliance Officer redovisar status i granskningar 2022 och 2023 med åtgärdsrekommendationer ställda från Extern Compliance, Riskkontroll, Internrevision, Aktuarie, beställansvariga samt Dataskyddsombud för Gävle kommun, där 32 av totalt 33 granskningssynpunkter är åtgärdade. Kvarstående punkt avser Riskkontrollfunktionens fråga om standardformelns beräkning och datakvalitet (hanteras i pågående dialog med Aktuariefunktionen). Kvarstående granskningar under 2023 kan medföra ytterligare åtgärdsrekommendationer att påföra matrisen.

§ 14 Besök i Umeå kommun 19/10

Compliance Officer sammanfattar den guideade busstur genom Umeå under ledning av Anna Flatholm, stadsarkitekt i Umeå kommun, som styrelsen fick medverka på dag före styrelsemötet. Styrelsen besökte därefter Dåva deponi och avfallscenter där bolagets VD Jörgen Aronsson med kollega visade runt på anläggningen och presenterade verksamheten. Styrelsen tackar samtliga inblandade i Umeå för de intressanta och välordnade besöken.

§ 15 Justerad Bolagsordning

Compliance Officer informerar att Finansinspektionen har godkänt bolagets ansökan om utökat aktiekapital i ny Bolagsordning utefter genomförd och avslutad prövning. Bolagets aktiekapital uppgår därmed till lägst 50 000 000 (femtio miljoner) kronor och högst 200 000 000 (tvåhundra miljoner) kronor. **Bilagor 11–12.**

§ 16 Status ORSA-rapport 2023

Compliance Officer redogör för aktuell status i ORSA-rapport 2023 samt resterande aktiviteter utefter tidigare presenterad tidplan med ett fastställande av styrelsen den 15 december. Styrelsen diskuterar eventuellt justerat upplägg i största risker för ORSA-rapporten 2024, tillkommande förslag på risker i bolagets riskregister (exempelvis dataläckage), samt huruvida analys har gjorts för att se att de definierat största riskerna även är de mest relevanta. Samtliga synpunkter tas med av ORSA-gruppen till vidare arbete och ORSA-rapporten 2024. **bilagor 13–14.**

§ 17 Möte i Revisionsutskottet den 6 oktober

Ekonomichef sammanfattar genomfört möte i Revisionsutskottet den 6 oktober där man bland annat behandlade Policy för revisionsnära tjänster, finansiell rapportering samt Riskkontrollfunktionen som rekommenderat pausad 2024.



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

Document ID:
CB5A3FDC2FCE4FBC84FEEF3544235B9E

§ 18 Årligt möte styrelseledamot – försäkrings-/ säkerhetsansvarig

Vice ordförande repeterade syfte och innehåll i, som minst, årligt samtal mellan styrelseledamot och tjänstemän med försäkrings eller säkerhetsansvar på hemkommunen. Samtliga samtal skall genomföras och allra senast till det fysiska mötet i Gävle den 10 april 2024 då ledamöter och berörda tjänstepersoner träffas gemensamt. En mall för samtalen läggs ut på Admincontrol.

§ 19 Försäkringspolicies

Stf VD informerar om att bolaget får in ett ökat antal frågor från kommunernas förvaltningar gällande försäkring av mindre objekt som elsparkcyklar och robotgräsklippare. Detta medför ett manuellt arbete med prissättning av självrisker på grund av hög risk för stöld och skadegörelse samt att den ekonomiska cellen drabbas direkt vid skador. Det är av stort värde att varje delägarkommun och majoritetsägt bolag innehar en tydlig och genomtänkt försäkringspolicy som styr vad som ska försäkras samt hur, varför och till vilket värde. På fråga från styrelsen ligger denna hantering under VD och kräver således inget styrelsebeslut. VD Lina Haglund kommer att korrelera arbetet med försäkringspolicies hos ägarna och vid behov tydliggöra att bolagets syfte är att hantera ekonomiskt ansträngande skador och inte mindre skador under självrisk.

§ 20 Lägesrapport Projekt genomlysning IT

Styrelseledamot Anders Lundkvist, även beställansvarig för bolagets övriga nyckelfunktion IT Gävle kommun, delger status i det projektarbete med tillhörande projektplan som genomförs med genomlysning av bolagets IT-lösningar. Utöver Lundkvist ingår även bolagets verksamhetscontroller Jenny Krause och systemansvarige Ulrica Kjellman i projektgruppen. Vad gäller systemkopplingen till regelverket DORA föreslås att hantera frågan i ett längre tidsperspektiv, förslagsvis hösten 2024. Arbetet löper på enligt projektplanen och en slutrapport med åtgärdsförslag lämnas styrelsen på mötet den 15 december.

§ 21 Enkät från Finansinspektionen

Compliance Officer sammanfattar enkäten från Finansinspektionen där bolaget, som en av 15 respondenter, besvarat avseende försäkringsbolagens styrning och kontroll av IKT-verksamheten, **bilaga 15**.

§ 22 Intresseorganisation bildad

Stf VD informerar om bildandet av Kommunförsäkringföreningen med konstituerande styrelsemöte den 22 september. Föreningen består av de fem kommuncaptivebolagen Svenska Kommun Försäkrings AB, Stockholmsregionens Försäkring AB, St. Erik Försäkrings AB, Försäkrings AB Göta Lejon samt Kommunassurans Försäkrings AB. Ändamålet är att främja och tillvarata medlemmarnas och deras



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

Document ID:
CB5A3FDC2FCE4FBC84FEEF3544235B9E

ägarkommuners intressen. Föreningen ska bland annat verka som remissinstans, ge ökad kännedom om betydelsen av kommunal försäkring, verkställa utredningar samt arbeta för kompetensutveckling inom medlemmarnas och ägarkommunernas verksamhetsområden. Vidare ska utredas om vissa funktioner i bolagen kan samordnas. Ordförandeskapet kommer att rotera där Lina Haglund erhållit uppdraget som föreningens förste ordförande. Karl-Ove Andersson är styrelsesuppleant för bolagets räkning.

§ 23 Övriga frågor

Inga övriga frågor finns anmälda till dagens möte.

§ 24 Nästa mötesdatum

Ordförande går igenom kommande mötesdatum:

- **15 december** - styrelsemöte via Teams kl. 09.00-12.00
- **16 februari** - styrelsemöte via Teams kl. 09.00-12.00
- **10–11 april** - Fysiskt strategi- och styrelsemöte i Gävle kl. 11.00 dag 1 - kl. 13.00 dag 2, **årsstämma fysiskt/via Teams kl. 11.00-12.00 dag 1**, konstituerande styrelsemöte samt påföljande styrelsemöte kl. 09.00-12.00 dag 2

§ 25 Avslutning av dagens möte

Vice ordförande avslutar dagens styrelsemöte och tackar för visat intresse.

Vid protokollet:

Roger Nyman

Justeras:

Fredrik Ahlstedt

Ordförande

Justeras:

Johan Nikula

Vice 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:
CB5A3FDC2FCE4FBC84FEEF3544235B9E