



**SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB**  
**STYRELSEMÖTE VIA TEAMS 2021-04-16**

2021-04-16  
Sid 1 (10)

18 bilagor

## **PROTOKOLL**

### **Närvarande**

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Karl-Ove Andersson	ledamot
Ulf Krabisch	ledamot
Per Nylén	ledamot, närvarande §§ 1–14
Anders Lundkvist	ledamot
Mona Kolarby	ledamot
Paul Åkerlund	ledamot
Ann-Catrin Fredriksson	ledamot
Tore Neverdal	tjänstgörande ersättare
Linda Ekström	tjänstgörande ersättare
Lars Backetman	ersättare, närvarande §§ 1–13
Margaretha Larsson	ersättare
Erik Pelling	ersättare, tjänstgörande §§ 15–23

### **Frånvarande**

Hans Lindberg	ledamot
Olaf Løberg	ledamot

### **Övriga deltagare**

Jan Malmberg	VD, Svenska Kommun Försäkrings AB, ej § 20
Roger Nyman	Compliance Officer, Svenska Kommun Försäkrings AB
Stefan Sköld	Skadeansvarig, Svenska Kommun Försäkrings AB, § 11
Mats Jakobsson	BDO, § 12
Anna Jansson	KPMG, § 14

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

*En*

## § 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 justerat protokoll från styrelsemötet 2021-02-12, **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 §§ 5,7,9

## Avrapportering och muntlig information

### § 4 Sammanfattning av strategimötet 15/4

Ordförande samt VD Jan Malmberg sammanfattar de frågor som hanterades under strategimötet den 15 april i form av:

- SKFAB, styrelse och bolag, post covid-19.
- Process vid intag av nya delägare, där tidigare styrelsebeslut fortsatt gäller med uppsatta kvalifikationskriterier. En undersökning genomförs i syfte att klargöra effekter för SKFAB vid utökad verksamhet i olika omfattning, med stegvis intag av 1–5 nya kommuner av definierat lägsta storlek. Undersökningen inkluderar påverkan hos organisation och medarbetare under tid för inringning av nya delägare. Status i arbetet delges styrelsen den 29 juni.
- Premiesättning i SKFAB, en analys genomförs där grunden för dagens premiesättning ställs i relation till tänkbart premiejusterande faktorer. Dessa faktorer kan bestå i längre skadefrekvens, organisation för Risk Management, försäkringstagarens andel av bolagets solvenskapitalkrav, justering av aktieandelar med förbättrad solvensposition där varje delägare tål



en högre skadeprocent samt annan hantering av bolagets kapitalplaceringar. Resultatet av analysen redovisas för styrelsen den 29 juni för vidare ställningstagande.

- Återförsäkring, se § 7

## § 5 Granskningsåtgärder 2021 med anledning av granskningar utförda 2020

VD Jan Malmberg redovisar aktuell status i åtgärder efter granskningar 2020 utförda av extern Compliance, riskkontroll, internrevision samt beställansvariga för bolagets nyckelfunktioner.

Av totalt 45 granskningssynpunkter är 31 (23) åtgärdade, 3 (8) pågående och 11 (14) ännu inte påbörjade. Från 2019-års granskningar kvarstår att genomföra en fysisk beredskapsövning som har skjutits fram i tid beroende på covid-19.

## § 6 Uppdrag för VD ställt mot eventuell intressekonflikt

Ordförande informerar om förändring av externa uppdrag (bisyssla) för VD. Detta i form av nytt uppdrag som styrelseledamot i Sh Bygg, Sten & Anläggning AB, vilket styrelsen inte anser utgöra någon intressekonflikt mot VD-rollen i SKFAB. Vidare lämnar VD uppdraget som ordförande i Uppsala läns pensionsstiftelse.

## § 7 Utökad återförsäkringskapacitet

VD och försäkringssakkunnig Karl-Ove Andersson går igenom alternativa återförsäkringslösningar för kommunal egendom ställt mot dagens modell med lika självbehåll för samtliga delägarkommuner. Delägarkommunernas storlek i befolkning samt solvenskapital kan motivera ett differentierat självbehåll och fortsatt arbete innehåller en analys av:

- Alternativa självbehåll (tre nivåer) per skada för att se variation i återförsäkringskostnad
- Var respektive delägare kan placeras i de olika nivåerna dels baserat på storlek på solvenskapital i relation till krav på solvenskapital dels baserat på kommunstorlek
- Hur mycket mer risk (ökat självbehåll) SKFAB kan bära när aktiekapitalet, och därmed även bolagets solvenskapital, ökar
- Om ökat aktiekapital kan användas för att sänka självbehållet, inom det samlade självbehållet mot extern återförsäkring, för vissa delägare (så kallad "retention by-down")
- Möjligheten att öka självbehållet per skada utan differentiering mellan delägarna

Status i analysen delges styrelsen på mötet den 29 juni.

MA FA

## § 8 Information från möte med revisionsutskottet

VD redovisar vilka frågor som behandlats av revisionsutskottet den 15 april där den centrala punkten är att styrelsen rekommenderas att lägga fram bolagets årsredovisning till årsstämman för beslut, se § 13.

## § 9 Inför årsstämman den 21 maj kl. 10.00-11.00

Compliance Officer Roger Nyman redovisar status inför årsstämman i SKFAB den 21 maj kl. 10.00. Kallelse, föredragningslista samt sedvanliga beslutshandlingar skickas ut till delägarkommunerna med ägarombud den 23 april.

## § 10 Tidsplan för ORSA-processen 2021

Compliance Officer går igenom tidsplan för ORSA-processen 2021 som genomförs i följande steg:

- Riskhanteringsfunktionen (ORSA-gruppen), samt vidare AU, delger styrelsen en bruttolista på större potentiella risker per mail den 18 juni, där 4–5 av dessa risker fastställs på styrelsemötet den 29 juni för att stresstestas och penetreras mer ingående i ORSA-processen
- Arbetet med ORSA-rapporten inleds i slutet av augusti, då även aktuarie involveras
- Status i arbetet lämnas till styrelsen den 3 september samt den 22 oktober, därefter remitteras ORSA-rapporten till styrelsen i slutet av november för ett fastställande på styrelsemötet den 10 december.

## § 11 Skadestatistik

Skadeansvarig Stefan Sköld redovisar skadestatistik för SKFAB perioden 2016–2020 uppdelat per delägarkommun inom Others, Real Estate samt Liability. En detaljerad statistik mot vatten/brand/övrigt för Others och Real Estate samt sak + övrigt/person för Liability återges i **bilaga 2**.

## § 12 Presentation av ny internrevision

Mats Jakobsson, BDO, presenterar sig själv och företaget som ny leverantör av internrevisionsfunktionen i SKFAB från och med den 1 april 2021, detta med Mats Jakobsson som ansvarig utförare.



## Ärenden för beslut

### § 13 Verkställande direktörens rapporter

#### Styrelsen beslutar

- att godkänna VD-rapport avseende 31 mars 2021, **bilagor 3–6**
- att lägga fram Svenska Kommun Försäkrings AB:s årsredovisning 2020 till årsstämman för beslut i enlighet med revisionsutskottets rekommendation
- att försäkringstagarnas årsrapport från och med 2021 skall utformas enligt föredragningen

#### Ärende och beslutsunderlag

VD presenterar det ekonomiska resultatet för SKFAB per 2020-03-31, samt aktuella ärenden inom verksamhet och organisation.

En **ekonomisk rapportering för SKFAB per den 31 mars 2021** avseende tekniskt resultat och kapitalförvaltning ger ett totalt resultat på + 15,6 mnkr. Det tekniska resultatet per den 31 mars 2021 uppgår till - 0,3 mnkr och kapitalnettot uppgår till 15,9 mnkr. De administrativa kostnaderna ligger 1,5 mnkr lägre än budgeterat, huvudsakligen beroende på att besiktningar inom Risk Management just påbörjats samt lägre kostnader för kundkonferenser via Teams.

Skadekostnadsprocenten uppgår till 78 och driftkostnadsprocenten till 22. Skador redovisade 2021 påverkar resultatet för egen räkning med - 25 mnkr inklusive IBNR, där en större skada inom Others står för 10 mnkr.

**Förmånsrättsregistret per 2020-03-31** uppdateras efter mötet i enlighet med **bilaga 3.2**.

Bolagets **kapitalförvaltning per 2021-03-31** om 422 mnkr har höjt resultatet för året hitintills med 15 mnkr genom bolagets aktieplaceringar. Aktieandelen i portföljen är 62 procent och har justerats ned genom mer ränteplacering och en alternativ placering. Avkastningen under första kvartalet är 3,9 procent medan avkastningen för rullande 12 månader är positiv med 12,3 procent, vilket ligger över avkastningsmålet som är 2,2 procent. Ett beräknat VaR-värde per 31 mars 2021 är 9,2 procent, vilket innebär att risken ligger inom accepterat riskmandat.

**Skadediarium per den 31 mars 2021** uppdelat per försäkringsprogram går igenom. Av 75 anmälda ansvarsskador inträffade före 2021 är 39 nederbördsrelaterade skador, där enbart utredningskostnader omfattas av SKFAB:s åtagande. I övrig kommunrisk ingår brandskada för Köpmanholmenskolans reservsatt till 10,6 mnkr. Brand i Sundsvalls kommuns bostadsbolag Mitthem under april månad, med en preliminär skadereserv på drygt 7 mnkr, finns inte med i redovisningen.

**Årsredovisningen** har av revisionsutskottet rekommenderats styrelsen att läggas fram för fastställande av årsstämman den 21 maj.

**Aktuellt i försäkringsverksamheten** informeras avseende:

- Risk Management med konkreta åtgärder samt aktiviteter under 2021 och framåt:
  - Utvecklingsprojekt, besiktningar, utbildning och kommunikation, revidering av styrande dokument, Kundteamskonferenser, analys och resurser (beslutspunkt) samt upphandling av externa resurser
- Integrationsprojekt INSMAN/VismaNet:
  - Innehåll i projektet i form av skadeutbetalningar, självriskfakturor, regresser, skaderegleringskostnader, cash calls, premiefakturering, hantering av valutakurser samt arvodering till skadereglerare direkt i systemet, driftstart sker juni/juli i två etapper med förväntade effektiviseringsvinster
- Informationssäkerhetsprojekt:
  - Införande av ett ledningssystem för informationssäkerhet (LIS) i syfte att SKFAB skall vara certifieringsbara (dock utan aktiv certifiering), genomförda risk, - SWOT, - GAP samt omvärlds- och verksamhetsanalyser, direktiv och styrande dokument (är på plats), processer och instruktioner (är under arbete) samt säkerhetskontroller och evidens (är kvarstående arbete), extern hjälp har använts i projektets inledande fas och som rådgivande part i det fortsatta arbetet

Gällande **organisation och medarbetare** delges bland annat Coronastatus hos medarbetarna med förhållningssätt inom organisationen, samt genomförd lönekartläggning där några lönejusteringar har gjorts utefter genusperspektiv, beaktat befattningar och befattningsgrupper samt jämförande lönestatistik från arbetsgivarorganisationen FAO.

## § 14 Externrevision 2020

### Styrelsen beslutar

att ta externrevisionens rapport 2020 i form av RevR 100 till protokollet, **bilagor 7–8**

### Ärende och beslutsunderlag

Anna Jansson, KPMG, huvudansvarig för externrevisionsfunktionen i SKFAB, framlägger RevR100 för styrelsen. Den externa revisionen granskar dels bolagets redovisning utifrån de regler som gäller dels hur verksamheten bedrivits under 2020. I rapporten benämnd RevR 100 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. De förslag som redovisas kommer att utgöra del i det löpande förbättringsarbete som bolaget bedriver.

## § 15 Genomförda årsrapporter till Finansinspektionen

### Styrelsen beslutar

att bekräfta årsrapporter 2020 gällande Solvens II i form av SFCR, RSR och QRT, **bilagor 9–13**

### Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer går igenom genomförd och inlämnad årsrapportering till Finansinspektionen avseende:

- den kvantitativa rapporten Quantitative Reporting Templates (QRT)
- den kvalitativa rapporten Solvency and Financial Condition Report (SFCR)
- den kvalitativa rapporten Regulatory Supervisory Report (RSR)

Styrelsen har tidigare fastställt rapporterna via protokoll upprättat per capsulam utefter remitterat. SFCR med bilagor från QRT är utlagd på bolagets Webbplats.

## § 16 Granskningsplan internrevision 2021

### Styrelsen beslutar

att godkänna bruttolista för granskningsplan internrevision avseende 2021 som grund för slutligt beslut om granskningsplan på styrelsemöte den 21 maj, **bilaga 14**

### Ärende och beslutsunderlag

Ordförande och VD presenterar en bruttolista över tänkbara granskningsområden för internrevisionen 2021. Styrelsen skall årligen godkänna granskningsplaner för bolagets externa granskningsfunktioner i syfte att kontrollera de mest relevanta och riskutsatta verksamhetsområdena. Granskningsfunktionen för internrevision är i sitt utförande helt oberoende och rapporterar direkt till styrelsen. Inriktning samt omfattning i uppdraget sätts i dialog med styrelsen. Till styrelsemöte den 21 maj fastställer styrelsen två till tre granskningsområden utifrån bruttolistan, varpå en granskningsplan tillställs bolaget från leverantören.

## § 17 Beställansvar riskhantering (ORSA-grupp)

### Styrelsen beslutar

att fastställa beställansvar för utvärdering av den centrala nyckelfunktionen riskhantering (ORSA-grupp) från och med årsstämman den 21 maj 2021 enligt föredragning i ärendet, **bilaga 15**

### Ärende och beslutsunderlag

SKFAB är ålagda av Finansinspektionen att löpande granska sina nyckelfunktioner där styrelsen utser en beställansvarig person för respektive central nyckelfunktion. Ordförande informerar att då Ulf Krabisch lämnar som styrelseledamot i SKFAB vid årsstämman den 21 maj frånträds även uppdraget som beställansvarig för den centrala nyckelfunktionen riskhantering (ORSA-grupp). Förslaget från AU är att Linda Ekström erhåller uppdraget som ny beställansvarig för riskhantering. Sedvanlig lämplighetsprövning utförs av Finansinspektionen.

## § 18 Ny ledamot i revisionsutskottet

### Styrelsen beslutar

att utse Karl-Ove Andersson som ny ledamot i revisionsutskottet att ersätta avgående ledamot Ulf Krabisch från och med årsstämman den 21 maj 2021, **bilaga 16**

### Ärende och beslutsunderlag

Revisionsutskottet i SKFAB granskar löpande bolagets rapporteringsprocesser med särskilt fokus på att dessa är relevanta och aktuella. Ordförande informerar att då Ulf Krabisch lämnar som styrelseledamot i SKFAB vid årsstämman den 21 maj frånträds även uppdrag som ledamot i bolagets revisionsutskott. Förslaget från AU är att Karl-Ove Andersson erhåller uppdraget som ny ledamot i revisionsutskottet.

## § 19 VD-rekrytering

### Styrelsen beslutar

att uppdra till ordförande att leda rekryteringsprocessen av ny VD i SKFAB, med löpande återkoppling till styrelsen samt till bolagets skyddsombud, **bilaga 17**

att fastställa en rekryteringskommitté vilken utgörs av bolagets arbetsutskott samt styrelseledamot Mona Kolarby, där extern part medverkar som stöd i rekryteringsarbetet



att styrelsen vid sitt strategimöte den 2–3 september 2021 fastställer kravprofil för ny VD samt slutlig rekryteringsprocess

#### **Ärende och beslutsunderlag**

SKFAB:s VD Jan Malmberg avslutar sin anställning i bolaget den 30 juni 2022 utefter eget önskemål. Ordförande presenterar förslag till process för rekrytering av ny VD. Styrelsen har att inleda en rekryteringsprocess under hösten 2021 i syfte att ny VD kan påbörja sin anställning i SKFAB med måldatum den 1 juni 2022. Styrelsen diskuterar frågan och betonar vikten av en process som leder fram till rekrytering av en för uppdraget kvalificerad person, samt med snar inledning beaktat ledtider.

#### **§ 20 Lönerevision VD**

##### **Styrelsen beslutar**

att fastställa ny månadslön för SKFAB:s VD Jan Malmberg att gälla för perioden 2021-01-01--2022-06-30, bilaga 18

#### **Ärende och beslutsunderlag**

Ordförande presenterar förslag på ny månadslön för VD att gälla under perioden 2021-01-01--2022-06-30. Ny månadslön är satt i relation till prestationer och marknadslöner där inga övriga förändringar görs avseende VD:s anställningsvillkor.

#### **§ 21 Övriga frågor**

Inga övriga frågor finns anmälda.

#### **§ 22 Nästa styrelsemöten**

Ordförande går igenom datum för kommande styrelsemöten.

- 21/5 kl. 11.00 - 11.30 via Teams (konstituerande möte)
- 29/6 kl. 09.00 - 11.00 via Teams
- 2/9 kl. 12.00 - 3/9 kl. 13.00 i Uppsala (strategi- och styrelsemöte)

#### **§ 23 Avslutning av dagens möte**

Ordförande tackar för visat intresse och avslutar mötet.

Vid protokollet:



Roger Nyman

Justeras:



Fredrik Ahlstedt  
Ordförande

Justeras:



Mona Kolarby  
Ledamot