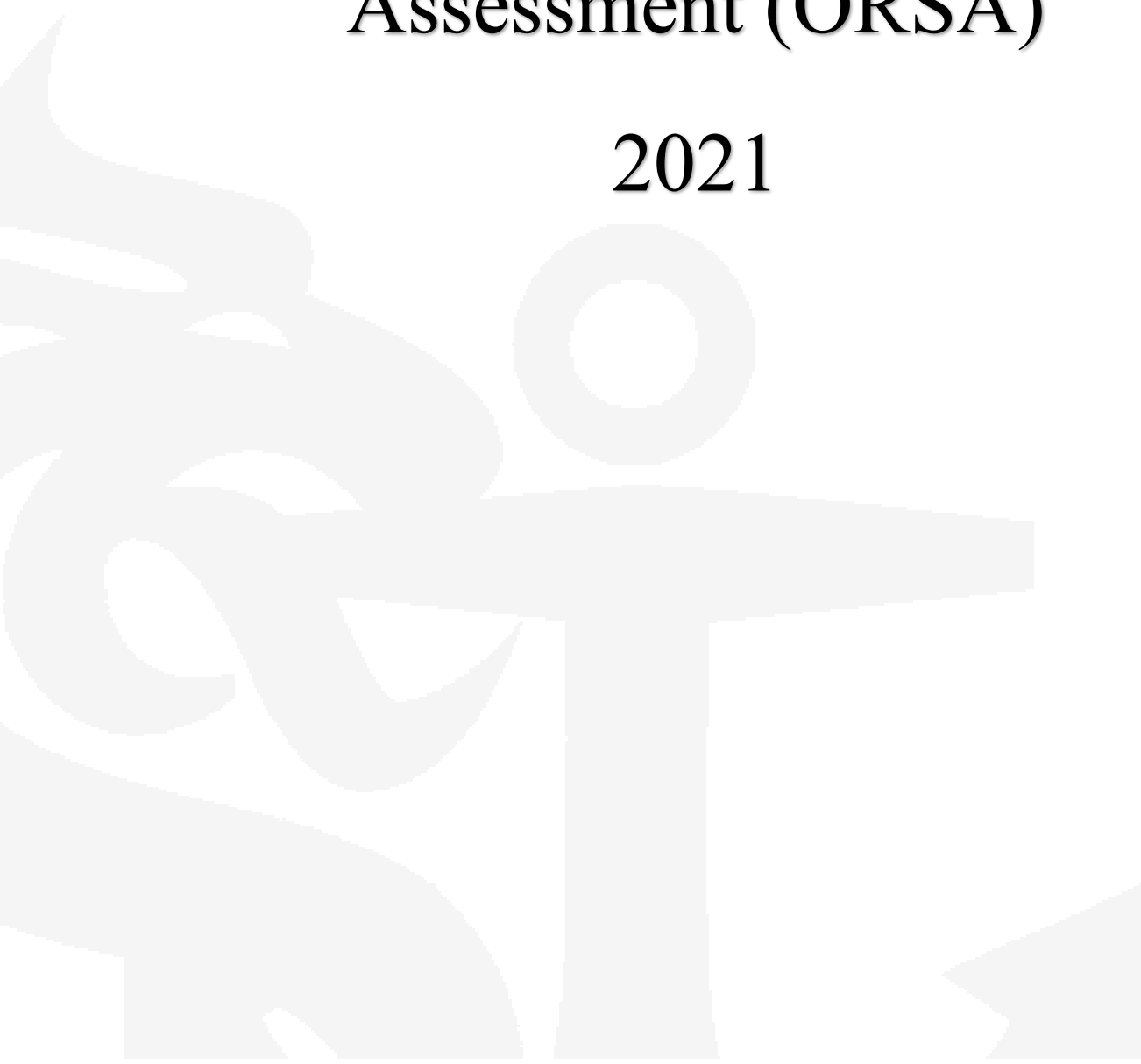




Own Risk & Solvency Assessment (ORSA)

2021



1. Own Risk & Solvency Assessment (ORSA) 2021	2
1.1 Syfte och process	3
1.2 Affärsmodell och organisation	4
1.3 Styrelsen och dess arbete	7
1.4 Risk Management (RM)	8
1.5 Försäkringsverksamheten	9
1.6 Skadeverksamheten	10
1.7 Verksamhetssystemet INSMAN	11
1.8 Nytt aktieägaravtal och justerad bolagsordning	12
1.9 Internkontroll och riskprofil	13
1.10 Riskscenarier för 2021	16
1.11 Riskapitit	18
1.12 Kapitalförvaltning	20
1.13 Solvenspositioner	21
1.14 Stresstester	23
1.15 Slutsatser och rekommendationer	24
1.16 Bilaga A - Risknivåer och Riskregister 2021	25
1.16.1 Riskregister 2021	26
1.17 Bilaga B - SCR och Stresstester 2021	47
1.18 Bilaga C - 4-års budget för ORSA 2021	60

Own Risk & Solvency Assessment (ORSA) 2021

ORSA-rapporten för Svenska Kommun Försäkrings AB (SKFAB, bolaget) 2021 redovisar bolagets egen bedömning av verksamhetens risker och solvenskvoter för såväl ett nuläge som ett framåtblickande tidsperspektiv uppgående till fyra år. Rapporten bygger på de ekonomiska förhållanden inom SKFAB som var gällande per den 31 december 2020 (avseende budget är beräkningsgrunden daterad 2021-08-31), på bolagets aktuella risk- och solvensbedömningar samt på innehållet i gällande styrdokument, processbeskrivningar samt rutiner. Styrelsen bedömer att en fyraårsöverblick ger goda förutsättningar för att få en överskådlig bild av SKFAB:s prognostiserade utveckling och resultat. ORSA-rapporten 2021 omfattar bland annat en beskrivning av bolagets affärsmodell och organisation, internkontroll och riskprofil, riskkaptit, solvenspositioner samt genomförda stresstester mot balansräkning. SKFAB har som mål att ORSA-rapporten skall beskriva bolaget i ett affärsmässigt och strategiskt verksamhetsnära perspektiv. Styrelsen är drivande i ORSA-processen och ansvarar i samråd med riskhanteringsfunktionen, som utgörs av den interna ORSA-gruppen, för att risk- och solvensbedömning integreras som en naturlig del i styrningen av SKFAB:s verksamhet. Styrelsen har i dialog med riskhanteringsfunktionen fokuserat på att, likt tidigare år, fånga upp ekonomiska och verksamhetsmässiga risker med de scenarier som bolaget kan tänkas komma att möta inom den närmaste fyraårsperioden. Styrelsen har under genomförda styrelse- och strategimöten 2021 arbetat med att identifiera bolagets största risker och de effekter som är förknippade med dessa. Efter genomgångar och diskussioner har merparten av de risker som identifierats bedömts som hanterbara med hjälp av riskreducering och med en påverkan som inte medför nödvändigt stresstest av balansräkningen. Ett särskilt riskregister har uppdaterats vilket anges i ORSA-rapportens **bilaga A**. Riskregistret fångar även upp bolagets identifierade klimatrelaterade hållbarhetsrisker inom försäkringsverksamheten, vilket kommer att utvecklas än mer under 2022 sett ur ett bredare hållbarhetsperspektiv.

SKFAB och bolagsstyrelsen har valt att fördjupa analysen för fyra identifierade risker som skulle kunna påverka bolaget mer negativt från ett verksamhets- och kostnadsnära perspektiv. Dessutom tillkommer scenariot i det att dessa fyra risker uppträder under ett och samma verksamhetsår.

Dessa risker är rubricerade som att:

1. En trend av skolbränder startar som smittar SKFAB:s delägarkommuner och medför att återförsäkrare tappar intresse för affären, där en enskild kommun drabbas av upprepade bränder som får återförsäkrare att exkludera den kommunen kommande årsskifte.
2. Otillräcklig återförsäkringskapacitet generellt inträder som en följd av externa händelser.
3. Bolagets finansiella tillgångar tappar under kort tid 30 procent i marknadsvärde.
4. Fyra nyckelmedarbetare slutar då de rekryteras av annan arbetsgivare, samma verksamhetsår som tre styrelseledamöter lämnar sina uppdrag, vilket även medför kostsamma felhanteringar i verksamheten.
5. Kraschscenario som utgörs av riskerna 1–4, vilket inträder under samma verksamhetsår.

SKFAB har genom bolagets aktuarie stresstestat ovanstående risker och tillhörande scenarier mot nuvarande och framtida solvensposition, där bolagets riskprofil och riskkaptit, affärsplan och strategi tagits i beaktande. Bedömd framtida solvensposition har även fäst avseende vid försäkringsportföljens storlek och innehåll, antaganden om återförsäkringsprogrammen, investeringsstrategin, antalet skador, skadeförebyggande arbete, premieintäkter samt driftkostnader.

Styrelsen har tidigare beslutat att SKFAB skall inneha en solvenskvot (kapitalbas/solvenskapalkrav) som uppgår till minst 1,5. Om det efter ett ogynnsamt rörelseresultat kan bedömas att bolaget får svårigheter att möta detta krav skall åtgärder vidtas i syfte att solvenskvoten om minst 1,5 skall kunna uppnås inom tolv månader från det att åtgärderna beslutats. SKFAB:s nya aktieägaravtal från 2021 stadfäster denna tillämpning.

Bolagets solvenskvot, solvensposition utefter Solvens II, per 2020-12-31 uppgår till 2,01 vilket innebär att den av styrelsen vid varje tillfälle bestämda lägsta kvoten på 1,5 uppnås och efterlevs med god marginal. För fyraårsperioden 2021–2024 är den prognostiserade solvenskvoten; 2,01, 2,00, 2,01 respektive 2,03. Den starka solvenspositionen beror i huvudsak på effekter av att SKFAB dels redovisat ett bra ekonomiskt resultat under 2020 dels genom att bolagets kapitalplacering till en ökad andel består av ränteplaceringar. Detta medför att redovisad aktuell- samt prognostiserad solvenskvot i ORSA-rapporten 2021 med beräkningsdatum 2020-12-31, ligger i nivå aktuell solvenskvot.

Genomförda stresstester visar att SKFAB i det fall en trend av skolbränder inträffar utefter **scenario 1** (resulterande i ett SCR uppgående till värden inom intervallet 1,15-1,33 över fyraårsperioden 2021–2024) måste tillföra kapital för att uppnå en lägsta solvenskvot om 1,50. Om otillräcklig återförsäkringskapacitet generellt inträder som en följd av externa händelser enligt **scenario 2** står sig bolaget väl rustat (1,84-2,05). Om bolagets finansiella tillgångar under kort tid tappar 30 procent i marknadsvärde enligt **scenario 3** är utfallsintervallet 2,31-2,56 och vid ett inträffande av **scenario 4** där fyra nyckelmedarbetare slutar då de rekryteras av annan arbetsgivare, samma verksamhetsår som tre styrelseledamöter lämnar sina uppdrag hamnar SCR inom intervallet 1,96-2,01. **Scenario 4** skulle dock på kort och medellång sikt medföra operativt negativa konsekvenser som inte går att uppskatta enbart monetärt.

Vad beträffar **kraschscenariot 5** då samtliga fyra övriga scenarier inträffar ett och samma verksamhetsår reduceras bolagets solvenskvot till ett värde för samtliga budgetår inom intervallet 0,48-0,54. Sannolikheten att alla fyra scenarier skulle inträffa samtidigt bedöms dock som mycket låg, men utgör ändå grund för styrelsens fortsatta diskussioner om riskreducering i dessa delar. Skulle **scenario 5** inträffa innebär det att bolaget omgående måste vidta kapitalförstärkande åtgärder med kapitaltillskott för att kunna fortsätta sin försäkringsverksamhet. För att hantera en sådan situation har i bolagets nya aktieägaravtal införts bestämmelse om att varje delägare ska täcka sin del av bolagets solvenskapalkrav. Täckning sker genom aktieägartillskott.

Inga särskilda händelser inom SKFAB som medför rapportskyldighet till Finansinspektionen finns att notera avseende verksamhetsåret 2021 så långt det framskridit vid denna rapportens fastställande.

ORSA-rapporten har fastställts av bolagets styrelse den 10 december 2021.

Syfte och process

Den egna risk- och solvensbedömningen i form av ORSA är en process i syfte att skapa en komplett bild och förståelse för verksamhetens risker och konsekvenserna med dessa, där ägarna informeras om kapitalbehovet i SKFAB över en fyraårsperiod, samt behovet av eventuella kapitaltillskott. ORSA kopplar även samman den totala bilden av bolagets risker med den interna kontrollen och styrningen i bolaget.

Övriga syften med ORSA är att:

- Fånga upp risker innan de inträffar och kvantifiera dessa
- Bedöma bolagets riskhantering och nivå på solvenskapital
- Ge ägarna en plan för eventuella framtida kapitalbehov
- Fungera som input för de strategiska beslut som skall fattas i bolaget
- Fungera som ett verktyg för att belysa viktiga aspekter i företagets riskhantering, solvenskapitalkrav och kapitalplanering
- Säkerställa att bolaget följer gällande regelverk och lagstiftning
- Ge tillsynsmyndigheten en inblick i kvalitet och riskförståelse hos bolagets ledning och styrelse

Utgångspunkten för SKFAB:s ORSA-process är att funktionen för riskhantering (ORSA-gruppen) tillsammans med styrelsen genomför ett arbete med att identifiera bolagets risker och sedan bedömer hur dessa skall hanteras utifrån fastställd affärsmodell och strategier.

ORSA-processen skall genomföras regelbundet en gång per år, eller när något av nedanstående scenarier eller beslut inträffar:

- En väsentlig förändring sker i riskhänseende
- Nya försäkringsklasser tas in i bolaget
- Bolagets strategi väsentligt förändras
- Styrelseordförande, vice styrelseordförande, VD, riskhanteringsansvarig, ekonomichef, Compliance Officer, övrig styrelserepresentant, beställansvarig eller aktuarie så begär

Beroende på varje enskilt scenario enligt ovan så avgör riskhanteringsfunktionen om en fullständig ORSA skall genomföras eller om det räcker med att en del av ORSA-rapporten uppdateras.

ORSA-processen är en del av bolagets strategiska beslutsprocess och kan sammanfattningsvis sägas fylla följande funktioner:

- En identifiering av riskerna, med bedömning av sannolikheten att de inträffar
- En uppskattning av riskernas konsekvens
- En bedömning av förmågan att aktivt styra och kontrollera bolagets identifierade risker med hjälp av riskreduktion
- Ett säkerställande av informationsvägar för kontinuerlig dialog med rapportering till styrelsen av arbetet med riskreduktion och dess effekter på identifierade risker

ORSA-processen pågår under hela kalenderåret och där ORSA-rapporten skall fastställas före det nästkommande årsskiftet. ORSA-processen intensifieras då en fyraårsbudget baserad på 2021-08-31 tas fram för SKFAB under september 2021 med leverans till aktuarie, **bilaga C**.

Aktuariefunktionen är inrättad så att styrelse och VD mottar en skriftlig årsrapport där de uppmärksammas på potentiella risker och osäkerhetsfaktorer som identifierats i samband med beräkningar av försäkringstekniska avsättningar (FTA). Aktuariefunktionen har löpande kontakt med VD och därmed ytterligare möjlighet att rapportera resultat från genomförda aktiviteter. Under året har aktuariefunktionen validerat FTA kvartalsvis där metoder, antaganden och datakvalitet bedömts. Aktuariefunktionens bedömning är att bolaget fortlöpande under de kommande fyra åren kommer att uppfylla kraven för beräkning av FTA.

Följande grundläggande principer skall alltid beaktas när bolaget genomför sin ORSA:

- Tidshorisonten skall vara minst tre år
- Fokus sätts på de risker som kan komma att påverka bolagets möjligheter att uppnå sina strategiska mål, eller som kan komma att ha en stor påverkan på tillgängligt kapital
- Baseras på tillförlitliga och relevanta mätningar
- Beaktande av risker inkluderade i bolagets beräkning av solvenskvot och solvenskapitalkrav samt övriga väsentliga risker som identifierats
- Framåtblickande bedömning som skall kombineras med bolagets strategiska mål, finansiella plan och riskprofil
- Stresstester och scenarioanalyser baserade på lämpliga antaganden i linje med bolagets riskregister och riskaptit
- Säkerställande av datakvalité från respektive funktion vars underlag ingår i bland annat beräkningar och stresstester
- Resultera i en rapport som fastställs av SKFAB:s styrelse och därefter tillställs Finansinspektionen

Det underlag som använts för att upprätta ORSA-rapporten har inhämtats från funktioner inom hela bolaget. SKFAB:s kontrollfunktioner har verifierat att bolaget i all väsentlighet bedriver ett risk- och regelefterlevnadsarbete som anses vara tillfredsställande genom de granskningar som extern Compliance, internrevision, riskkontroll, externrevision samt beställansvariga har utfört och rapporterat till styrelsen om. SKFAB har även ett internt revisionsutskott under ledning av styrelseordförande vilket löpande hanterar bolagets internkontroll med presentation till övriga styrelsen. Under 2021 har även funktionen för internrevision särskilt granskat bolagets ORSA-process samt ORSA-rapport 2020 och redovisat någon mindre tilläggsynpunkt.

Affärsmodell och organisation

SKFAB beviljades koncession den 2 november 2002 och påbörjade sin försäkringsverksamhet den 1 januari 2003. SKFAB ägs av nio svenska samt en norsk kommun med olika ägarandelar. Ägarna är Gävle kommun (9,28 procent), Sundsvalls kommun (9,37 procent) Kiruna kommun (2,37 procent), Piteå kommun (4,35 procent), Uppsala kommun (19,67 procent), Trollhättan Stad (5,87 procent), Trondheim kommune (18,48 procent), Helsingborgs Stad (13,09 procent), Örnsköldsviks kommun (5,25 procent) samt Umeå kommun (12,27 procent). Aktiefördelningen har ändrats i och med genomförd nyemission om 53 034 000 kr där kommunens invånarantal (till 80 procent) samt TSI för Othersförsäkringen (till 20 procent) reglerar aktiefördelningen i enlighet med bolagets nya Aktieägaravtal. Det totala aktiekapitalet i bolaget uppgår med denna nyemission till 81 034 000 kr. Premieintäkten uppgick under 2020 till 177 mnkr. Det totala försäkringsvärdet från 2021-01-01 redovisas i nedanstående tabell där TSI-värdet ökar i och med att Trondheim kommune återinträder i SKFAB:s ansvars- och egendomsförsäkring efter tre år med extern försäkringslösning, samt genom att PiteåRenhållning & Vatten AB, Pireva, införlivas i bolaget. Detta innebär en ökning av TSI-värdet med totalt 40 mdkr jämfört med 2019-12-31.

Total Sum Insured (TSI) 2021-08-31, SEK

Client	TSI Others	TSI Energy	TSI Real Estate	Total TSI
Gävle	18 585 003 460	4 007 134 000	24 594 143 250	47 186 280 710
Helsingborg	22 930 553 170	949 542 000	0	23 880 095 170
Kiruna	7 705 174 110	1 903 074 000	5 910 623 130	15 518 871 240
Piteå	13 414 190 270	49 394 000	8 207 051 690	21 670 635 960
Sundsvall	22 068 301 190	4 176 822 000	8 290 824 190	34 535 947 380
Trollhättan	14 801 199 420	1 571 240 000	11 991 716 910	28 364 156 330
Trondheim	37 302 345 011	22 323 844	0	37 324 668 855
Umeå	28 746 427 150	100 511 000	0	28 846 938 150
Uppsala	27 482 612 770	184 691 000	29 710 529 120	57 377 832 890
Örnsköldsvik	12 318 294 070	138 175 000	5 515 008 000	17 971 477 070
Total	205 354 100 621	13 102 906 844	94 219 896 290	312 676 903 755

Att bli aktieägare i SKFAB är endast öppet för kommuner samt deras majoritetsägda bolag där SKFAB enligt fastställd bolagsordning är förhindrat att verka på en marknad utanför aktieägarkretsen. SKFAB har bildats för att aktieägarna, med de majoritetsägda kommunala bolag som aktieägarna har, i långsiktig samverkan och till så förmånliga villkor som möjligt skall kunna få ett välanpassat försäkringsskydd. Målet för SKFAB är att bidra till att skapa trygga kommuner med en nollvision vad gäller skadeutfall. SKFAB arbetar strategiskt och aktivt tillsammans med aktieägarna för att minska risken för skador och att begränsa konsekvenser av inträffade skador.

Affärsmodell

SKFAB:s affärsidé är att genom ett gott skadeförebyggande arbete i kombination med en samlad styrka på återförsäkringsmarknaden över tid uppnå fördelaktiga försäkringslösningar för aktieägarna med färre skador och med begränsade skadekonsekvenser.

SKFAB har definierat följande strategiska mål som även sammanfattar syftet med bolaget och olika intressenters förväntningar där SKFAB skall:

- Vara det självklara alternativet som försäkringsbolag vid val av kommunförsäkring
- Erbjuder konkurrenskraftiga försäkringslösningar till aktieägarna
- Öka och utveckla skadeförebyggande insatser
- Stärka bolagets ställning i förhandlingar med aktörer på återförsäkrings- och försäkringsmarknaden
- Minska antalet skador per försäkringskategori
- Stärka bolagets ekonomiska plattform
- Eftersträva en genomgående hög miljö- och etisk profil

SKFAB försäkrar risker som ägarkommunerna har inom egendom och ansvar samt kollektivt olycksfall. Det kan vara allt från traditionell kommunrisk såsom försäkring av skolor, förskolor, förvaltningsbyggnader, sportanläggningar till bostadsbolag, energibolag och hamnar. Ansvarsförsäkringen omfattar bland annat personskada som orsakats av kommunen, exempelvis halkskada, samt VDS-försäkring för kommunägda bolags VD och styrelse. Sedan 2018 försäkrar SKFAB kollektivt olycksfall för i första hand barn och unga i kommunal verksamhet hos samtliga delägarkommuner. Kollektivt olycksfallsförsäkring innefattar i huvudsak skolelever på hel- eller verksamhetstid, beroende på vilken omfattning respektive delägarkommun väljer.

SKFAB är sedan 2013 öppet för att ta in nya kommuner som aktieägare, men fortsätter främst att vara inriktat på att växa internt genom att få in fler av befintliga delägares bolag i försäkringsprogrammen.

SKFAB har över tid gjort ett gott ekonomiskt resultat till följd av det skadeförebyggande arbetet vilket gett ett begränsat skadeutfall, men även genom finansiella placeringar som visat på god avkastning över tid.

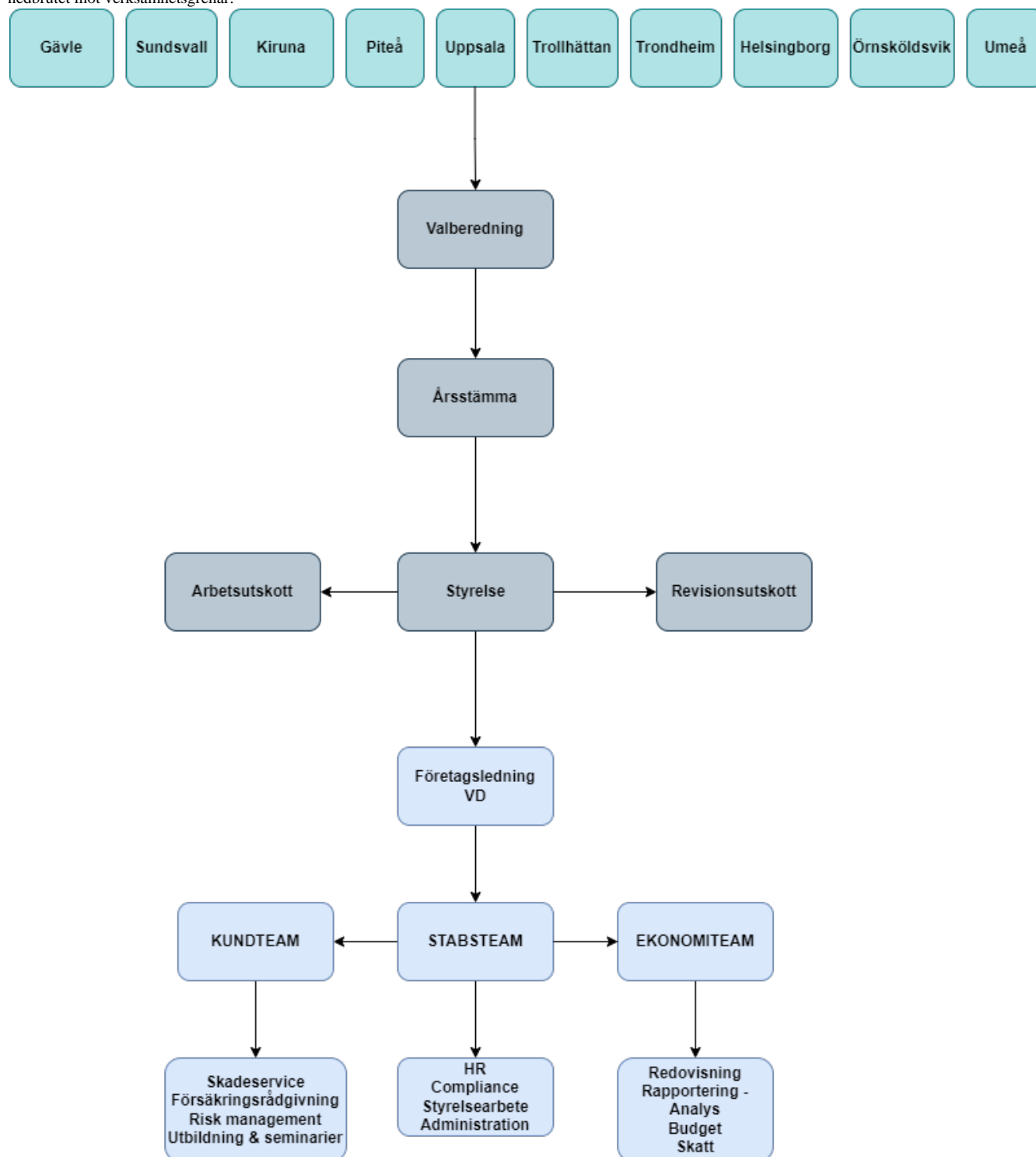
Styrelsen har under hösten 2021 inlett ett arbete med att se över SKFAB:s affärsplan.

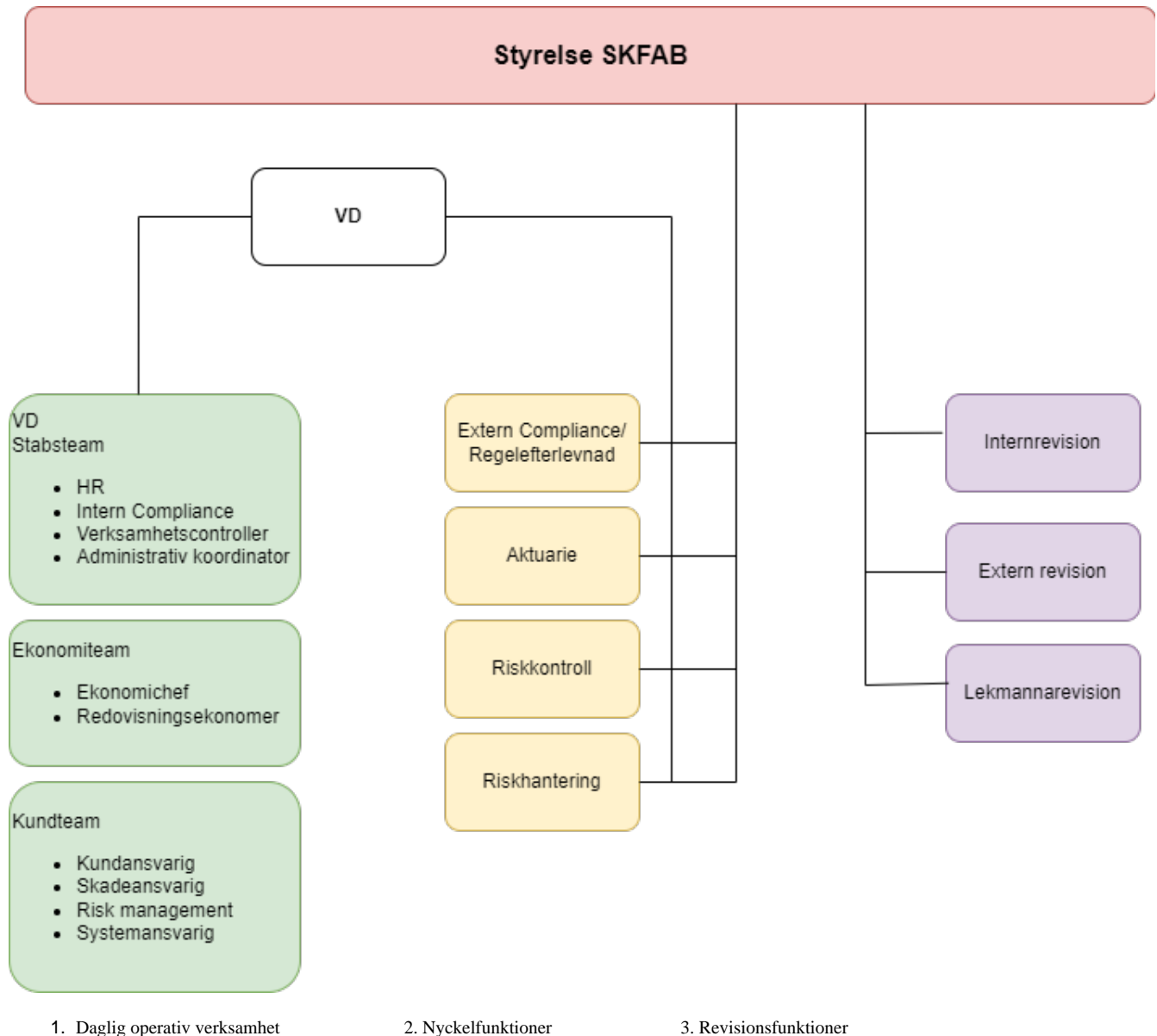
Organisation

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Antalet anställda medarbetare i SKFAB är elva personer inkluderat VD per december 2021, där flera medarbetare innehar befattningar som omspannar mer än ett kompetensområde. En ny VD kommer att rekryteras då nuvarande VD Jan Malmberg lämnar uppdraget enligt eget önskemål för att gå i pension vid halvårsskiftet 2022. En rekryteringsprocess inleddes i september 2021 då styrelsen i strategimöte arbetade med att ta fram en kravprofil för VD-uppdraget. SKFAB har tillsatt externt stöd för att kvalitetssäkra rekryteringsprocessen. Rekryteringen planeras vara genomförd under 2021 och där ny VD tillträder under våren 2022 och under sin första tid i bolaget erhåller en omfattande bolagsintroduktion och utbildning.

SKFAB bedriver även ett regelbundet kunskaps- och erfarenhetsutbyte med andra kommunala Captivebolag i Sverige och Norge, såväl på bolagsnivå som nedbrutet mot verksamhetsgrenar.





SKFAB har koncession inom följande försäkringsklasser:

Direkt försäkring:

- | | |
|-----------------------|---|
| • Grupp a) | Olycksfalls- och sjukförsäkring |
| • Grupp e) | Försäkring mot brand och annan skada på egendom |
| • Försäkringsklass 3 | Landfordon (andra än spårfordon) |
| • Försäkringsklass 6 | Fartyg |
| • Försäkringsklass 7 | Godstransport |
| • Försäkringsklass 10 | Motorfordonsansvar |
| • Försäkringsklass 12 | Fartygsansvar |
| • Försäkringsklass 13 | Allmän ansvarighet |
| • Försäkringsklass 16 | Annan förmögenhetsskada |

Styrelsen och dess arbete

Bolagets styrelse har representation från varje delägarkommun samt därutöver en särskilt utsedd försäkringssakkunnig styrelseledamot. Tillkommer gör fem ersättare, vilket gör att hela bolagsstyrelsen med ordinarie ledamöter, sakkunnig samt ersättare uppgår till 16 personer. Ersättare i styrelsen medverkar på samtliga styrelsemöten, strategimöten samt utbildningar i syfte att bibehålla styrelsen och dess arbete nödvändig kontinuitet, reducera effekter vid avgångar samt garantera att styrelsen alltid är beslutsfärdig. Majoriteten av styrelsen består av kommunalpolitiker i ledande ställning, medan övrig bemanning utgörs av högre kommunala chefstjänstemän med ekonomisk och juridisk kompetens, samt personer med försäkringserfarenhet. Vid årsstämman den 21 maj 2021 byttes en ordinarie ledamot samt två ersättare ut (en av ersättarna övergick i roll som ordinarie ledamot), där de nya ersättarna har genomgått en bred utbildning inom försäkringsverksamhet genom SKFAB:s försorg.

Styrelsen har tidigare fastställt formerna och omfattningen av styrelsearbetet i styrdokumentet "Arbetsordning för styrelsen". Styrelsemötena består av fysiska två- till tredagarsträffar i syfte att mer ingående kunna diskutera strategiskt viktiga frågor, genomföra utbildningar samt bereda beslutsärenden under dag ett och två, utanför själva styrelsemötet som genomförs dag tre. De fysiska mötena hålls ofta i delägarkommunerna för att få en aktuell bild av utvecklingen hos delägarna med koppling till arbetet att upprätthålla säkra och trygga kommuner. De fysiska mötena kompletteras sedan med styrelsemöten via Teams, fördelade över verksamhetsåret. Under 2021 genomfördes totalt åtta styrelsemöten, varav två med strategiinslag, där dock endast ett möte kunde genomföras fysiskt på grund av Covid -19. Övriga möten har genomförts via Teams, vilket har fungerat tillfredsställande. För 2022 har tre fysiska strategi- och styrelsemöten respektive fyra möten via Teams inplanerats. Styrelsen i SKFAB skall årligen utvärdera sitt eget arbete samt tillhörande bolagsstöd i enkätform där frågorna är uniforma över tid i jämförelsesyfte. Styrelseenkäten anges som arbetsuppgift i styrdokument "Arbetsordning för styrelsen" och utvärderingen utgör ingen form av intressekonflikt.

Risk Management (RM)

Huvudmålsättningen med SKFAB:s Risk Managementarbete är att stärka det skadeförebyggande och skadebegränsande arbetet i linje med gällande regelverk och stödande vägledning för de försäkringsbara riskerna ute hos delägarkommuner, verksamheter och bolag.

Detta skall leda till att följande delmål uppnås:

- Minska antal incidenter och skador och dess konsekvenser hos kommuner/försäkringstagare
- Ge goda förutsättningar till försäkringslösningar med ett adekvat återförsäkringsskydd
- Bidra till en ökad säkerhet och trygghet i delägarkommunerna

Arbetet bedrivs i form av besiktningssatsningar, informations- och utbildningssatsningar samt utvecklingsarbeten och konferenser. Vägledning, metodstöd och goda exempel på skadeförebyggande åtgärder ger försäkringstagarna stöd i arbetet. Uteblivna eller minskade skador ger omedelbar utdelning för kommunerna då varje kommun bär sitt eget resultat inom SKFAB:s resultat- och balansräkning. Därutöver går delar av bolagets resultat tillbaka i form av premieåterbäring som finansiering till skadeförebyggande åtgärder. Ett nytt koncept för uppföljning av det skadeförebyggande arbetet togs i bruk under 2021 vilket innebär att försäkringstagarna gör en förmågebedömning av sitt skadeförebyggande arbete.

Under 2021 gjordes en fördjupning avseende det skadeförebyggande arbetet mot vattenskador hos bostadsbolagen. Ett nätverk etablerades med samtliga bostadsbolag med målsättningen att ta fram en vägledning för skadeförebyggande arbete. Vägledningen sändes ut till samtliga bolags ledningsgrupper i slutet på oktober 2021. Övriga målsättningar för nätverket är att dokumentera incidenter och skador kvartalsvis samt att dela goda exempel och erfarenheter bolagen emellan.

När det gäller ett annat fokusområde; anlagd brand på skolor och förskolor, så har det tidigare genomförda "Skolprojekt 2019" nu omsatts i en verktygslåda. Denna verktygslåda återfinns på SKFAB:s hemsida med bland annat ett verktyg för att kontrollera om skyddsnivån i relation till riskbildningen är acceptabel. Även en vägledning för det skadeförebyggande arbetet finns inkluderad i verktygslådan.

Coronapandemin har haft påverkan på RM-verksamheten under 2021, i synnerhet beträffande besiktningssatsningen som i många fall skjutits framåt, varav besiktningar i Norge återupprepat. Nya former för besiktningar har prövats för kraftvärmeverken där endast respektive besiktningssingenjör utgjorde "extern part" och genomförde platsbesök där förberedande och uppsummerande möten med berörda (exempelvis återförsäkringsbolagen) genomfördes via videolänk. Detta koncept fungerade väl och flera parter kunde på detta sätt vara involverade. Samtliga tre kundteamskonferenser under 2021 genomfördes över videolänk där det efter utvärderingar bland annat i enkätform stött klart att konferenserna rent innehållsmässigt har fungerat väl, men där avsaknaden av personliga möten och diskussioner varit uppenbar.

För 2022 kommer RM-arbetet att fokusera på följande tre riskområden hos delägarkommunerna:

- Klimatrelaterade risker
- Brandrisker (främst skola och flerbostadshus)
- Vattenskador i byggnader

Eftersom ett förändrat klimat är en realitet med ökade risker för framför allt häftiga regn och översvämningar kommer frågan att prövas när det gäller vad och på vilket sätt SKFAB kan stötta delägarkommunerna i dessa frågor. Klimatfrågan kommer dessutom att vara ett tema på vårens (maj -22) Kundteamskonferens. När det gäller kommande Kundteamskonferenser så planeras de genomföras som fysiska möten enligt tidigare format.

Risken för anlagda bränder på skolor och förskolor är fortsatt betydande då antalet konstaterade bränder, nationellt sett, fortsatt ligger på en hög nivå. SKFAB kommer även fortsättningsvis att verka aktivt för att stärka det skadeförebyggande arbetet och stötta kommunerna i det arbetet.

Avslutningsvis så kommer arbetet avseende vattenskador i bostäder (bostadsbolagen) att fortsätta och det nätverk som etablerats för ändamålet kommer att fortsätta mötas om än i glesare utsträckning. Fokus för 2022 är att stötta bostadsbolagen i arbetet med att implementera vägledningen.

Försäkringsverksamheten

Under 2021 har en genomlysning gjorts av flertalet villkor där prioriteten har legat på revidering av energivillkoren. SKFAB utför kontinuerligt en genomlysning av de försäkringsomfattningar som finns ute på den traditionella försäkringsmarknaden för att se om bolaget kan förbättra försäkringarna ytterligare och kunna erbjuda ett än mer marknadsanpassat försäkringsskydd till delägarkommuner och övriga försäkringstagare i form av delägarkommunernas majoritetsägda bolag.

En skadeanalys över åren 2016–2020 har utarbetats och av analysen går att utläsa skadekostnad, inbetald premie, återförsäkringskostnader för enskilda skador samt administrationskostnader. Allt uppdelat per försäkringstagare för vart och ett av åren som analysen omfattar. Analysen är ett verktyg där bolaget kan få en bild av vilka försäkringstagare som över tid kan ses som närande respektive tärande, det vill säga vilka försäkringstagare som över tid täcker, eller inte täcker, bolagets kostnader genom sin premie. För storskador görs en separat bedömning utöver det som statistiken innehåller. Analysen är dessutom ett underlag som kan användas vid framtida premiesättning.

Upphandling av återförsäkring för del av återförsäkringsprogrammen genomfördes under hösten 2020 inför en period om 2021 till 2023. En fråga som särskilt diskuterats är i vilken utsträckning som bolaget kan tvingas göra undantag i återförsäkring för skador som följer av en pandemi. Om SKFAB tvingas till undantag i återförsäkringen måste bolaget bedöma i vilken utsträckning motsvarande undantag skall göras avseende försäkring till kund. Den största svårigheten är patientansvarsförsäkringen som är en lagstadgad försäkring där bolaget inte kan acceptera ett pandemiundantag. Upphandling kommer att visa på vad SKFAB kan tvingas till, respektive hur bolaget hanterar frågan gällande försäkring till kund. SKFAB:s utgångspunkt är att så långt möjligt erbjuda bolagets kunder det försäkringsskydd som kunderna efterfrågar och behöver.

Upphandling av återförsäkring görs även under 2021 för perioden 2022 till 2025 avseende delar av den återförsäkring bolaget har. Under upphandlingen har det visat sig att kostnaden för att få en risk avtägt genom återförsäkringskontrakt har ökat.

I övrigt består försäkringsarbetet bland annat av att:

- Besvara försäkringsfrågor från våra försäkringstagare/försäkringsförmedlare, dock utan direkt försäkringsrådgivning till försäkringstagaren (noteras att endast VD samt kundansvarig i SKFAB hanterar frågor som regleras av IDD).
- Bevaka försäkringsmarknaden avseende nya produkter, regelförändringar etcetera.
- Skapa och producera försäkringsbrev och fakturor, framförallt under den årliga förnyelseprocessen.
- Säkerställa att den försäkringsomfattning och de försäkringsbelopp som SKFAB erbjuder inte strider mot den täckning som bolaget har angivet i återförsäkringskontrakten.
- Analysera och fastställa premier.
- Hålla försäkringsutbildningar för försäkringstagare, styrelse samt medarbetare.

Skadeverksamheten

Skaderegleringen i det första skedet utförs uteslutande av SKFAB:s upphandlade skaderegleringskonsulter. Efter upphandling 2019 sker skadereglering from 2020-01-01 avseende ansvar- och egendomsskadorna genom Crawford & Co medan Van Ameyde Sweden AB reglerar bolagets ärenden i den kollektiva olycksfallsförsäkringen. Ansvars- och egendomsskador utförs på konsultbasis i det första skedet där skaderegleringskonsulten lämnar en rapport med förslag till reglering. Såväl beslut i ersättningsfrågan som skadeutbetalningar görs sedan av SKFAB:s skadeansvarige samt av ekonomiansvarig (skadeutbetalningar). Olycksfallsskadehanteringen är outsourcad, där hanteringen sköts av Van Ameyde från "ax till limpa" och skadeutbetalningar sker från ett klientmedelskonto.

Vid så kallade "storskador" (överstigande självbehåll) biträder bolagets skadeansvarige skadekonsulten i vissa frågor, främst i initialskedet.

SKFAB:s försäkringstagare har utöver sedvanlig skadereglering möjlighet att nyttja bolagets skadereglerare i ansvarsskade frågor där skadekostnaden understiger avtalad självrisk för att utreda ansvarsfrågan och skadeståndets storlek.

Skadeansvarig följer upp skadehanteringen genom daglig kontakt med skadereglerarna, genom skaderapporter samt framtagande av statistik på vecko- och månadsbasis.

Under 2021 har SKFAB fått mer omfattande skador avseende bostadsfastigheter dels i form av bränder på översta våningen och vind dels i form av vattenskadorna efter det skyfall som träffade centrala delar av Gävle. Skadorna har reservsatts och reserven för bränderna uppgår till 90 mnkr medan skyfallsskadorna har en reserv om 63 mnkr. Genom det återförsäkringsskydd SKFAB har begränsas dock skadekostnaden för bolaget till 6 mnkr.

Verksamhetssystemet INSMAN

Verksamhetssystemet INSMAN togs i bruk av SKFAB den 1 februari 2016. Leverantör av systemet är iFACTS AB som har sitt huvudkontor i Malmö.

INSMAN består av flera olika moduler för bland annat skadehantering, försäkring, Risk Management och återförsäkring. I skademodulen registrerar SKFAB:s försäkringstagare (delägarkommuner och majoritetsägda bolag) sina ansvars- och egendomsskador. Olycksfallsskador registreras automatiskt in i systemet via en webbanmälan på SKFAB:s hemsida eller manuellt av skaderegleringsbolaget. Försäkringsmodulen består av kundernas fastighetslistor innehållande deras försäkrade objekt, förnyelsedelen Boomerang samt premiemodulering. RM-modulen används för skadeförebyggande projekt till exempel "Skolprojekt 2019" samt information om riskbesiktningar. Återförsäkringsdelen av INSMAN innehåller försäkringsteckning, återförsäkringsportföljer samt rapporter för Statement of Account och cash calls.

INSMAN är tillgängligt dygnet runt alla dagar på året. Versionen V7, som används idag, är kompatibel med de flesta webbläsare vilket ökar tillgängligheten för användarna då systemet kan nås via datorer, smartphones och läsplattor.

Ett pågående projekt i INSMAN under 2021 har varit integrationen med ekonomisystemet VismaNet för automatisering av skadeutbetalningar, självriskfakturering och skaderegleringskostnader. Projektet avslutades i juni 2021.

Nytt aktieägaravtal och justerad bolagsordning

Styrelsen, SKFAB:s arbetsutskott samt tjänstemän i bolaget har sedan hösten 2018 arbetat med att ta fram ett nytt aktieägaravtal samt att revidera bolagsordningen i de delar som korresponderar mot aktieägaravtalet. Nytt aktieägaravtal har beslutats av styrelsen och godkänts av samtliga delägare genom beslut i deras respektive kommunfullmäktige (Bystyret i Trondheim) under 2020. Avtalet tillämpas från och med 2021-01-01.

De främsta skälen för att ta fram ett nytt aktieägaravtal var följande:

- Det tidigare aktieägaravtalet innehöll inte någon fullständig koppling till Solvens II-regelverket
- Säkerställande av bolagets solvenskapitalkrav genom att fördela ansvaret mellan delägarna
- Det saknades i tidigare aktieägaravtal tydliga regler för hur ett inträde respektive utträde ur SKFAB ska hanteras mot bakgrund av Solvens II-regelverket
- Fördelningen av aktier i SKFAB mellan delägarna speglade inte hur delägarna bör bära risk i bolaget i relation till hur de för in risk i bolaget
- Ett krav att delägarkommunerna alltid är försäkringstagare avseende kommunförsäkring, det vill säga egendomsförsäkring för egendom som ägs av kommun eller bolag och nyttjas för verksamhet i kommunal regi

Det nya aktieägaravtalet innehåller även redaktionella revideringar för att få ett avtal som är enklare att följa och läsa. Förändringarna i aktieägaravtalet gör att det ställs krav på respektive delägare avseende i vilken utsträckning de skall bidra till att bolagets solvenskapitalkrav upprätthålls vid varje tidpunkt. Den andel av solvenskapitalkrav som respektive delägare skall försvara bestäms enligt avtalet utifrån vilken aktieandel respektive ägare skall inneha. Aktieandelen skall i sin tur motsvara befolkningsomfattningen hos delägaren i kombination med omfattningen på den kommunförsäkring som delägaren tecknar, vilka två faktorer viktas i ett förhållande 80 procent befolkningsmängd och 20 procent tecknat försäkringsvärde (TSI). Den nya beräkningsgrunden påverkar respektive delägare i så måtto att dessa, undantaget Gävle kommun, har behövt tillskjuta kapital, vilket skett genom en nyemission. Nyemissionen har varit på totalt 53 034 000 kronor vilket gör att aktiekapital efter nyemission uppgår till 81 034 000 kronor. Tillskotten har gjorts som en kvittningsemision och som ett komplement därtill har även villkorade aktieägartillskott gjorts från några delägare. Orsaken till att vissa delägare behöver skjuta till mer kapital utöver nyemissionen är att de inte uppnår ett solvenskapital som motsvarar deras andel av bolagets solvenskapitalkrav.

Internkontroll och riskprofil

SKFAB innehar en riskprofil med ett aktsamt risktagande utefter vad Försäkringsrörelselagen (FRL) föreskriver, i syfte att verka enligt bolagets affärsmodell och nå de finansiella målen. SKFAB styr sin riskhantering för att motverka ekonomiska effekter av oönskade eller oväntade händelser. Bolagets organisation är inrättad i tre organisatoriska linjer med (ett) risk och kontroll i daglig verksamhet, (två) kontrollfunktioner som borgar för en effektiv drift av bolaget mot linje ett, samt (tre) oberoende kontrollfunktioner mot linje ett och två. SKFAB säkerställer med denna organisation en interkontroll med såväl dualitet som spårbarhet.

SKFAB skall vara bemannat så att rätt kompetens finns i bolaget och i dess styrelse, liksom i externa nyckelfunktioner. Riskhanteringen (den interna ORSA-gruppen), samt bolagets aktuarie (utlagd), innehar en stor påverkan på SKFAB:s arbete med risker, samt att detta arbete bedrivs effektivt. Centrala nyckelfunktioner i form av extern Compliance (utlagd) och internrevision (utlagd) kontrollerar sedan hur riskerna hanteras. SKFAB har även en riskkontrollfunktion (utlagd) i ytterligare kontrollhänseende, specifikt mot bolagets finansiella och operativa risker. SKFAB skall alltid inneha en organisation med väl fungerande, effektiva och lagenliga funktioner som bidrar till att bolaget så långt som möjligt kan undvika försäkringsmässiga- och ekonomiska risker. Bolaget har även definierat sina övriga nyckelfunktioner vilka har en stor betydelse för verksamhetens funktionalitet och som utvärderas av utsedda beställansvariga. De beställansvariga som granskar de fyra centrala nyckelfunktionerna är lämplighetsprövade av Finansinspektionen.

Utförare av bolagets centrala nyckelfunktioner, med beställansvar, är följande:

- Aktuarie, Alpha Consulting A/S, EUVAT28884230 Adress; Funkiavej 41, 2300 Copenhagen S, DENMARK, ansvarig för uppdraget aktuarie Nikolaj Boysen - beställansvarig är försäkringssakkunnig styrelseledamot Karl-Ove Andersson. Ny leverantör av aktuariejärster efter slutförd upphandling är från och med 2022-01-01 FCG Risk & Compliance AB där Erik Gustafsson är ansvarig aktuarie, med Andreas Ekman som kompletterande utförande aktuarie
- Internrevision, BDO, org. nr. 556291-8473, adress; Sveavägen 53, 113 59 Stockholm ansvarig för uppdraget Mats Jakobsson - beställansvarig är styrelseordförande Fredrik Ahlstedt
- Extern Compliance, Governance Consulting B&B AB, org. nr. 559211-8763 Adress; Leksandsvägen 24, 167 75 Stockholm, ansvarig för uppdraget Erik Blomgren - beställansvarig Compliance Officer Roger Nyman
- Riskhantering är upprättad i egen regi, ansvarig för uppdraget försäkringssakkunnig styrelseledamot Karl-Ove Andersson - beställansvarig är styrelseledamot Linda Ekström

Utförare av bolagets övrigt definierade nyckelfunktioner är följande:

- Riskkontroll, Transcendent Group Stockholm AB, org. nr. 556612-8939 Adress; Sveavägen 20, 111 57 Stockholm - beställansvarig Compliance Officer
- IT, Gävle kommun, org. nr. 212000-2338 Adress; 801 84 Gävle - beställansvarig är styrelseledamot.
- Rådgivning kapitalförvaltning, Svenska Handelsbanken AB, org. nr. 502007-7862 Adress; Blasieholmstorg 11, 106 70 Stockholm - beställansvarig är VD.
- Backupfunktion för VD, Karl Ove Andersson (genom sitt helägda bolag KOANO AB) Adress; Upplandsgatan 19 A, 113 60 Stockholm - beställansvarig är styrelseordförande.
- Rapporteringssystem, Solvency Tool APS, DK 34 055 009, Adress; Center Boulevard 5, IH 316, 2300 Copenhagen S, DENMARK - beställansvarig är economichef.
- Skadereglering egendom och ansvar, Crawford & Co Sweden AB, org. nr. 556033-6793 Adress; Box 6044, 171 06 Solna - beställansvarig är skadeansvarig.
- Skadereglering Kollektiv olycksfall, Van Ameyde Sweden AB, org. nr. 556470-9078 Adress; Box 2080, 37202 Källinge - beställansvarig är skadeansvarig.
- Försäkrings- och skadehanteringssystem, iFACTS AB, org. nr. 556474-6476 Adress; Skeppsbron 3, 211 20 Malmö - beställansvarig är systemansvarig.

SKFAB har senast i maj 2021 redovisat bolagets samtliga nyckelfunktioner till Finansinspektionen, med komplettering av ny aktuarie som meddelats i december 2021.

SKFAB:s fyra centrala nyckelfunktioner riskhantering (ORSA-grupp), aktuarie, internrevision samt extern Compliance är tvingande och skall garantera att SKFAB alltid besitter väl fungerande, effektiva och lagenliga processer som bibehåller bolagets internkontroll på en hög nivå. Funktionerna skall även bidra till att SKFAB kan undvika försäkringsmässiga och ekonomiska risker, sanktioner eller anseendeförlust i form av ryktesrisker.

De centrala nyckelfunktionerna ska inte påverkas negativt av andra funktioner inom SKFAB och utföra ett självständigt granskningsarbete utan något tvivel på oberoende och opartiskhet. SKFAB har genom uppdelningar inom arbetsområden säkrat så att ingen intressekonflikt eller övrig negativ påverkan finns mellan de centrala nyckelfunktionerna. De centrala nyckelfunktionerna skall ta del av de riktlinjer och styrdokument som SKFAB upprättat och som är av betydelse för uppdraget.

För varje nyckelfunktion finns utsedda beställansvariga som granskar uppdraget avseende ändamålsenlighet samt ger eventuella förslag till förbättringar. Beställansvariga rapporterar till styrelsen som minst efter utgången av varje kalenderår. De rekommenderade åtgärder som framkommer i beställansrapporterna från beställansvariga för nyckelfunktioner registreras i ärendehanteringssystemet/IT-systemet Jira "Internkontroll". Där noteras vilken rekommendation som getts, vilka åtgärder som bolaget ska genomföra samt ett uttalat ansvar och tidplan för hantering under det nästkommande året. Bolagets efterlevnad i att åtgärda granskningssynpunkter enligt vad som rekommenderats följs upp på varje styrelsemöte.

De centrala nyckelfunktionerna skall löpande rapportera väsentlig händelse till bolaget eller till styrelsen (internrevision direkt till styrelsen) och därutöver presentera en årlig skriftlig rapport till styrelsen. Funktionerna skall även ges tillgång till den information som behövs för att fullgöra sina uppdrag samt ges nödvändiga befogenheter, resurser och sakkunskaper från SKFAB, ställt mot uppdragets behov.

Funktioner och personer som utför arbete åt SKFAB skall uppfylla de vid var tid gällande villkor som framgår av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS), riktlinjer från Europamyndigheten EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority) Försäkringsrörelselagen (FRL) samt övriga lagar och regler. Funktionens utförare skall lämna utdrag från myndighetsregister till SKFAB och även lämplighetsprövas av bolaget.

SKFAB:s riskhanteringsfunktion tar fram bolagets ORSA-rapport och ser även till att ORSA-policy och ORSA-process alltid är uppdaterad liksom att den efterlevs inom bolaget. Riskerna för SKFAB specificeras i kvantitativa och kvalitativa termer i ett riskregister, där de av styrelsen största skattade riskerna bearbetas mer ingående. Funktionen är organisatoriskt tillhörande den andra försvarslinjen och rapporteringsmässigt underställd styrelsen.

Några av de huvudsakliga målen med företagets riskregister är att det ska:

- Identifiera de risker som utgör ett hot mot bolagets strategiska mål
- Identifiera, effektivisera och utvärdera metoder för riskhantering
- Utgöra indata till bolagets ORSA-rapport

SKFAB:s styrelse har genom ORSA-gruppen uppdaterat bolagets riskregister där såväl riskernas frekvens som konsekvens har bedömts. Efter genomgång och diskussion har de risker som identifierats bedömts vara hanterbara efter riskreducering. För 2021 har fyra risker, plus ett sammanslaget ”kraschscenario”, studerats närmare då dessa skulle kunna påverka bolaget mer negativt i ett verksamhets- och kostnadsmässigt perspektiv. Riskerna har värdesatts konsekvensmässigt och teoretiskt uppskattat, med en sannolikhet för inträffande på ett mer ingående sätt jämfört med övriga elva identifierat större, men hanterbara, risker som beskrivs i bolagets riskregister för 2021.

Funktionen för internrevision skall utvärdera lämplighet av, samt effektivitet i, SKFAB:s system för internkontroll samt bolagets företagsstyrningssystem i stort. Funktionen granskar områden såsom operativ och daglig verksamhet, organisation, styrdokument och policys, rapportering till Finansinspektionen, skadereglering, resultat- och balansrapport, styrelseprotokoll, riskhantering, regelefterlevnad samt riskkontroll. Internrevisionen erhåller rapporter från övriga centrala nyckelfunktioner via SKFAB. Internrevisionsfunktionen, i linje tre, kontrollerar linje ett och två och kan inte hanteras internt på grund av nödvändigt oberoende och med direktrapportering till bolagets styrelse.

Internrevisionen skall även:

- Omgående rapportera till SKFAB:s styrelse om varje förändring i bolagets risker och de regler som gäller för bolaget och som kan äventyra försäkringstagarnas möjlighet att få ersättning vid uppkomna skador samt andra frågor som skulle kunna riskera bolagets verksamhet
- Säkerställa att bolagets styrdokument håller ihop och inte är internt motsägelsefulla utan beskriver en god samordning av verksamheten
- Särskilt kontrollera nyligen förändrade eller tillkommande styrdokument, samt bolagets anpassning och efterlevnad av Solvens II

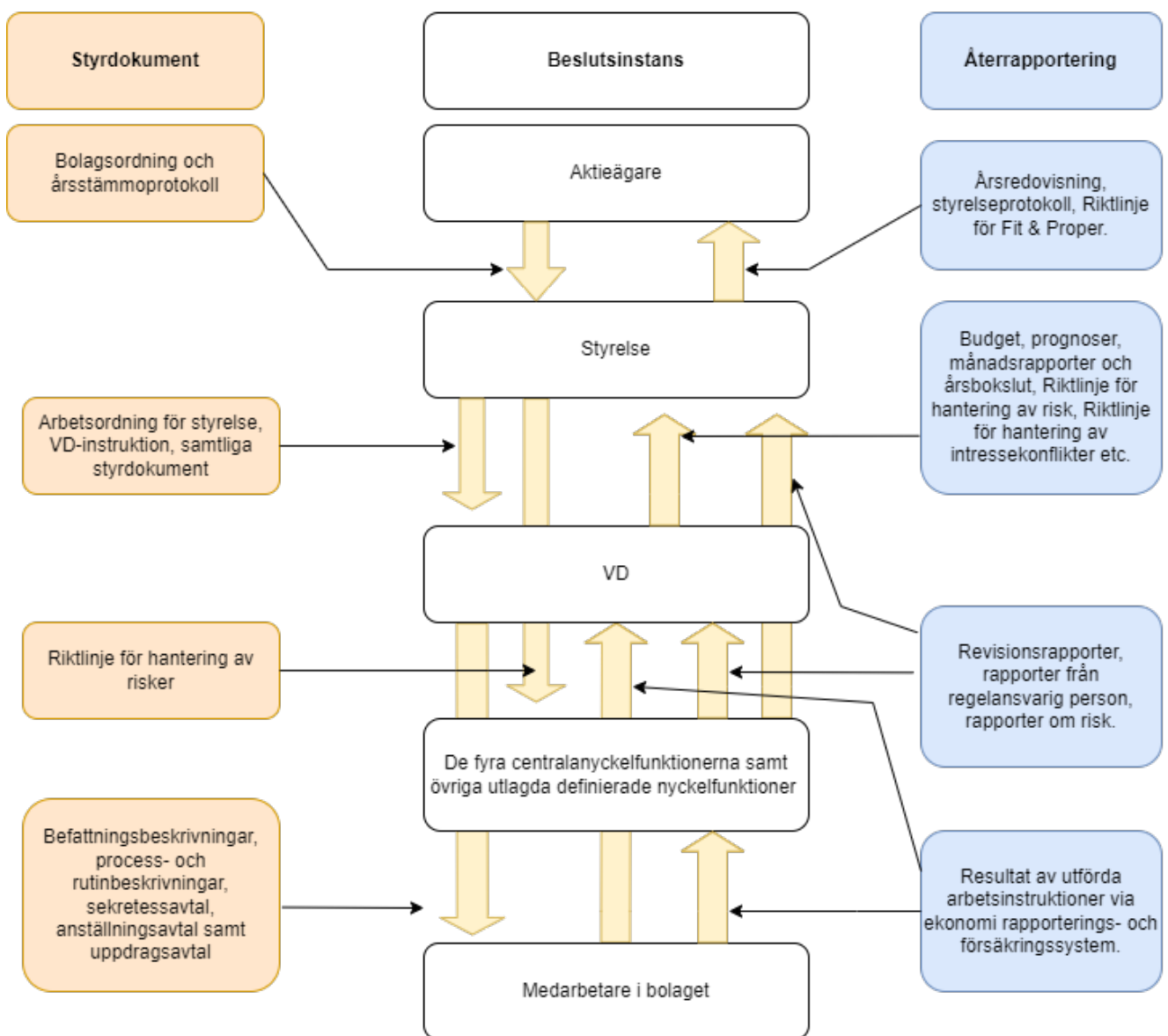
Funktionen skall även ha goda kunskaper om bolagets risker och de regler som tillämpas, samt särskild kompetens för att granska och utvärdera IDD, GDPR, IT samt drift och förvaltning av bolagets skade- och försäkringssystem Insman.

Informationssäkerhet

SKFAB har beaktat ett systematiskt arbetssätt avseende informationssäkerhet och ser därför över hur ett sådant arbete skall implementeras i bolaget utefter de synsätt som finns enligt ISO 27001:2017. Mycket av detta finns redan på plats, såsom en policy för informationssäkerhet samt genomförd riskanalys för skade- och försäkringssystemet INSMAN, med åtgärder som genomförs i syfte att säkra upp cyberrelaterade risker. SKFAB har genomfört ett penetrationstest av INSMAN och som ett resultat av detta har bolaget infört tvåfaktorsinloggning för att ytterligare säkra tillgång och användning av IT-systemet.

Ett arbete pågår som skall säkerställa att bolaget åtgärdar och dokumenterar IKT-risker (Information- Kommunikation och Teknik, vilket infördes 2021) och säkerhetsrisker, med upprättande av en riktlinje för uppdragsavtal, vilken även omsluter molntjänstleverantörer.

Systematik för intern styrning och kontroll



Riskscenarier för 2021

Riskscenario 1

En trend av skolbränder startar som smittar SKFAB:s delägarkommuner och medför att återförsäkrare tappar intresse för affären, där en enskild kommun drabbas av upprepade bränder som får återförsäkrare att exkludera den kommunen kommande årsskifte.

Ekonomiskt värde; 150 mnkr

Sannolikhet; 20 procent

Kapitalbehov; 30 mnkr

Riskbeskrivning:

Återförsäkrare kräver högre självbehåll och/eller en högre återförsäkringspremie för att kvarstå i programmet, scenariot leder därmed till ett högre självbehåll och en högre återförsäkringskostnad.

Riskreducering:

Risk Management-arbete i olika projekt så som "Skolprojekt 2019". Ge bolagets återförsäkrare regelbunden information om det skadeförebyggande arbetet. Bolaget kan reducera risken för ekonomisk påverkan med höjda premier för försäkringstagarna i kombination med ökade självbehåll. Då flyttar bolaget delar av den ekonomiska påverkan till försäkringstagarna (delägarna). Analys av varje enskild försäkrad skolfastighet utifrån en riskmodell, med krav på såväl fysiska som sociala åtgärder hos försäkringstagare när riskbedömningen hamnar högre än accepterad risk, dialog med återförsäkrare om hur SKFAB arbetar med att reducera risk i försäkringsbeståndet.

Riskscenario 2

Otillräcklig återförsäkringskapacitet generellt inträder som en följd av externa händelser.

Ekonomiskt värde; 50 mnkr

Sannolikhet; 15 procent

Kapitalbehov; 7,5 mnkr

Riskbeskrivning:

Det är mest troligt att detta skulle kunna inträffa efter en längre tid med högt skadefall. Bolaget ska upprätta en plan med ett åtgärdsprogram för olika situationer (till exempel höjda självrisker eller höjda stopp-loss gränser) och utföra regelbunden analys av skadestatistiken, för att vara insatt och förberedd om en återförsäkrare inkommer med synpunkter eller säger upp sitt åtagande mot bolaget.

Riskreducering:

Bibehålla goda relationer med bolagets återförsäkrare, genomföra regelbundna möten, ge snabb och korrekt återkoppling vid frågor, samt handha korrekt skadereglering så att SKFAB reducerar bolagets skadekostnader. Genomföra skadeförebyggande åtgärder samt löpande informera bolagets återförsäkrare om dessa. Korrekta Cover Notes.

Riskscenario 3

Bolagets finansiella tillgångar tappar under kort tid 30 procent i marknadsvärde

Ekonomiskt värde; 75 mnkr

Sannolikhet; 10 procent

Kapitalbehov; 7,5 mnkr

Riskbeskrivning

Otillräcklig diversifiering av kapitalplaceringarna. Vid en allt för ensidig placering, det vill säga med få tillgångslag, liten eller ingen fördelning mellan branscher och marknader samt få motparter kan kapitalet löpa högre risk att urholkas vid plötsliga och oförutsedda händelser (IT-bubbla, finansiell härdsmälta eller covid-19 som exempel).

Riskreducering

Sker genom att tillämpa SKFAB:s finansieringsriktlinjer med en god fördelning mellan tillgångslag och emittenter samt att alltid ha en fördelning mellan likvida medel och kapital investerat i värdepapper. Detta förfaringsätt följs löpande upp och säkerställs till styrelsen genom månadsvis rapportering hur

gällande placeringsreglemente tillämpas. From 2022 kommer bevakning av bolagets kapitalplaceringar ske med stöd av ett rapporteringssystem vilket ger daglig uppdatering av förvaltningen i relation till de limiter och riskmått som återfinns i Riktlinjen för kapitalförvaltning.

Riskscenario 4

Fyra nyckelmedarbetare slutar då de rekryteras av annan arbetsgivare, samma verksamhetsår som tre styrelseledamöter lämnar sina uppdrag.

Ekonomiskt värde; 3 mnkr

Sannolikhet; 10 procent

Kapitalbehov; 300 tkr

Riskbeskrivning:

Flera nyckelmedarbetare slutar under samma tidsperiod med omfattande merarbete för den kvarvarande organisationen, samt att ersättningsrekrytering/arter mycket tid och kraft. Nyckelmedarbetare är mycket viktiga för bolaget och inte enkla att ersätta, då kompetensen är svår att överlappa. Konsulter kan komma att anlitas för hjälp med rekrytering och som tillfällig arbetskraft. Hög arbetsbelastning, sjukskrivning bland övrig personal, sämre arbetsmiljö för medarbetare. Hög rotation i bolagets styrelsebemanning leder till att kontinuiteten försvagas och fordrar tidskrävande kompetens- och utbildningsinsatser.

Riskreducering:

Vikten av att bedriva ett gott systematiskt arbetsmiljöarbete där SKFAB förebygger och arbetar löpande med att ha en god arbetsmiljö samt kommunikation i svåra samtal. Fungerande stödresurser som "testas" och ges chans till löpande insyn i arbetsuppgifterna, beredskapsövningar, back-upplaner, kompetensbreddning för att skapa dualitet i uppdraget. Kontinuerlig avstämning med nyckelpersoner om uppdrag och hur det kan hanteras, utvecklingssamtal med samtliga medarbetare med årsvis uppföljning, fortlöpande arbete med den fysiska och psykosociala arbetsmiljön inkluderande enkäter och arbetsplatsbesiktning, marknadsmässiga ersättningar och villkor för anställning i bolaget. Rekryteringar görs med stor omsorg för att säkerställa lämpligheten hos medarbetaren i flera perspektiv. Delägarkommunerna tillskrivs grunder för styrelseuppdrag med tillhörande kompetenskrav utefter Fit & Proper.

Riskscenario 5

Under ett och samma verksamhetsår inträder:

1. En trend av skolbränder startar som smittar SKFAB:s delägarkommuner och medför att återförsäkrare tappar intresse för affären, där en enskild kommun drabbas av upprepade bränder som får återförsäkrare att exkludera den kommunen kommande årsskifte
2. Otillräcklig återförsäkringskapacitet generellt inträder som en följd av externa händelser
3. Bolagets finansiella tillgångar tappar under kort tid 30 procent i marknadsvärde
4. Fyra nyckelmedarbetare slutar då de rekryteras av annan arbetsgivare, samma verksamhetsår som tre styrelseledamöter lämnar sina uppdrag vilket även medför kostsamma felhanteringar i verksamheten

Riskbeskrivning och riskreducering antas som ovan beskrivet i scenarier 1–4

Noteras att det kapitalbehov som anges inte har med utförda stresstester att göra, utan endast utgör teoretiska uppskattningar.

Riskaptit

Styrelsen i SKFAB har fastställt att bolaget skall ha en aktsam riskprofil och riskaptit, som ändå skall vara tillräcklig för att uppnå de strategiska och ekonomiska mål som styrelsen fastställt. Ett av de främsta målen med bolagets riskhanteringsstrategi är att kunna styra riskexponeringen utefter faktiska omständigheter, dels ekonomiskt- och verksamhetsmässigt inom bolaget dels i ett omvärldsperspektiv. Avsikten med detta är att dämpa de ekonomiska effekterna av oönskade och/eller oväntade händelser. SKFAB:s riskaptit anger gränsen för det risktagande som bolaget är berett att acceptera för att uppnå de strategiska mål som fastställts. Styrelsen har som en av sina uppgifter att se till att bolagets hantering och kontroll av risker är tillfredsställande. De risker som bolaget är utsatt för och som skall hanteras är operativa risker, kredit- och motpartsrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker, teckningsrisker, avsättningsrisker, reservsättningsrisker samt återförsäkringsrisker. Riktlinjer för vilka risker som bolaget får ikläda sig ansvar för och vilka självbehåll som skall gälla, fastslås av bolagets styrelse baserat på bolagsordningen och de begränsningar som gäller för bolaget med avseende på dess egna kapital och i övrigt med hänsyn till de begränsningar som finns i Försäkringsrörelselagen.

Bolagets styrelse skall sörja för att SKFAB har ett tillfredsställande återförsäkringsskydd för tecknade risker där återförsäkringspanelen skall borga för starkast möjliga återförsäkringsskydd baserat på en balans mellan bolagets självbehållsnivåer för enskild skada samt ackumulerad skadekostnad under ett underwritingår och premiekostnad för återförsäkring. Vid placering av återförsäkring skall även återförsäkrarens soliditet och betalningsförmåga bedömas. Såvida styrelsen inte beslutar annorlunda, skall avgiven återförsäkring placeras hos återförsäkrare som enligt Standard & Poor's kreditvärdighetsklassificering är lägst "A" för ansvarsskador medan "BBB" får accepteras för övriga risker. Försäkringsengagemang där återförsäkring krävs får inte slutgiltigt accepteras förrän återförsäkringsavtäckning är säkerställd. Endast bolagets VD äger rätt att ikläda bolaget försäkringsåtaganden.

SKFAB har definierat maximalt självbehåll för enskild skada samt ackumulerad årlig skadekostnad i självbehållet enligt nedanstående tabell.

Högsta självbehållsgränser som bolaget från och med 2021 får tillämpa per försäkringsklass, uttryckt i tusental KSEK

Real Estate	EEL	3 000
	AA	6 000
Energy	EEL	5 000
	AA	10 000
Others	EEL	10 000
	AA	30 000
General Liability	EEL	5 000
	AA	35 000
Person Accident	EEL	1 350
	AA	6 750
Terrorism	EEL	400
	AA	400 (dock begränsat till högst 400 mnkr per år)
Forest	EEL	100

Högsta självbehållsgränser som bolaget från och med 2022 får tillämpa per försäkringsklass, uttryckt i tusental KSEK

Real Estate	EEL	4 000
	AA	12 000
Energy	EEL	5 000
	AA	10 000
Others	EEL	15 000
	AA	45 000
General Liability	EEL	5 000
	AA	35 000
Person Accident	EEL	1 350

	AA	8 750
Terrorism	EEL	400
	AA	400 (dock begränsat till högst 400 mnkr per år)
Forest	EEL	100

EEL=Each and Every Loss

AA=Annual Aggregate

En förändring av ovan angivna högsta självbehållsnivåer måste föregås av en solvensbedömning.

Vid täckandet av försäkringsengagemang ska maximala bruttoåtagande per risk, bedömd maximal skada (Estimated maximum loss EML), bolagets solvens, likviditet och den återförsäkringskapacitet som bedöms vara tillgänglig beaktas. Bolaget skall utan dröjsmål och på ett tillfredsställande sätt dokumentera alla förhållanden som är relevanta för bedömningen av de försäkringsengagemang bolaget ikläder sig. I dokumentationen över försäkringsåtaganden ska framgå försäkringstyp, engagemangets storlek, EML-belopp, självbehåll samt återförsäkring.

Risker av sådan storlek som vid EML-genomslag eller kumulerande skadefall överskrider det för bolaget tillämpade högsta självbehållet hanteras genom väl tilltagen fakultativ återförsäkring. Dock ska EML-bedömningar genomföras för att minimera risken för sådana försäkringsskador uppstår.

Maximalt bruttoåtagande per risk, belopp i tusental KSEK 2021

Real Estate	*Brutto	334 000	Objekt Forellplan Gävle
	EML	192 000	
Energy	*Brutto	3 141 000	Objekt Korsta Sundsvall
	EML	1 183 000	
Others	*Brutto	2 234 000	Objekt Dragonskolan Umeå
	EML	421 000	
General Liability	*Brutto	100 000	
	EML	100 000	
Forest	Per skada	100	
Terrorism	Per skada	400	

*Brutto är Total Insured Value, TIV

EML=Estimated Maximum Loss

Kapitalförvaltning

SKFAB:s inriktning för kapitalförvaltning innebär att samtliga placeringar av bolagets finansiella tillgångar sker på ett sådant sätt att de tryggar åtaganden genom att risken i placeringen sätts i relation till åtagandet, samtidigt som placeringen ska kunna ge en förväntad avkastning på lång sikt. Definierad risknivå går alltid före avkastningsmålet. För placering och åtagande görs det som minst en månadsvis avstämning av att placeringar och kassa motsvarar åtagandet samt att risken i placeringarna inte överstiger fastställt riskmål.

Utöver att förvaltad kapital ska hållas inom satt risknivå och över tid ge en avkastning som minst motsvarar satt avkastningskrav finns det krav på etik och hållbarhet för placeringarna. SKFAB har beslutade kriterier vilka dels anger vilken typ av innehav som ska exkluderas dels anger vilken typ av innehav som bör ingå i förvaltningen. Det handlar om en kapitalförvaltning där etiska krav tillämpas för att välja bort vissa företag medan det handlar om att hållbarhetsfrämjande inriktning för att välja in företag.

SKFAB följer aktsamhetsprincipen där syftet är att alltid kunna skatta balansräkningens utveckling samt upptäcka och bedöma förändringar i finansieringsbehov över tid. En god betalningsförmåga upprätthålls vid varje enskild tidpunkt genom att bolaget dels alltid har betydande likvida medel dels placerar i tillgångar som kan omvandlas till likviditet inom tre arbetsdagar.

Vid alla placeringar tas hänsyn till profil på förväntade skadeutbetalningar, villkor i gällande återförsäkrings-avtal, solvenskvot samt resultatet av bolagets ORSA-rapport. SKFAB har genom egen kompetens och affärsstrategi till del säkrat att bolaget inte uteslutande är beroende av den information som lämnas från tredje part i form av anlitade rådgivande kapitalförvaltare. SKFAB kräver också att anlitad kapitalförvaltare har kunskap om Solvens II-regelverket och aktsamhetsprincipen. Kapitalförvaltare lämnar kontinuerligt finansiell rapportering till bolaget, som förs vidare till styrelsen genom såväl månadsrapporter som VD-rapport på varje styrelsemöte.

Förväntat avkastningsmål för SKFAB är fastställt till att kunna möta den skuld som finns i form av kostnad för faktisk och förväntad skadekostnadsutveckling med tillägg av en riskmarginal om 1,5 procentenheter. Utgångspunkten är att bolaget ska ha kapital placerat med en avkastning som möter kostnadsökningen för en konstant nivå på årligt skadeutfall. Då merparten av skadekostnaderna kommer från egendomsskador är byggkostnadsindex den parameter som används för att skatta kostnadsökningen vid en konstant skadenivå.

Riskenivån är lika viktig för kapitalförvaltningen som förväntad avkastning. Risknivån definieras som det placerade kapitalets VaR-värde (Value at Risk-värde) vilket fastställs som högsta förväntade värdenedgång, uttryckt i procent, som placeringen kan träffas av med 95 procents sannolikhet under en löpande tidsrymd av 360 dagar. Risknivån används för att säkerställa att det kortsiktiga riskmandatet inte överskrids, samtidigt som det ger kapitalförvaltningen möjlighet att kunna generera avkastning på lång sikt.

Användandet av risknivå i förvaltningen medför inte att bolagets placeringar skall kunna jämföras med en garantiprodukt. Risknivå betyder att det finns en låg sannolikhet för att värdenedgången i placeringen kan bli större än fastställd nivå. Kapitalet bevakas kontinuerligt så att förlusten under en 360-dagars tidsperiod inte skall överstiga fastställt VaR-värde. Varje år skall förväntad långsiktig avkastning utvärderas för olika risknivåer så att styrelsen är medveten om avkastningspotential givet olika risknivåer. Huvudsyftet är att kapitalet inte skall riskeras att urholkas reellt på lång sikt. Fastställd risknivå gäller tills beslut fattas av styrelsen om ny risknivå.

Placeringarna skallallokeras på sådant sätt att avkastning och risknivå som SKFAB fastställt uppfylls. Placeringarna får enligt nu gällande placeringsriktlinjer ske i:

- svenska, nordiska och globala aktier och aktiefonder
- räntebärande värdepapper och fonder
- alternativa investeringar

Procentalen i nedanstående tabell anger lägsta och högsta andel som respektive tillgångsslag vid varje tidpunkt får utgöra av den totala portföljens marknadsvärde. Portföljens värde och limit skall beräknas genom att portföljens tillgångar värderas till marknadsvärde vid som minst varje månadsskifte.

Tillgångsslag	Strategisk tillgångsfördelning		
	Min. andel (%)	Normalvikt (%)	Max. andel (%)
Svenska aktier och aktiefonder	0	20	40
Globala aktier och aktiefonder	0	30	60
Aktier sammantaget	10	50	65
Räntepapper och räntefonder	15	45	100
Alternativa investeringar	0	5	15

Till ovan angivna riktlinjer finns kompletteringar i bolagets "Riktlinje för finansieringsprocessen" avseende:

- krav på lägsta rating för räntepaceringar (BBB)
- tillåtet spann för duration i ränteporföljen (30 dagar till fem år)
- högsta andel portföljen får ha i enskild bransch (20 procent)
- högsta andel som bolagets innehav får utgöra i enskild fond (10 procent)
- högsta andel som enskild emittent får utgöra (25 procent dock undantag för räntepapper garanterade av svenska staten där taket är 80 procent)
- placeringar i Alternativa investeringar får endast ske genom fonder.

Rapportering för SKFAB:s placeringar skall kunna göras fortlöpande, dock senast fem arbetsdagar efter varje månadsskifte. VD för SKFAB ansvarar för att rapport om portföljens fördelning, utveckling, avkastning och risknivå framläggs till styrelsen månadsvis samt i samband med styrelsemötena. VD skall förvissa sig om att placeringsreglementet följs vad avser såväl typ av placering som risk.

Solvenspositioner

Nedan återfinns SKFAB:s SCR-beräkning baserat på värden per 2020-12-31

Summering av solvenskrav	Belopp (tkr)
SCR (Solvenskapitalkrav)	126 833
MCR (Minimikapitalkrav)	38 350
Basic SCR	120 547
Tillgängligt kapital (kapitalbas)	254 671
Överskott	127 838
Solvenskvot	2,01
Marknadsrisk	98 119
Motpartsrisk	2 185
Försäkringsrisk, skadeförsäkring	47 001
Försäkringsrisk, kollektiv olycksfallsförsäkring	3 270
Operationell Risk	6 286

De risker som främst driver kapitalet för SKFAB är marknadsrisken, följt av försäkringsrisken. Bolagets motpartsrisk genereras till största delen av återförsäkrarnas andel av försäkringstekniska avsättningar, övriga fordringar på återförsäkrare samt bankmedel.

Den faktor som påverkar marknadsrisken mest är placeringar i aktier, för närvarande placerar bolaget i aktiefonder förvaltade av Svenska Handelsbanken, SPP, Öhman, Storebrand och Danske Bank. Aktierisken medför ett större kapitalkrav ju högre andel aktier bolagets investeringsportfölj innehar. För att styra risken har bolaget valt en undervikt för aktier och en övervikt för räntebärande placeringar i relation till den strategiska normalvikten enligt placeringsreglementet. De beräkningar som redovisas i det följande baserades dock på att bolaget har en kapitalplacering som följer normalvikterna i placeringsreglementet.

SKFAB nådde per 2020-12-31 ett överskott på 128 mnkr relativt bolagets SCR på 127 mnkr. Enligt SCR har SKFAB tillräckligt med kapital för att täcka oförutsedda förluster över de kommande tolv månaderna på en säkerhetsnivå motsvarande kraven för Solvens II. Med hänsyn till "Riktlinje för finansieringsprocessen" och tidigare med förändringar i placeringsinriktning med övervikt för ränteplaceringar samt med möjlighet att avyttra aktiefonder inom tre bankdagar, bedömer bolaget att dess solvenskvot med marginal kommer att uppfylla det legala kravet samt styrelsens beslutade nivå.

Styrelsen för SKFAB har bedömt den framtida solvenspositionen med en planeringshorisont på fyra år, 2021–2024. Utvecklingen av SCR uppskattas över dessa fyra år baserat på bolagets affärsplan och syn på den framtida utvecklingen. Följande antagande har gjorts:

- Försäkringsportföljens innehåll avseende produkter är oförändrat över den budgeterade fyraårsperioden, men ökar i värde då flera av delägarkommunernas bolag upptas i försäkringslösningen
- Återförsäkringsprogrammet bibehåller sin struktur, dock med en förväntad ökad kostnad
- Premieintäkterna ökar

Baserat på dessa antaganden ser bolagets framtida solvensposition ut enligt nedanstående tabell. Kapitalbasen ökar från 327 mnkr 2021 till 338 mnkr 2024. För samma period ökar solvenskapitalkravet från 163 mnkr till 166 mnkr, där solvenskvoten ligger runt 2,0 över hela fyraårsperioden. Kapitalet i bolaget hanteras från och med sommaren 2020 som tre typer av delportföljer, en renodlade korträntefond, en blandfond med intern riskstyrning samt fyra aktiefonder vilket dels reducerar risken dels ger möjlighet att styra risken. Till bolagets placeringar räknas även banktillgodohavandet vilket reducerar risken ytterligare.

Definition av solvenskvot:

<1,0 Ej acceptabelt utefter Solvens II och myndighetskrav

1,0-1,49 Av bolaget beslutat intervall att justeras mot lägst 1,5

>1,5 Bolagets lägsta solvenskvot

ORSA-rapportens **bilaga B** redovisar bolagets solvenskapitalkrav i sin helhet.

Summering av solvenskrav; Belopp (tkr)	2021	2022	2023	2024
SCR (Solvenskapitalkrav)	162 830	164 584	165 349	166 078
MCR (Minimikapitalkrav)	39 255	40 040	40 841	41 658
Basic SCR	152 730	154 130	154 530	154 880

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Tillgängligt kapital (kapitalbas)	327 106	328 805	332 455	337 591
Överskott	164 276	164 225	167 106	171 513
Solvenskvt	2,01	2,00	2,01	2,03
Marknadsrisk	129 230	130 230	130 730	131 230
Motpartsrisk	8 500	8 700	8 800	8 900
Försäkringsrisk, skadeförsäkring	49 000	49 200	49 500	49 750
Försäkringsrisk, olycksfallsförsäkring	3 000	3 000	3 000	3 000
Operationell Risk	10 100	10 454	10 819	11 198

SCR-förhållande

	2021	2022	2023	2024
Scenario 1	1,17	1,15	1,29	1,33
Scenario 2	1,89	1,84	1,98	2,05
Scenario 3	2,39	2,31	2,56	2,56
Scenario 4	2,00	1,96	2,01	2,00
Scenario 5	0,50	0,48	0,54	0,54

Stresstester

SKFAB har med fem scenarion stresstestat nuvarande och framtida solvensposition med hjälp av bolagets aktuarie.

Dessa scenarion är:

1. En trend av skolbränder startar som smittar SKFAB:s delägarkommuner och medför att återförsäkrare tappar intresse för affären, där en enskild kommun drabbas av upprepade bränder som får återförsäkrare att exkludera den kommunen kommande årsskifte.
2. Otillräcklig återförsäkringskapacitet generellt inträder som en följd av externa händelser.
3. Bolagets finansiella tillgångar tappar under kort tid 30 procent i marknadsvärde.
4. Fyra nyckelmedarbetare slutar då de rekryteras av annan arbetsgivare, samma verksamhetsår som tre styrelseledamöter lämnar sina uppdrag.
5. Kraschscenario som utgörs av riskerna 1-4, vilket inträder samma verksamhetsår.

Genomförda stresstester visar att SKFAB i det fall en trend av skolbränder inträffar utefter **scenario 1** (resulterande i ett SCR uppgående till 1,15-1,33 över den prognosticerade fyraårsperioden 2021–2024) måste tillföra kapital för att uppnå en lägsta solvenskvot om 1,50. Om otillräcklig återförsäkringskapacitet generellt inträder som en följd av externa händelser enligt **scenario 2** står sig bolaget väl rustat (1,84-2,05). Om bolagets finansiella tillgångar under kort tid tappar 30 procent i marknadsvärde enligt **scenario 3** är utfallsintervallet goda 2,31-2,56 och vid ett inträffande av **scenario 4** där fyra nyckelmedarbetare slutar då de rekryteras av annan arbetsgivare, samma verksamhetsår som tre styrelseledamöter lämnar sina uppdrag hamnar SCR inom intervallet 1,96-2,01. **Scenario 4** skulle dock på kort och medellång sikt medföra operativt negativa konsekvenser som inte går att uppskatta enbart monetärt. Skulle **scenario 5** inträffa innebär det att bolaget omgående måste vidta kapitalförstärkande åtgärder med kapitaltillskott för att kunna fortsätta sin försäkringsverksamhet då utfallsintervallet hamnar mellan 0,48-0,54. För att hantera en sådan situation har bolagets nya aktieägaravtal införts bestämmelse om att varje delägare ska täcka sin del av bolagets solvenskapitalkrav. Täckning sker genom aktieägartillskott.

ORSA-rapportens **bilaga B** redovisar det totala resultatet av genomförda stresstester.

Slutsatser och rekommendationer

SKFAB:s styrelse och riskhanteringsfunktion (ORSA-grupp) har identifierat ett antal risker som skulle kunna påverka bolaget ogynnsamt om inte verksamheten säkerställer en tillfredsställande riskhantering och affärsstrategi, med en väl fungerande intern- och externkontroll.

Efter genomgångar av riskerna anser styrelsen och ORSA-gruppen att en majoritet av bolagets risker är hanterbara efter riskreducerande åtgärder. Fyra risker har bedömts som mest väsentliga att bearbeta mot riskreducering och stresstestas därför av bolagets aktuarie mot balansräkningen. Om en av dessa fyra risker inträffar krävs det att delägarkommunerna tillskjuter kapital genom aktieägartillskott, dels akut upp till vad som lagstadgas (1,0) och dels ytterligare till bolagets lägsta solvenskvot om 1,5 inom en tolv månadersperiod. Övriga tre risker resulterar i SCR överstigande 1,5 främst beroende på att bolaget är välkapitaliserat. En femte och sammanslagen risk innebär att den vid ett inträffande medför ett akut behov av ett högt kapitaltillskott från delägarkommunerna. Risken för detta uppfattas som mycket osannolik, men utgör likväl grund för diskussion i styrelsen.

Styrelsen har beslutat att SKFAB skall inneha en solvenskvot som normalt uppgår till minst 1,5. Över perioden 2021–2024 ligger det prognostiserade solvenskapitalkravet ganska statistiskt runt 2,0.

Med ovanstående som grund, tillsammans med övrigt sammanfattat i ORSA-rapporten, anser styrelsen i SKFAB att bolaget troligtvis inte kommer att behöva någon kapitalförstärkning fram till och med 2023 och att något behov av kapitaltillskott från delägarkommunerna därmed inte föreligger i nuläget. Om riskerna 1 eller 3 inträffar med resultatet att solvenskvoten sjunker markant kan detta åtgärdas under en tolv månadersperiod genom att aktieägarna tillskjuter kapital, i kombination med omfördelning av risk i kapitalportföljen.

ORSA gruppen rekommenderar styrelsen att:

- Godkänna ORSA-rapporten med dess underlag och bedömningar
- Ge ORSA-gruppen till uppgift att fortsatt arbeta med riskreducering utefter uppdaterat riskregister och med hantering av hållbarhetsrisker
- Löpande bevaka bolagets solvenskvot mot reella risker

Bilaga A - Risknivåer och Riskregister 2021

Riskmatris - blandade risker

KONSEKVENSENS SANNOLIKHET	Försumbar <i>Lite eller ingen effekt på händelsen</i>	Måttlig <i>Effekterna märks av, men är inte kritiska för resultatet</i>	Betydande <i>Allvarlig påverkan på åtgärder och resultat</i>	Allvarlig <i>Kan leda till katastrof</i>
Låg 0-25%	<ul style="list-style-type: none"> > Skogsbränder > Pandemi 	<ul style="list-style-type: none"> > Likviditet och koncentration > Storm > Stor olycka 	<ul style="list-style-type: none"> > Delägare lämnar bolaget > Skifall 	
Medelhög 26-50%		<ul style="list-style-type: none"> > Kapitalförvaltning 	<ul style="list-style-type: none"> > Nyckelmedarbetare 	<ul style="list-style-type: none"> > Återförskringskapacitet
Hög 51-75%			<ul style="list-style-type: none"> > Socialt ansvar 	
Mycket hög Har hänt, alternativt att vi vet att det kommer hända			<ul style="list-style-type: none"> > Återförsäkring 	

Riskmatris - informationssäkerhetsrisker

KONSEKVENSENS SANNOLIKHET	Försumbar <i>Lite eller ingen effekt på händelsen</i>	Måttlig <i>Effekterna märks av, men är inte kritiska för resultatet</i>	Betydande <i>Allvarlig påverkan på åtgärder och resultat</i>	Allvarlig <i>Kan leda till katastrof</i>
Låg 0-25%	<ul style="list-style-type: none"> > Fälska fakturor 	<ul style="list-style-type: none"> > Reserveringsrisk > Visma Net > Reservering > Missbruk 	<ul style="list-style-type: none"> > Kvalitetsbrist i rapportering > Insman > Kvalitetsbrist i rapportering > Återförsäkring > Den registrerade > Myndighet > Insman 	<ul style="list-style-type: none"> > Ransomware
Medelhög 26-50%	<ul style="list-style-type: none"> > Outlook/Jira 	<ul style="list-style-type: none"> > Felaktig spridning > Hot mot anställda 	<ul style="list-style-type: none"> > Servern > Kompetenser > Regelverk 	
Hög 51-75%				
Mycket hög Har hänt, alternativt att vi vet att det kommer hända		<ul style="list-style-type: none"> > LIS 		

Riskregister 2021

Risk - Återförsäkring	
Intressent	Återförsäkrare
Kritiska moment	En trend av skolbränder startar som smittar SKFAB:s delägarkommuner och medför att återförsäkrare tappar intresse för affären, där en enskild kommun drabbas av upprepade bränder som får återförsäkrare att exkludera den kommunen kommande årsskifte.
Kommentar	Återförsäkrare kräver högre självbehåll och/eller en högre återförsäkringspremie för att kvarstå i programmet, scenariot leder därmed till ett högre självbehåll och en högre återförsäkringskostnad.
Hållbarhet	Denna risk inkluderar hållbarhet i undvikandet av social oro.
Riskreducerande åtgärder	https://skfab.atlassian.net/browse/INT-264 Risk management arbete i olika projekt så som Skolprojekt 2019. Ge våra återförsäkrare regelbunden information om vårt skadeförebyggande arbete. Bolaget kan reducera risken för ekonomisk påverkan med höjda premier för försäkringstagarna i kombination med ökade självbehåll. Då flyttar bolaget delar av den ekonomiska påverkan till försäkringstagarna (delägarna). Analys av varje enskild försäkrad skolfastighet utifrån en riskmodell, med krav på såväl fysiska som sociala åtgärder hos försäkringstagare när riskbedömningen hamnar högre än accepterad risk, dialog med återförsäkrare om hur SKFAB arbetar med att reducera risk i försäkringsbeståndet. Inför upphandling -22 har bolaget valt att höja upp självbehållsgränser i Others och Real Estate programmet för att ta större risk själva, samt öka i förtroende från våra återförsäkrare så att de känner att vi tar ett större ansvar. Samma sak lär även ske i Kollektiv olycksfallsprogrammet inför -22, arbete med detta pågår.
Skadeförebyggande åtgärd	
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Ansvarig funktion	Kundteam
KONSEKVENNS före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Mycket hög
KONSEKVENNS efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	150 mnkr
Sannolikhet	20%
Kapitalbehov	30 mnkr

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Risk - Återförsäkringskapacitet	
Intressent	Återförsäkrare
Kritiska moment	Otillräcklig återförsäkringskapacitet generellt inträder som en följd av externa händelser.

Kommentar	Det är mest troligt att detta skulle kunna inträffa efter en längre tid med högt skadefall. Bolaget ska upprätta en plan med ett åtgärdsprogram för olika situationer (t ex höja självrisker, höja stoploss gränsen) och utföra regelbunden analys av skadestatistiken, för att vara insatt och förberedd om en återförsäkrare inkommer med synpunkter eller säger upp sitt åtagande mot bolaget. ÅF nekar betalning i enskild skada pga att bolaget ej har skött överenskommelse enligt Cover Note.
Riskreducerande åtgärder	https://skfab.atlassian.net/browse/INT-265 Genom att bibehålla goda relationer med våra återförsäkrare, genomföra regelbundna möten, ge snabb och korrekt återkoppling vid frågor, handha korrekt skadereglering så minskar vi ner risken för missnöje. Genomföra RM-åtgärder samt informera Återförsäkrare om dessa. Korrekta Cover Notes.
Skadeförebyggande åtgärd	
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Ansvarig funktion	VD
KONSEKVENS före åtgärd	Allvarlig
SANNOLIKHET före åtgärd	Medelhög
KONSEKVENS efter åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	50 mnkr
Sannolikhet	15%
Kapitalbehov	7,5 mnkr

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Risk - Likviditet och koncentration	
Intressent	
Kritiska moment	Bolagets finansiella tillgångar tappar under kort tid 30 procent i marknadsvärde.
Kommentar	Otillräcklig diversifiering av kapitalplaceringarna mellan i första hand de olika investeringsprodukterna (Ränta, Aktier och Alternativa) eller överskridande av re limiter som finns för varje investeringsprodukt kan medföra att risken överstiger de riskmandat som finns för dem samlade kapitalförvaltningen.
Hållbarhet	Kontinuitet avseende organisation och bemanning.

Riskreducerande åtgärder	https://skfab.atlassian.net/browse/INT-266 Vikten av att bedriva ett gott systematiskt arbetsmiljöarbete där vi förebygger och arbetar löpande med att ha en god arbetsmiljö. Vikten av en god kommunikation även i svåra samtal. Riskreducering: Fungerande stödresurser som "testas" och ges chans till löpande insyn i arbetsuppgifterna, beredskapsövningar, back-up-planer, kompetensbreddning för att skapa dualitet i uppdraget. Kontinuerlig avstämning med nyckelpersoner om uppdrag och hur det kan hanteras, utvecklingssamtal med samtliga medarbetare med årsvis uppföljning, fortlöpande arbete med den fysiska och psykosociala arbetsmiljön inkluderande enkäter och arbetsplatsbesiktning, marknadsmässiga ersättningar och villkor för anställning i bolaget. Rekryteringar görs med stor omsorg för att säkerställa lämpligheten hos medarbetaren i flera perspektiv.
Skadeförebyggande åtgärd	Bolaget har valt att köpa in ett IT-system som medför en daglig insyn och kontroll.....
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Ansvarig funktion	VD
KONSEKVENSN FÖRE ÅTGÄRD	Måttlig
SANNOLIKHET FÖRE ÅTGÄRD	Låg
KONSEKVENSN EFTER ÅTGÄRD	Försumbar
SANNOLIKHET EFTER ÅTGÄRD	Låg
Ekonomiskt värde	75 mnkr
Sannolikhet	10%
Kapitalbehov	7,5 mnkr

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Risk - Nyckelmedarbetare slutar	
Intressent	
Kritiska moment	Fyra nyckelmedarbetare slutar då de rekryteras av annan arbetsgivare, samma verksamhetsår som tre styrelseledamöter lämnar sina uppdrag, vilket även medför kostsamma felhanteringar i verksamheten.
Kommentar	Flera nyckelmedarbetare slutar under samma tidsperiod med omfattande merarbete för den kvarvarande organisationen, samt att ersättningsrekrytering/ar tar mycket tid och kraft. Nyckelmedarbetare är mycket viktiga för bolaget och inte enkla att ersätta, då kompetensen är unik per person och svår att överlappa kompetensen. Konsulter kan komma att anlitas för hjälp med rekrytering och som tillfällig arbetskraft. Hög arbetsbelastning, sjukskrivning bland övrig personal, sämre arbetsmiljö mm skulle denna risk medföra i bolaget.
Hållbarhet	Kontinuitet avseende organisation och bemanning.

Riskreducerande åtgärder	https://skfab.atlassian.net/browse/INT-422 Vikten av att bedriva ett gott systematiskt arbetsmiljöarbete där vi förebygger och arbetar löpande med att ha en god arbetsmiljö. Vikten av en god kommunikation även i svåra samtal. Riskreducering: Fungerande stödresurser som "testas" och ges chans till löpande insyn i arbetsuppgifterna, beredskapsövningar, back-up-planer, kompetensbreddning för att skapa dualitet i uppdraget. Kontinuerlig avstämning med nyckelpersoner om uppdrag och hur det kan hanteras, utvecklingssamtal med samtliga medarbetare med årsvis uppföljning, fortlöpande arbete med den fysiska och psykosociala arbetsmiljön inkluderande enkäter och arbetsplatsbesiktning, marknadsmässiga ersättningar och villkor för anställning i bolaget. Rekryteringar görs med stor omsorg för att säkerställa lämpligheten hos medarbetaren i flera perspektiv.
Skadeförebyggande åtgärd	
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Ansvarig funktion	VD
KONSEKVENS före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Medelhög
KONSEKVENS efter åtgärd	Försumbar
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	3 mnkr
Sannolikhet	10 %
Kapitalbehov	300 tkr

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Risk - Stor olycka	
Intressent	
Kritiska moment	Åtta försäkrade barn är med i en olycka på skolgården och får, som ett genomsnitt, 50-procentig livsvarig invaliditet med Ansvarsförsäkring samt Kollektiv olycksfallsförsäkring som faller under kommunens ansvar.
Kommentar	Denna skada utgår från att det sker vid ett och samma tillfälle och därför ses som en skada. Genom att vi har såväl ansvarsförsäkring och kollektiv olycksfallsförsäkring kan det riktas krav mot kommunen inom båda dessa försäkringsområden.
Riskreducerande åtgärder	https://skfab.atlassian.net/browse/INT-267 Den ekonomiska risken kan till del balanseras av de återförsäkringar som bolaget har medan risken för skadan som sådan hanteras inom ramen för det riskreduceringsarbete som bolaget tillsammans med fastighetsägare och verksamhetsansvariga bedriver. Specifikt gös rekommendationsbesiktningar på större skolor som kan vägleda till åtgärder även avseende skolgårdar.
Skadeförebyggande åtgärd	
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Ansvarig funktion	Kundteam
KONSEKVENS före åtgärd	Måttlig

SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENS efter åtgärd	Försumbar
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Risk - Delägare lämnar bolaget	
Intressent	
Kritiska moment	En större delägarkommun lämnar SKFAB
Kommentar	Ett av bolagets största aktieägarkommuner bestämmer sig för att lämna SKFAB som ägare av politisk eller annan grund. Premieinkomsten minskar och återförsäkringen påverkas, liksom bolagets försäkrade värden. Detta medför ett väsentligt merarbete inom bolaget och styrelsen. Brister i styrelsens kontinuitet.
Riskreducerande åtgärder	https://skfab.atlassian.net/browse/INT-268 Kundteamet genomför regelbundna möten och utbildningsinsatser hos respektive delägare för att upprätthålla en god relation, bibehålla en god bild över bolaget och en fördjupad dialog. Att Kundteamet genomför RM-konferenser under hela året med varierat innehåll. Att VD besöker delägarna återkommande. I det reviderade aktieägaravtalet beskrivs innebörden i att avträda SKFAB med en avyttring av ägarkommunens aktier, vilket är en lång och komplicerad process. Det är mycket viktigt att bibehålla en god kommunikation med bolagets ägare. Styrelseordförande och VD har återkommande träffar med ägarkommunernas politiska- och tjänstemannamässiga ledning för att informera om bolagets försäkringsverksamhet. Att SKFAB uppfattas som ett väl fungerande bolag och som en attraktiv arbetsgivare med en tillförlitlig framtid och långsiktighet. Bolaget har stabila förutsättningar med trygg återförsäkring, god ekonomi och tillförlitlig skadehantering.
Skadeförebyggande åtgärd	
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Ansvarig funktion	Styrelse/VD/Kundteam
KONSEKVENS före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENS efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Risk - Kapitalförvaltning	
Intressent	
Kritiska moment	Bolaget saknar kapital för täckning av FTA till följd av fallande tillgångsvärden på kapitalförvaltnings portföljen.
Kommentar	Otillräcklig täckning av FTA.
Riskreducerande åtgärder	https://skfab.atlassian.net/browse/INT-269 Skadereserver sätts till "rätt belopp" och bolaget har kontinuerlig uppföljning och uppdatering av förmånsrättsregistret. Översyn och uppdatering av interna riktlinjer. Oberoende kontroll av riskkontroll alt regelefterlevnadsfunktionen.
Skadeförebyggande åtgärd	
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Ansvarig funktion	Ekonomichef/RM
KONSEKVENS före åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET före åtgärd	Medelhög
KONSEKVENS efter åtgärd	Försumbar
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Risk - Storm (Hållbarhet)	
Intressent	Försäkrad och återförsäkrare
Kritiska moment	Kraftig storm med vindstyrka över 30 meter per sekund i byarna
Kommentar	
Riskreducerande åtgärder	Risken för storm går inte att kontrollera
Skadeförebyggande åtgärd	Fäll träd som står när kraftledning och byggnader. För fastigheter kan öppen takfot slutas för att begränsa lyftkraften som träffar tak vid kraftig vind.
Utvärdering av riskreducering	
Ansvarig funktion	Kundteam
KONSEKVENS före åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENS efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	

Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;
Svår att förutsäga hur ofta den inträffar, troligen oftare i framtiden än vad historiska data anger. Genom att vi försäkrar skogar med stor spridning över landet torde en storm inte träffa mer än 20 procent av beståndet. För fastigheter kan tak- och fasadkonstruktionen vara avgörande för om det blir någon skada.

Risk - Skyfall (Hållbarhet)	
Intressent	Försäkrad, återförsäkrare samt verksamhetsutövare och boende
Kritiska moment	Häftigt regn som är av kategori 100-års regn eller mer.
Kommentar	Bedömning är att risken är hög men bolaget har sitt återförsäkringsskydd.
Riskreducerande åtgärder	Klimatet kan endast kontrolleras genom minskat koldioxidutsläpp
Skadeförebyggande åtgärd	Kartera alla områden där vatten samlas vid kraftig nederbörd, avled vatten till områden som kan absorbera vatten, minska andelen hårdgjorda ytor i tätbyggda områden, spola och åtgärda brister i VA-systemet
Utvärdering av riskreducering	
Ansvarig funktion	Kundteam
KONSEKVENSENS före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENSENS efter åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;
Blir allt mer frekvent, befintliga dagvattensystem är inte dimensionerade för kraftigt regn, det har byggts på mindre lämpliga platser eller dessa platser saknar skyddande åtgärder

Risk - Skogsbränder (Hållbarhet)	
Intressent	Försäkrad, försäkringstagare samt det rörliga friluftslivet
Kritiska moment	Brand i otillgänglig terräng där brandbelastningen är hög
Kommentar	Begränsad genom att de skogar som försäkras är väl fördelade över landet. Bolagets konsekvens blir försumbar då vi har ett återförsäkringsskydd.
Riskreducerande åtgärder	Klimatpåverkan kan endast mötas med minskat koldioxidutsläpp
Skadeförebyggande åtgärd	Etablera blandskog, ha skogsbilvägar som brandgator genom att hugga ned träd kring dessa
Utvärdering av riskreducering	
Ansvarig funktion	Kundteam

KONSEKVENNS före åtgärd	Försumbar
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENNS efter åtgärd	Försumbar
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Storskaliga skogsbränder har blivit allt vanligare i Sverige (Västmanland samt norra Dalarna och Härjedalen). De drivs av torrperioder i kombination med start i otillgängliga områden. Beredskapen för att hantera bränder är nu betydligt bättre genom de investeringar som gjorts i flygplan och helikoptrar.

Risk - Socialt ansvar (Hållbarhet)

Intressent	Försäkrad, återförsäkrare, elever, boende, verksamhetsansvariga
Kritiska moment	Skadegörelse och anlagd brand
Kommentar	Omfattande om det leder till anlagd brand Inträffar anlagd brand vart femte år medan storskalig skadegörelse sker varje år Brand vart tionde år
Riskreducerande åtgärder	Sociala projekt som drivs av föreningar med förankring i områden där risken bedöms vara högre
Skadeförebyggande åtgärd	Traditionella brandbegränsande åtgärder (Larm, bevakning, belysning)
Utvärdering av riskreducering	
Ansvarig funktion	Kundteam
KONSEKVENNS före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Hög
KONSEKVENNS efter åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET efter åtgärd	Hög
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Anlagd brand i skola eller förskola inträffar och de som anlägger bränder är ofta unga individer som har sociala bekymmer (utanförskap, relativt små ekonomiska resurser)

Risk - Falsa fakturor

Intressent	Kriminella
------------	------------

Kritiska moment	Falsa fakturor som inkommer till bolaget generellt under ledigheter och utbetalning sker till obehörig.								
Kommentar	Risk finns och det har hänt att bolaget mottagit falska fakturor. Men fakturor kontrolleras och falska fakturor har aldrig betalats. 3 vägar in för fakturor, falska via mail och brevlades.								
Riskreducerande åtgärder	<p>Huvudärende https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-119</p> <p>Sub-Ärenden</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>T</th> <th>Nyckel</th> <th>Sammanfattning</th> <th>Status</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td>ISO-117</td> <td>Utbildning till medarbetare</td> <td>KLAR T</td> </tr> </tbody> </table> <p>1 ärende</p> <p>Utbildning och information till berörda medarbetare inför ledigheter.</p>	T	Nyckel	Sammanfattning	Status	<input type="checkbox"/>	ISO-117	Utbildning till medarbetare	KLAR T
T	Nyckel	Sammanfattning	Status						
<input type="checkbox"/>	ISO-117	Utbildning till medarbetare	KLAR T						
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig								
SOA									
Ansvarig funktion	CFO								
KONSEKVENNS före åtgärd	Försumbar								
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg								
KONSEKVENNS efter åtgärd	Försumbar								
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg								
Ekonomiskt värde									
Sannolikhet									
Kapitalbehov									

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Risk - Visma Net	
Intressent	Kriminella
Kritiska moment	Obehörig får tillgång till systemet och för över pengar till sig själv.
Kommentar	Det är dualitet på att genomföra betalningar. Otydligt vilka åtgärder som krävs för dualitet.
Riskreducerande åtgärder	<p>https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-148</p> <p>Införa tvåfaktorsinloggning till Visma.Net.</p> <p>Genomföra konsekvensbedömning på Visma.Net.</p> <p>Genomföra riskanalys på Visma.Net.</p>
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
SOA	
Ansvarig funktion	CFO
KONSEKVENNS före åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENNS efter åtgärd	Försumbar

SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Risk - INSMAN	
Intressent	Kriminella/Hackers
Kritiska moment	Obehöriga får tillgång till systemet och känsliga personuppgifter sprids.
Kommentar	Om detta sker blir det en personuppgiftsincident som måste anmälas till Integritetsskyddsmyndigheten.
Riskreducerande åtgärder	<p>https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-154</p> <p>Tvåfaktorsinloggning är nu införd på IT-systemet Insmän. Leverantörerna iFACTS och Svensk E-identitet har gjort sina delar.</p> <p>Under hösten/vintern 2020 genomförde leverantören Atea ett penetrationstest av Insmän, omdömet blev "ovanligt bra". För mer information se skriftlig rapport.</p>
Skadeförebyggande åtgärder	<p>Ett penetrationstest beställdes av Atea och utfördes den ?. Omdömet blev "ett ovanligt bra system". Leverantören iFACTS har arbetat med åtgärderna.</p> <p>Tanke finns på att flytta INSMAN från serverlösningen med ip Only till Gävle kommun IT-avdelning, för att ytterligare få kontroll.</p>
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
SOA	
Ansvarig funktion	Systemansvarig
KONSEKVENS före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENS efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Risk - Outlook/Jira	
Intressent	Anställda

Kritiska moment	Bolaget tappar bort ett/flera ärende och missar att svara, vilket leder till missstro på bolagets kompetens och trovärdighet.
Kommentar	Bolagets anställda arbetar dagligen med att följa upp ärenden och e-post som inkommer till bolaget. Kundteamet (en stor mängd ärenden) och Ekonomiteamet (våldigt liten mängd ärenden) arbetar i huvudsak i Jira med sin ärendehantering. Här behöver Stabsteam påbörja sitt förändringsarbete på ett likartat sätt.
Riskreducerande åtgärder	https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-156 Bolaget har infört ett ärendehanteringssystem Jira, där bolagets ärenden ska hanteras. Funktionsbrevlådor samt personliga e-post ska hanteras snabbt. Frågor/svar, e-post som är av personlig karaktär osv. Återkommande utbildning i Jira. Övergång till en portallösning för våra kontinuerligt återkommande försäkringstagare/leverantörer för deras ärendehantering. Tvåfaktorsinloggning ska införas under -21
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
SOA	
Ansvarig funktion	Respektive systemansvarig
KONSEKVENSN FÖRE ÅTGÄRD	Försumbar
SANNOLIKHET FÖRE ÅTGÄRD	Låg
KONSEKVENSN EFTER ÅTGÄRD	Försumbar
SANNOLIKHET EFTER ÅTGÄRD	Låg
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Risk - Servern	
Intressent	Leverantör
Kritiska moment	Fel inträffar hos Gävle IT som påverkar servern O: vilket leder till att vi saknar åtkomst, under en vecka, till alla våra dokument.
Kommentar	Om detta sker under en kritisk period som exempelvis höstens förnyelse, vid bokslut, inför ett styrelsemöte blir det extra kännbart. Bolaget kan inte fullgöra sina åtaganden pga ingen tillgång av material på bolagets server.
Riskreducerande åtgärder	https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-157 Säkerställa att Gävle IT kan leverera enligt avtal. Revision av IT-Gävle Kommun All dokumenthantering är flyttad till Sharepoint lokal samt i bolagets Verksamhetsledningssystem.
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
SOA	
Ansvarig funktion	VD

KONSEKVENS före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Medelhög
KONSEKVENS efter åtgärd	Försumbar
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;
Risken är borttagen då bolaget har flyttat sin dokumenthantering till Sharepoint lokalt samt sitt Verksamhetsledningssystem.

Risk - LIS	
Intressent	Stab
Kritiska moment	Avsaknaden av ett dokumenterat IT-baserat LIS. Felaktig dokumentation i LIS.
Kommentar	Svårt med uppföljning av regelefterlevnad.
Riskreducerande åtgärder	https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-158 Införande av LIS under 2021 i bolaget.
Utvärdering av riskreducering	Åtgärder krävs
SOA	https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-3 https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-4
Ansvarig funktion	VD
KONSEKVENS före åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET före åtgärd	Medelhög
KONSEKVENS efter åtgärd	Försumbar
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Risk - Kompetenser (nyckelroller, kompetensöverföring, anställda som slutar)	
Intressent	Medarbetare

Kritiska moment	Sårbara under vissa tidsperioder, t ex förnyelseprocessen, årsboks slut osv. Kompetenser etc. Fyra nyckelmedarbetare slutar då de rekryteras av annan arbetsgivare, samma verksamhetsår som tre styrelseledamöter lämnar sina uppdrag.
Kommentar	Respektive team har veckovisa möten (varje måndag) med genomgång och avlämning. APT-möten varje måndag för hela bolaget Flera nyckelmedarbetare slutar under samma tidsperiod med omfattande merarbete för den kvarvarande organisationen, samt att ersättningsrekrytering/ar tar mycket tid och kraft. Nyckelmedarbetare är mycket viktiga för bolaget och inte enkla att ersätta, då kompetensen är unik per person och svår att överlappa kompetensen. Konsulter kan komma att anlitas för hjälp med rekrytering och som tillfällig arbetskraft. Hög arbetsbelastning, sjukskrivning bland övrig personal, sämre arbetsmiljö mm skulle denna risk medföra i bolaget.
Riskreducerande åtgärder	https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-159 De riskreducerande åtgärderna är uppdelade nedan som underuppgifter; Dokumentera och uppdatera processer. Vikten av att bedriva ett gott systematiskt arbetsmiljöarbete där vi förebygger och arbetar löpande med att ha en god arbetsmiljö. Vikten av en god kommunikation även i svåra samtal. Kontinuerlig avstämning med nyckelpersoner om uppdrag och hur det kan hanteras, utvecklingssamtal med samtliga medarbetare med årsvis uppföljning, fortlöpande arbete med den fysiska och psykosociala arbetsmiljön inkluderande enkäter och arbetsplatsbesiktning, marknadsmässiga ersättningar och villkor för anställning i bolaget. Rekryteringar görs med stor omsorg för att säkerställa lämpligheten hos medarbetaren i flera perspektiv. Fungerande stödresurser som "testas" och ges chans till löpande insyn i arbetsuppgifterna, beredskapsövningar, back-up-planer, kompetensbreddning för att skapa dualitet i uppdraget.
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
SOA	
Ansvarig funktion	VD
KONSEKVENS före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Medelhög
KONSEKVENS efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Medelhög
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;	
Risk - Ständig ökning på regelverk	
Intressent	Stab
Kritiska moment	LIS uppdateras inte i takt med ökade regelverk

Kommentar	Bolagets anställda genomgår konternuerligt utbildningar för att hålla sig uppdaterade på aktuella regelverk. Bolaget nyttjar sina avtal med t ex Extern compliance och Riskkontroll för omvärldsbevakning, för att ytterligare säkra upp att vi har kontroll på de nya regelverk som publiceras.
Riskreducerande åtgärder	https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-160 Jobbar nära nyckelfunktioner. Dataskydsstjänster. Införande av LIS som ger ett systematiskt angreppssätt. Omvärldsbevakning
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
SOA	
Ansvarig funktion	Compliance Officer
KONSEKVENS före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Medelhög
KONSEKVENS efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Risk - Återförsäkringsrisk	
Intressent	Återförsäkrare
Kritiska moment	Avvikelse inträder mellan direktförsäkring och avgiven återförsäkring, där avgiven återförsäkring visar sig vara otillräcklig. Underwriting & Reserveringsrisk, kan samlas i annan risk. För låga värden i UW i relation till det riktiga värdet, vilket riskerar att ge för låga återförsäkringsvärden. Statement of account (SOA) och TSI-lista är excelrapporter som tas fram i INSMAN men med stor manuell handpåläggning innan dessa skickas vidare till återförsäkrarna.
Kommentar	Återförsäkrare nekar betalning till bolaget med hänvisning till brister i bolagets försäkringsavtal. Alternativt; oenighet uppkommer mellan SKFAB och återförsäkrare på grund av olika tolkningar, vilket innebär att betalning inte inkommer. Alternativt; återförsäkrare drabbas av insolvens och kan inte betala SKFAB vid uppkommen skada. Ofullständig återförsäkringsavteckning pga felaktig UW information. Om ansvarig person missar något som ska redigeras/läggas till/tas bort i rapporterna kan det leda till stora fel när det rapporteras till återförsäkrarna. 2. Om ansvarig person blir sjuk/frånvarande under längre tid finns risk att ingen annan vet hur dessa uppgifter ska utföras och rapporterna som skickas till återförsäkrarna blir inte kompletta eller fel.

Riskreducerande åtgärder	<p>https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-161</p> <p>https://skfab.atlassian.net/browse/AH-468</p> <p>Att flera medarbetare (flera ögon) är inblandad i processen för upphandling av återförsäkring.</p> <p>Kontinuerlig uppföljning av försäkringsvillkor och försäkringsbrev, juridisk avtals- och villkorskompetens inom SKFAB för att alltid inneha korrekta försäkringsvillkor och försäkringsbrev, kontroll av återförsäkrarens soliditet, kontroll av att löpande och korrekt information ges till återförsäkrare om skador.</p> <p>Regelbunden uppföljning av återförsäkrarens betalningsförmåga.</p> <p>Kontinuerlig avstämning mot bolagets styrdokument Försäkringstekniska riktlinjer och teckningsinstruktioner som även anger lägsta rating för återförsäkrare mot ansvar och övriga risker.</p> <p>Begära in pengar från återförsäkrare direkt när så är motiverat.</p> <p>Diversifierat återförsäkringsprogram, kunskap om återförsäkringsmarknaden.</p> <p>Bolaget har en löpande kontroll av att direktförsäkringsavtal stämmer överens med återförsäkringsavtal för att säkerställa att korrekt återförsäkring alltid föreligger.</p> <p>Bolagets organisation inrymmer en befattning i form av kundansvarig som kontinuerligt går igenom samtliga direktförsäkringsavtal.</p> <p>Ett eventuellt underskott kan hanteras genom aktieägartillskott från den ägarkommun som berörs. En administrativt relaterad skada delas mellan samtliga aktieägarkommuner.</p> <p>Säkerställande av att bolaget har rätt underlag från försäkringstagaren. Uppföljning av exempelvis statistik, skadefall, premier etc. Kunskap om premiesättning.</p> <p>Kontrollera och följa upp att skadereserver är rätt satta, följer upp och granskar skadereglering, kontinuerlig diskussioner vid större skador, premier, skadereserver och placering av kvarvarande premie är alltid i NOK avseende försäkringar i Trondheim.</p> <p>Fr.o.m våren 2022 så ska SOA-rapporten kunna tas fram automatiskt och komplett i INSMAN.</p> <p>Processer tas fram gällande dessa rapporter för att säkerställa att information och rutiner kan föras vidare till andra personer inom bolaget om någon blir sjuk eller slutar.</p>
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
SOA	
Ansvarig funktion	VD
KONSEKVENS före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENS efter åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande?

Risk - Operationell risk - den registrerade	
Intressent	Den registrerade
Kritiska moment	En brist i bolagets hantering av personuppgifter ger ett större informationsläckage av personuppgifter med ett bötesföreläggande från Integritetsmyndigheten (IMY) samt medföra Finansinspektionens uppmärksamhet.
Kommentar	Om bristen är ett systemfel så kan SKFAB inte påverka det utan det styrs av leverantören iFACTS. Om bristen skulle vara en användare av systemet så kan SKFAB förbygga det genom att stärka behörighetskrav styra vem som har tillgång till vad i systemet och därmed försvåra att en ensam användare skulle kunna sprida all känslig information vid ett tillfälle.
Riskreducerande åtgärder	https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-170 Kontroll och uppföljning sker på befintliga avtal med leverantörer. PUB-avtal är upprättade med varje leverantör. Bolaget ska följa sin gallringsplan, dokumentera sina behandlingar i Draftit Privacy. Vi håller på att Införa tvåfaktorsautentisering via SMS-inloggning och AD. Ändring av lösenord oftare. Lösenordet måste ändras t.ex var 3:e månad, idag håller det "för alltid" Se över användarkonton, roller och behörighet. Se över användarkonton, roller och behörighet. Dra ner på antalet användare per kommun/bolag/skadereglerare. Ju färre användare i systemet desto mindre risk att något ska hända. Utskick några ggr per år till alla användare med en påminnelse om att de ska tänka på hur och när de använder systemet med tanke på GDPR osv.
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
SOA	https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-98 https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-99 https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-100 https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-102 https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-103 https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-112
Ansvarig funktion	Styrelse/VD
KONSEKVENS före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENS efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Risk - Reserveringsrisk	
Intressent	Ekonomi
Kritiska moment	Bedömning av skadeomfattning och reservering är på en felaktig nivå (för låg).
Kommentar	Otillräckliga avsättningar/beräkningar för IBNR och/eller IBNER.
Riskreducerande åtgärder	https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-162 Översyn och ev. uppdatering av interna riktlinjer. Kontrollfunktionen (Extern revision) granskar aktuariella beräkningar en gång per år. Aktuarie tillställs korrekt underlag från bolaget.
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
SOA	
Ansvarig funktion	CFO
KONSEKVENS före åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENS efter åtgärd	Försumbar
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Risk - Spridning av rapport/handlingar på felaktigt sätt	
Intressent	Myndighet
Kritiska moment	Handlingar av känslig art skickas via e-post och kan hamna fel vilket kan leda till stora konsekvenser.
Kommentar	Exempel; Besiktningrapporter med påpekade brister på säkerhetsskyddsklassade anläggningar som t.ex kraftvärmeverk sprids och kommer i orätta händer. E-post rörande kollektiv olycksfallsskador.
Riskreducerande åtgärder	https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-163 SKFAB:s olycksfallsskador innehåller känsliga personuppgifter och dessa skador finns registrerade i INSMAN. När målsmän/skadelidande vill komplettera skadeanmälningar med t.ex foton, läkarjournaler mm görs ofta detta via e-post direkt till bolaget. För att inte sprida dessa handlingar vidare via e-post så lägger Skadeansvarig in dessa direkt i INSMAN under respektive skada där skaderegleraren har åtkomst till handlingarna. Om det skickas e-post görs detta via tjänsten "Säker e-post" som finns i Outlook där ett lösenord måste skrivas in av mottagaren för att kunna öppna e-posten. Samma gäller för personskador. Komplettera autosvaret i KO-skador
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig

SOA	
Ansvarig funktion	Kundteam
KONSEKVENS före åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET före åtgärd	Medelhög
KONSEKVENS efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Risk - Hot mot anställda i bolaget	
Intressent	Medarbetare
Kritiska moment	Skadeansvariga/VD får hot vid nekande av ersättning. Vid hot kan ersättning/information lämnas ut.
Kommentar	Stöd av Gävle Säkerhet, Jurist, konsult
Riskreducerande åtgärder	https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-164 Bolaget arbetar med systematiskt med arbetsmiljön, ser över skalskyddet regelbundet, genomför skyddsronder, reviderar styrdokument så som hot och våld en gång per år, tar upp arbetsmiljöfrågor på varje APT-möte. Vid ett hot talar vi om det direkt, stämmer av behov hjälp och stöd. Kopplar in konsult.
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
SOA	
Ansvarig funktion	VD
KONSEKVENS före åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENS efter åtgärd	Försumbar
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Risk - Missbruk hos medarbetare	
Intressent	Medarbetare

Kritiska moment	Spelmissbruk eller annat missbruk kan leda till felaktigheter/bedrägerier. Man kan stjäla information från företaget eller genom sin kompetens hitta svagheter/luckor i "systemet".
Kommentar	Viktigt för ansvarig chef med arbetsmiljöansvaret att ha en regelbunden kontakt med samtliga medarbetare för att i ett tidigt skede se om en anställd mår dåligt och är i behov av hjälp.
Riskreducerande åtgärder	https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-165 De riskreducerande åtgärderna är uppdelade nedan som underuppgifter; Bolaget ska fortsätta att bedriva sitt systematiska arbetsmiljöarbete. Bolagets chefer ska stämma av med sina medarbetare under medarbetarsamtal/lönesamtal under året samt daglig dialog för att på detta sätt upptäcka och förebygga ett eventuellt missbruk. Spårbarhet i systemen är viktigt.
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
SOA	
Ansvarig funktion	VD
KONSEKVENS före åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENS efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Risk - Ransomware	
Intressent	IT (LIS)
Kritiska moment	Ransomware drabbar företaget vilket kan låsa all information innan betalning sker.
Kommentar	Bolaget är främst sårbar rörande dessa system; bolagets server på O., Insman, Jira/Confluence och Visma Net.
Riskreducerande åtgärder	https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-166 De riskreducerande åtgärderna är uppdelade nedan som underuppgifter; Utbildning av bolagets anställda Penetrationstest av Visma.Net Säkerställa säkerheten rörande Gävle Kommuns IT's serverhall
Utvärdering av riskreducering	Åtgärder krävs
SOA	
Ansvarig funktion	VD
KONSEKVENS före åtgärd	Allvarlig

SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENS efter åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Risk - Manuella fel i Insmän	
Intressent	Medarbetare
Kritiska moment	Medarbetare gör manuellt fel i Insmän, exempelvis ändrar om i organisationsstrukturen som leder till att försäkringstagaren ser annan kommuns skador.
Kommentar	Om detta sker blir det en personuppgiftsincident som måste anmälas till Integritetsskyddsmyndigheten.
Riskreducerande åtgärder	https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-167 I INSMAN finns ca 300 användare med olika typer av behörigheter. Det finns alltid en risk att ett fel i systemet beror på den mänskliga faktorn men INSMAN ska kunna känna av om fel uppstår och varna för detta. Exempel på önskad notifiering. Systemansvarig har ett önskemål till iFACTS om att en notifiering kommer upp i systemet när något flyttas i organisationsträdet så att misstaget inte görs om.
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
SOA	
Ansvarig funktion	Systemansvarig
KONSEKVENS före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENS efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Risk - Operationell risk - myndighet	
Intressent	Myndighet

Kritiska moment	Bristande rapportering till tillsynsmyndigheter.
Kommentar	Bolaget riskerar att få en betydande bot och i förlängningen äventyras koncessionen pga att vi inte rapporterar rätt och brister i vår kontroll av avtalspart. Bristande kontroll på förändringar och gällande regelverk.
Riskreducerande åtgärder	https://skfab.atlassian.net/browse/ISO-171 Avtal med externa parter rörande rapportering, extern revision, aktuarie, intern revision, riskkontroll är upphandlade och avtal tecknat med berörda parter. Funktionen Compliance Officer samt Verksamhetscontroller är anställd i bolaget. De åtgärdsförslag som framkommer i rapporterna från externa aktörerna åtgärdas internt i bolaget.
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
SOA	
Ansvarig funktion	Compliance Officer
KONSEKVENNS före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENNS efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	
Sannolikhet	
Kapitalbehov	

Vad har vi lärt oss av denna risk?

Bolagets erfarenheter av denna risk är följande;

Bilaga B - SCR och Stresstester 2021

Risk 1	En trend av skolbränder startar som smittar SKFAB:s delägarkommuner och medför att återförsäkrare tappar intresse för affären, där en enskild kommun drabbas av upprepade bränder som får återförsäkrare att exkludera den kommunen kommande årsskifte.
Risk 2	Otillräcklig återförsäkringskapacitet generellt inträder som en följd av externa händelser.
Risk 3	Bolagets finansiella tillgångar tappar under kort tid 30 procent i marknadsvärde.
Risk 4	Fyra nyckelmedarbetare slutar då de rekryteras av annan arbetsgivare, samma verksamhetsår som tre styrelseledamöter lämnar sina uppdrag.
Risk 5	Kraschscenario som innehåller samtliga risker som valts ut av ovanstående och som inträder under ett och samma verksamhetsår.

SCR 2020-2024

	Yr 2020	Yr 2021	Yr 2022	Yr 2023	Yr 2024
MCR-ratio	664%	833%	821%	814%	810%
SCR-ratio	201%	201%	200%	201%	203%
MCR	38 350 500	39 255 261	40 040 366	40 841 174	41 657 997
SCR	126 833 260	162 830 000	164 583 500	165 349 373	166 078 051
BSCR	120 547 420	152 730 000	154 130 000	154 530 000	154 880 000
Capital base (MCR)	254 671 090	327 105 655	328 804 841	332 455 103	337 590 666
Capital base (SCR)	254 671 090	327 105 655	328 804 841	332 455 103	337 590 666
Operational risks	6 285 840	10 100 000	10 453 500	10 819 373	11 198 051
Adjustment	0	0	0	0	0
Market risks	98 119 460	129 230 000	130 230 000	130 730 000	131 230 000
Concentration	25 384 988	8 500 000	8 500 000	8 500 000	8 500 000
Spread	3 689 910	3 500 000	3 500 000	3 500 000	3 500 000
Forex	0	27 000 000	27 000 000	27 000 000	27 000 000
Interest Rate	2 093 252	230 000	230 000	230 000	230 000
Equity	90 905 782	120 000 000	121 000 000	122 000 000	123 000 000
diversifikation	-23 954 516	-30 000 000	-30 000 000	-30 500 000	-31 000 000
Counterparty Default risks	2 185 266	8 500 000	8 700 000	8 800 000	8 900 000
Health	3 269 950	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000
Premiums & Reserves	2 269 950	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Lapse	0	0	0	0	0
Catastrophe	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Non-life	47 000 515	49 000 000	49 200 000	49 500 000	49 750 000
Premiums & Reserves	32 000 515	34 000 000	34 200 000	34 500 000	34 750 000
Lapse	0	0	0	0	0
Catastrophe	15 000 000	15 000 000	15 000 000	15 000 000	15 000 000
Diversification	-30 027 727	-37000000	-37000000	-37500000	-38000000

SCR 2021 Scenario

	Yr 2021	Sc 1 (2021)	Sc 2 (2021)	Sc 3 (2021)	Sc 4 (2021)	Sc 5 (2021)
MCR-ratio	833%	451%	706%	642%	826%	125%
SCR-ratio	201%	117%	189%	239%	200%	50%

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

MCR	39 255 261	39 255 261	39 255 261	39 255 261	39 255 261	39 255 261
SCR	162 830 000	150 830 000	146 830 000	105 330 000	161 830 000	98 330 000
BSCR	152 730 000	140 730 000	136 730 000	95 230 000	151 730 000	88 230 000
Capital base (MCR)	327 105 655	177 105 655	277 105 655	252 105 655	324 105 655	49 105 655
Capital base (SCR)	327 105 655	177 105 655	277 105 655	252 105 655	324 105 655	49 105 655
Operational risks	10 100 000	10 100 000	10 100 000	10 100 000	10 100 000	10 100 000
Adjustment	0	0	0	0	0	0
Market risks	129 230 000	109 730 000	111 230 000	68 230 000	131 730 000	68 230 000
Concentration	8 500 000	8 500 000	8 500 000	8 500 000	8 500 000	8 500 000
Spread	3 500 000	3 500 000	3 500 000	3 500 000	3 500 000	3 500 000
Forex	27 000 000	27 000 000	27 000 000	27 000 000	27 000 000	27 000 000
Interest Rate	230 000	230 000	230 000	230 000	230 000	230 000
Equity	120 000 000	105 000 000	100 000 000	59 000 000	120 000 000	59 000 000
Diversifikation	-30 000 000	-34 500 000	-28 000 000	-30 000 000	-27 500 000	-30 000 000
Counterparty Default risks	8 500 000	8 700 000	8 700 000	8 700 000	8 700 000	8 700 000
Health	3 000 000	3 300 000	3 300 000	3 300 000	3 300 000	3 300 000
Premiums & Reserves	2 000 000	2 300 000	2 300 000	2 300 000	2 300 000	2 300 000
Lapse	0	0	0	0	0	0
Catastrophe	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Non-life	49 000 000	56 000 000	49 000 000	49 000 000	45 000 000	45 000 000
Premiums & Reserves	34 000 000	41 000 000	34 000 000	34 000 000	30 000 000	30 000 000
Lapse	0	0	0	0	0	0
Catastrophe	15 000 000	15 000 000	15 000 000	15 000 000	15 000 000	15 000 000
Diversifikation	-37 000 000	-37 000 000	-35 500 000	-34 000 000	-37 000 000	-37 000 000

SCR 2022 Scenario

Yr 2022 (Base)	Sc 1 (2022)	Sc 2 (2022)	Sc 3 (2022)	Sc 4 (2022)	Sc 5 (2022)
821%	442%	692%	630%	809%	123%
200%	115%	184%	231%	196%	48%
40 040 366	40 040 366	40 040 366	40 040 366	40 040 366	40 040 366
164 583 500	154 483 500	150 483 500	108 983 500	165 483 500	101 983 500
154 130 000	144 030 000	140 030 000	98 530 000	155 030 000	91 530 000
328 804 841	177 105 655	277 105 655	252 105 655	324 105 655	49 105 655
328 804 841	177 105 655	277 105 655	252 105 655	324 105 655	49 105 655
10 453 500	10 453 500	10 453 500	10 453 500	10 453 500	10 453 500
0	0	0	0	0	0
130 230 000	109 730 000	111 230 000	68 230 000	131 730 000	68 230 000
8 500 000	8 500 000	8 500 000	8 500 000	8 500 000	8 500 000
3 500 000	3 500 000	3 500 000	3 500 000	3 500 000	3 500 000
27 000 000	27 000 000	27 000 000	27 000 000	27 000 000	27 000 000
230 000	230 000	230 000	230 000	230 000	230 000
121 000 000	105 000 000	100 000 000	59 000 000	120 000 000	59 000 000
-30 000 000	-34 500 000	-28 000 000	-30 000 000	-27 500 000	-30 000 000

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

8 700 000	12 000 000	12 000 000	12 000 000	12 000 000	12 000 000
3 000 000	3 300 000	3 300 000	3 300 000	3 300 000	3 300 000
2 000 000	2 300 000	2 300 000	2 300 000	2 300 000	2 300 000
0	0	0	0	0	0
1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
49 200 000	56 000 000	49 000 000	49 000 000	45 000 000	45 000 000
34 200 000	41 000 000	34 000 000	34 000 000	30 000 000	30 000 000
0	0	0	0	0	0
15 000 000	15 000 000	15 000 000	15 000 000	15 000 000	15 000 000
-37 000 000	-37 000 000	-35 500 000	-34 000 000	-37 000 000	-37 000 000

SCR 2023 Scenario

	Yr 2023 (Base)	Sc 1 (2023)	Sc 2 (2023)	Sc 3 (2023)	Sc 4 (2023)	Sc 5 (2023)
MCR-ratio	814%	434%	678%	617%	794%	120%
SCR-ratio	201%	129%	198%	256%	201%	54%
MCR	40 841 174	40 841 174	40 841 174	40 841 174	40 841 174	40 841 174
SCR	165 349 373	137 030 000	140 030 000	98 530 000	161 530 000	91 530 000
BSCR	154 530 000	126 210 628	129 210 628	87 710 628	150 710 628	80 710 628
Capital base (MCR)	332 455 103	177 105 655	277 105 655	252 105 655	324 105 655	49 105 655
Capital base (SCR)	332 455 103	177 105 655	277 105 655	252 105 655	324 105 655	49 105 655
Operational risks	10 819 373	10 819 373	10 819 373	10 819 373	10 819 373	10 819 373
Adjustment	0	0	0	0	0	0
Market risks	130 730 000	109 730 000	111 230 000	68 230 000	133 730 000	68 230 000
Concentration	8 500 000	8 500 000	8 500 000	8 500 000	8 500 000	8 500 000
Spread	3 500 000	3 500 000	3 500 000	3 500 000	3 500 000	3 500 000
Forex	27 000 000	27 000 000	27 000 000	27 000 000	27 000 000	27 000 000
Interest Rate	230 000	230 000	230 000	230 000	230 000	230 000
Equity	122 000 000	105 000 000	100 000 000	59 000 000	122 000 000	59 000 000
Diversifikation	-30 500 000	-34 500 000	-28 000 000	-30 000 000	-27 500 000	-30 000 000
Counterparty Default risks	8 800 000	12 000 000	12 000 000	12 000 000	12 000 000	12 000 000
Health	3 000 000	3 300 000	3 300 000	3 300 000	3 300 000	3 300 000
Premiums & Reserves	2 000 000	2 300 000	2 300 000	2 300 000	2 300 000	2 300 000
Lapse	0	0	0	0	0	0
Catastrophe	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Non-life	49 500 000	49 000 000	49 000 000	49 000 000	49 500 000	45 000 000
Premiums & Reserves	34 500 000	34 000 000	34 000 000	34 000 000	34 500 000	30 000 000
Lapse	0	0	0	0	0	0
Catastrophe	15 000 000	15 000 000	15 000 000	15 000 000	15 000 000	15 000 000
Diversifikation	-37 500 000	-37 000 000	-35 500 000	-34 000 000	-37 000 000	-37 000 000

SCR 2024 Scenario

	Yr 2024 (Base)	Sc 1 (2024)	Sc 2 (2024)	Sc 3 (2024)	Sc 4 (2024)	Sc 5 (2024)
--	----------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

MCR-ratio	810%	425%	665%	605%	778%	118%
SCR-ratio	203%	133%	205%	256%	200%	54%
MCR	41 657 997	41 657 997	41 657 997	41 657 997	41 657 997	41 657 997
SCR	166 078 051	133 530 000	135 030 000	98 530 000	162 280 000	91 530 000
BSCR	154 880 000	123 212 279	124 712 279	88 212 279	151 962 279	80 331 949
Capital base (MCR)	337 590 666	177 105 655	277 105 655	252 105 655	324 105 655	49 105 655
Capital base (SCR)	337 590 666	177 105 655	277 105 655	252 105 655	324 105 655	49 105 655
Operational risks	11 198 051	10 317 721	10 317 721	10 317 721	10 317 721	11 198 051
Adjustment	0	0	0	0	0	0
Market risks	131 230 000	106 230 000	106 230 000	68 230 000	130 230 000	68 230 000
Concentration	8 500 000	8 500 000	8 500 000	8 500 000	8 500 000	8 500 000
Spread	3 500 000	3 500 000	3 500 000	3 500 000	3 500 000	3 500 000
Forex	27 000 000	27 000 000	27 000 000	27 000 000	27 000 000	27 000 000
Interest Rate	230 000	230 000	230 000	230 000	230 000	230 000
Equity	123 000 000	105 000 000	105 000 000	59 000 000	123 000 000	59 000 000
Diversifikation	-31 000 000	-38 000 000	-38 000 000	-30 000 000	-32 000 000	-30 000 000
Counterparty Default risks	8 900 000	12 000 000	12 000 000	12 000 000	12 000 000	12 000 000
Health	3 000 000	3 300 000	3 300 000	3 300 000	3 300 000	3 300 000
Premiums & Reserves	2 000 000	2 300 000	2 300 000	2 300 000	2 300 000	2 300 000
Lapse	0	0	0	0	0	0
Catastrophe	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Non-life	49 750 000	49 000 000	49 000 000	49 000 000	49 750 000	45 000 000
Premiums & Reserves	34 750 000	34 000 000	34 000 000	34 000 000	34 750 000	30 000 000
Lapse	0	0	0	0	0	0
Catastrophe	15 000 000	15 000 000	15 000 000	15 000 000	15 000 000	15 000 000
Diversifikation	-38 000 000	-37 000 000	-35 500 000	-34 000 000	-33 000 000	-37 000 000

BS 2021-12-31

Assets	Current	Solvency II
Intangible assets	5 242 418	0
Deferred tax assets	0	0
Investments	503 280 389	503 280 389
Collective Investments Undertakings	503 280 389	503 280 389
Reinsurance recoverables	144 436 217	144 436 217
Non-life and health similar to non-life	144 436 217	144 436 217
Non-life excluding health	144 436 217	144 436 217
Health similar to non-life	0	0
Deferred acquisition costs	0	
Cash and cash equivalents	6 409 061	6 409 061
Reinsurance receivables	5 000	5 000
Any other assets, not elsewhere shown	11 958 575	11 958 575

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Total assets	671 331 660	666 089 242
Liabilities	Current	Solvency II
Technical provisions	320 463 587	333 983 587
Technical provisions - non-life (excluding health)	320 463 587	333 983 587
TP calculated as a whole	320 463 587	-
Best Estimate		320 463 587
Risk margin		13 520 000
Technical provisions - health (non similar to life)	0	0
TP calculated as a whole	0	-
Best Estimate		0
Risk margin		0
Other technical provisions	0	
Deferred tax liabilities	0	0
Payables (trade, not insurance)	0	0
Any other liabilities, not elsewhere shown	5 000 000	5 000 000
Total liabilities	325 463 587	338 983 587

Basic Own Fund Items	Current	Solvency II	Unrestricted Tier 1	Tier 3
Ordinary Share Capital and related Share Premium Account	81 034 000	81 034 000	81 034 000	
Surplus funds	264 834 073	0	0	
Other items approved by supervisory authority as basic own funds not specified above	0	0	0	0
Net deferred Taxes	0	0		0
Reconciliation reserve		246 071 655	246 071 655	
Excess of assets over liabilities		327 105 655	327 105 655	
Other basic own fund items		81 034 000	81 034 000	
Total BOF	345 868 073	327 105 655	327 105 655	0
Total liabilities	671 331 660	666 089 242		

BS 2022-12-31

Assets	Current	Solvency II
Intangible assets	0	0
Deferred tax assets	0	0
Investments	510 829 595	510 829 595
Investment funds	510 829 595	510 829 595
Reinsurance recoverables	149 067 134	149 067 134
Non-life and health similar to non-life	149 067 134	149 067 134
Non-life excluding health	149 067 134	149 067 134

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Health similar to non-life	0	0
Deferred acquisition costs	4 245 989	
Cash and cash equivalents	10 251 530	10 251 530
Reinsurance receivables	5 000	5 000
Any other assets, not elsewhere shown	3 823 978	3 823 978
Total assets	678 223 226	673 977 237

Liabilities	Current	Solvency II
Technical provisions	326 512 396	340 172 396
Technical provisions - non-life (excluding health)	326 512 396	340 172 396
TP calculated as a whole	326 512 396	-
Best Estimate		326 512 396
Risk margin		13 660 000
Technical provisions - health (non similar to life)	0	0
TP calculated as a whole	0	-
Best Estimate		0
Risk margin		0
Other technical provisions	0	
Deferred tax liabilities	0	0
Payables (trade, not insurance)	0	0
Any other liabilities, not elsewhere shown	5 000 000	5 000 000
Total liabilities	331 512 396	345 172 396

Basic Own Fund Items	Current	Solvency II	Unrestricted Tier 1	Tier 3
Ordinary Share Capital and related Share Premium Account	81 034 000	81 034 000	81 034 000	
Surplus funds	265 676 830	0	0	
Other items approved by supervisory authority as basic own funds not specified above		0	0	0
Net deferred Taxes	0	0		0
Reconciliation reserve		247 770 841	247 770 841	
Excess of assets over liabilities		328 804 841	328 804 841	
Other basic own fund items		81 034 000	81 034 000	
Total BOF	346 710 830	328 804 841	328 804 841	0
Total liabilities	678 223 226	673 977 237		

BS 2023-12-31

Assets	Current	Solvency II
Intangible assets	0	0
Deferred tax assets	0	0

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Investments	518 492 039	518 492 039
Investment funds	518 492 039	518 492 039
Reinsurance recoverables	156 124 571	156 124 571
Non-life and health similar to non-life	156 124 571	156 124 571
Non-life excluding health	156 124 571	156 124 571
Health similar to non-life	0	0
Deferred acquisition costs	3 249 560	
Cash and cash equivalents	11 637 743	11 637 743
Reinsurance receivables	5 000	5 000
Any other assets, not elsewhere shown	3 482 122	3 482 122
Total assets	692 991 035	689 741 475

Liabilities	Current	Solvency II
Technical provisions	338 550 372	352 286 372
Technical provisions - non-life (excluding health)	338 550 372	352 286 372
TP calculated as a whole	338 550 372	-
Best Estimate		338 550 372
Risk margin		13 736 000
Technical provisions - health (non similar to life)	0	0
TP calculated as a whole	0	-
Best Estimate		0
Risk margin		0
Other technical provisions	0	
Deferred tax liabilities	0	0
Payables (trade, not insurance)	0	0
Any other liabilities, not elsewhere shown	5 000 000	5 000 000
Total liabilities	343 550 372	357 286 372

Basic Own Fund Items	Current	Solvency II	Unrestricted Tier 1	Tier 3
Ordinary Share Capital and related Share Premium Account	81 034 000	81 034 000	81 034 000	
Surplus funds	268 406 663	0	0	
Other items approved by supervisory authority as basic own funds not specified above		0	0	0
Net deferred Taxes	0	0		0
Reconciliation reserve		251 421 103	251 421 103	
Excess of assets over liabilities		332 455 103	332 455 103	
Other basic own fund items		81 034 000	81 034 000	
Total BOF	349 440 663	332 455 103	332 455 103	0
Total liabilities	692 991 035	689 741 475		

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

BS 2024-12-31

Assets	Current	Solvency II
Intangible assets	0	0
Deferred tax assets	0	0
Investments	519 269 777	519 269 777
Investment funds	519 269 777	519 269 777
Reinsurance recoverables	160 540 819	160 540 819
Non-life and health similar to non-life	160 540 819	160 540 819
Non-life excluding health	160 540 819	160 540 819
Health similar to non-life	0	0
Deferred acquisition costs	2 253 131	
Cash and cash equivalents	19 433 531	19 433 531
Reinsurance receivables	5 000	5 000
Any other assets, not elsewhere shown	3 213 066	3 213 066
Total assets	704 715 324	702 462 193

Liabilities	Current	Solvency II
Technical provisions	345 118 956	359 098 956
Technical provisions - non-life (excluding health)	345 118 956	359 098 956
TP calculated as a whole	345 118 956	-
Best Estimate		345 118 956
Risk margin		13 980 000
Technical provisions - health (non similar to life)	0	0
TP calculated as a whole	0	-
Best Estimate		0
Risk margin		0
Other technical provisions	0	
Deferred tax liabilities	772 571	772 571
Payables (trade, not insurance)	0	0
Any other liabilities, not elsewhere shown	5 000 000	5 000 000
Total liabilities	350 891 527	364 871 527

Basic Own Fund Items	Current	Solvency II	Unrestricted Tier 1	Tier 3
Ordinary Share Capital and related Share Premium Account	81 034 000	81 034 000	81 034 000	
Surplus funds	272 789 797	0	0	
Other items approved by supervisory authority as basic own funds not specified above		0	0	0
Net deferred Taxes	0	0		0

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Reconciliation reserve		256 556 666	256 556 666	
Excess of assets over liabilities		337 590 666	337 590 666	
Other basic own fund items		81 034 000	81 034 000	
Total BOF	353 823 797	337 590 666	337 590 666	0
Total liabilities	704 715 324	702 462 193		

BS 2021-12-31 Solvency 2 balance sheet

Assets	Base	Sc 1	Sc 2	Sc 3	Sc4	Sc5
Deferred tax assets	0	0	0	0	0	0
Investments	503 280 389	453 280 389	453 280 389	428 280 389	503 280 389	328 280 389
Investment funds	503 280 389	453 280 389	453 280 389	428 280 389	503 280 389	328 280 389
Reinsurance recoverables	144 436 217	144 436 217	144 436 217	144 436 217	144 436 217	144 436 217
Non-life and health similar to non-life						
Non-life excluding health						
Health similar to non-life						
Cash and cash equivalents	6 409 061	6 409 061	6 409 061	6 409 061	3 409 061	3 409 061
Reinsurance receivables	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Any other assets, not elsewhere shown	11 958 575	11 958 575	11 958 575	11 958 575	11 958 575	11 958 575
Total assets	666 089 242	616 089 242	616 089 242	591 089 242	663 089 242	488 089 242

Liabilities	Base	Sc 1	Sc 2	Sc 3	Sc4	Sc5
Technical provisions	333 983 587	433 983 587	333 983 587	333 983 587	333 983 587	433 983 587
Technical provisions - non-life (excluding health)						
TP calculated as a whole	-					
Best Estimate						
Risk margin						
Technical provisions - health (non similar to life)						
TP calculated as a whole						
Best Estimate						
Risk margin						
Deferred tax liabilities	0	0	0	0	0	0
Any other liabilities, not elsewhere shown	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Total liabilities	338 983 587	438 983 587	338 983 587	338 983 587	338 983 587	438 983 587

Basic Own Fund Items	Base	Sc 1	Sc 2	Sc 3	Sc4	Sc5
----------------------	------	------	------	------	-----	-----

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Ordinary Share Capital and related Share Premium Account	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000
Net deferred Taxes	0	0	0	0	0	1 058 477
Reconciliation reserve	246 071 655	258 139 655	358 139 655	333 139 655	405 139 655	130 139 655
Excess of assets over liabilities	327 105 655	177 105 655	277 105 655	252 105 655	324 105 655	49 105 655
Other basic own fund items	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000
Total BOF	327 105 655	177 105 655	277 105 655	252 105 655	324 105 655	49 105 655
Total liabilities	666 089 242	616 089 242	616 089 242	591 089 242	663 089 242	488 089 242

BS Scenarios 2022-12-31 Solvency 2 balance sheet

Assets	Base	Sc 1	Sc 2	Sc 3	Sc4	Sc5
Deferred tax assets	0	0	0	0	0	0
Investments	510 829 595	460 829 595	460 829 595	435 829 595	510 829 595	335 829 595
Investment funds	510 829 595	460 829 595	460 829 595	435 829 595	510 829 595	335 829 595
Reinsurance recoverables	149 067 134	149 067 134	149 067 134	149 067 134	149 067 134	149 067 134
Non-life and health similar to non-life						
Non-life excluding health						
Health similar to non-life						
Cash and cash equivalents	10 251 530	10 251 530	10 251 530	10 251 530	10 251 530	10 251 530
Reinsurance receivables	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Any other assets, not elsewhere shown	3 823 978	3 823 978	3 823 978	3 823 978	3 823 978	3 823 978
Total assets	673 977 237	623 977 237	623 977 237	598 977 237	673 977 237	498 977 237

Liabilities	Base	Sc 1	Sc 2	Sc 3	Sc4	Sc5
Technical provisions	340 172 396	440 172 396	340 172 396	340 172 396	340 172 396	440 172 396
Technical provisions - non-life (excluding health)						
TP calculated as a whole	-	-	-	-	-	-
Best Estimate						
Risk margin						
Technical provisions - health (non similar to life)						
TP calculated as a whole						
Best Estimate						
Risk margin						
Deferred tax liabilities	0			0	0	0

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Any other liabilities, not elsewhere shown	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Total liabilities	345 172 396	445 172 396	345 172 396	345 172 396	345 172 396	445 172 396

Basic Own Fund Items	Base	Sc 1	Sc 2	Sc 3	Sc4	Sc5
Ordinary Share Capital and related Share Premium Account	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000
Net deferred Taxes	0	0	0	0	0	0
Reconciliation reserve	247 770 841	258 139 655	358 139 655	333 139 655	405 139 655	130 139 655
Excess of assets over liabilities	328 804 841	178 804 841	278 804 841	253 804 841	328 804 841	53 804 841
Other basic own fund items	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000
Total BOF	328 804 841	178 804 841	278 804 841	253 804 841	328 804 841	53 804 841
Total liabilities	673 977 237	623 977 237	623 977 237	598 977 237	673 977 237	498 977 237

BS 2023-12-31 Solvency 2 balance sheet

Assets	Base	Sc 1	Sc 2	Sc 3	Sc4	Sc5
Deferred tax assets	0	0	0	0	0	0
Investments	518 492 039	468 492 039	468 492 039	443 492 039	518 492 039	343 492 039
Investment funds	518 492 039	468 492 039	468 492 039	443 492 039	518 492 039	343 492 039
Reinsurance recoverables	156 124 571	156 124 571	156 124 571	156 124 571	156 124 571	156 124 571
Non-life and health similar to non-life						
Non-life excluding health						
Health similar to non-life						
Cash and cash equivalents	11 637 743	11 637 743	11 637 743	11 637 743	8 637 743	8 637 743
Reinsurance receivables	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Any other assets, not elsewhere shown	3 482 122	3 482 122	3 482 122	3 482 122	3 482 122	3 482 122
Total assets	689 741 475	639 741 475	639 741 475	614 741 475	686 741 475	511 741 475

Liabilities	Base	Sc 1	Sc 2	Sc 3	Sc4	Sc5
Technical provisions	352 286 372	452 286 372	352 286 372	352 286 372	352 286 372	452 286 372
Technical provisions - non-life (excluding health)				0	0	0
TP calculated as a whole				0	0	0
Best Estimate				0	0	0
Risk margin				0	0	0
Technical provisions - health (non similar to life)				0	0	0

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

TP calculated as a whole				0	0	0
Best Estimate				0	0	0
Risk margin				0	0	0
Deferred tax liabilities		0	0	0	0	0
Any other liabilities, not elsewhere shown	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Total liabilities	357 286 372	457 286 372	357 286 372	357 286 372	357 286 372	457 286 372

Basic Own Fund Items	Base	Sc 1	Sc 2	Sc 3	Sc4	Sc5
Ordinary Share Capital and related Share Premium Account	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000
Net deferred Taxes	0	0	0	0	0	0
Reconciliation reserve	332 455 103	129 014 345	138 443 419	181 154 363	188 347 138	25 336 708
Excess of assets over liabilities	332 455 103	182 455 103	282 455 103	257 455 103	329 455 103	54 455 103
Other basic own fund items	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000
Total BOF	332 455 103	182 455 103	282 455 103	257 455 103	329 455 103	54 455 103
Total liabilities	689 741 475	639 741 475	639 741 475	614 741 475	686 741 475	511 741 475

BS 2024-12-31 Solvency 2 balance sheet

Assets	Base	Sc 1	Sc 2	Sc 3	Sc4	Sc5
Deferred tax assets	0	0	0	0	0	0
Investments	519 269 777	469 269 777	469 269 777	339 269 777	519 269 777	239 269 777
Investment funds	519 269 777	469 269 777	469 269 777	339 269 777	519 269 777	239 269 777
Reinsurance recoverables	160 540 819	160 540 819	160 540 819	160 540 819	160 540 819	160 540 819
Non-life and health similar to non-life						
Non-life excluding health						
Health similar to non-life						
Cash and cash equivalents	19 433 531	19 433 531	19 433 531	19 433 531	16 433 531	16 433 531
Reinsurance receivables	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Any other assets, not elsewhere shown	3 213 066	3 213 066	3 213 066	3 213 066	3 213 066	3 213 066
Total assets	702 462 193	652 462 193	652 462 193	522 462 193	699 462 193	419 462 193

Liabilities	Base	Sc 1	Sc 2	Sc 3	Sc4	Sc5
Technical provisions	359 098 956	459 098 956	359 098 956	359 098 956	359 098 956	459 098 956
Technical provisions - non-life (excluding health)						
TP calculated as a whole						

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Best Estimate						
Risk margin						
Technical provisions - health (non similar to life)						
TP calculated as a whole						
Best Estimate						
Risk margin						
Deferred tax liabilities	772 571	0	0	0	0	0
Any other liabilities, not elsewhere shown	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Total liabilities	364 871 527	464 098 956	364 098 956	364 098 956	364 098 956	464 098 956

Basic Own Fund Items	Base	Sc 1	Sc 2	Sc 3	Sc4	Sc5
Ordinary Share Capital and related Share Premium Account	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000
Net deferred Taxes	0	0	0	0	0	1 035 381
Reconciliation reserve	256 556 666	129 014 345	138 443 419	181 154 363	188 347 138	25 336 708
Excess of assets over liabilities	337 590 666	188 363 237	288 363 237	158 363 237	335 363 237	-44 636 763
Other basic own fund items	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000
Total BOF	337 590 666	188 363 237	288 363 237	158 363 237	335 363 237	-44 636 763
Total liabilities	702 462 193	652 462 193	652 462 193	522 462 193	699 462 193	419 462 193

Bilaga C - 4-års budget för ORSA 2021

Resultaträkning

	Budget 2021	Budget 2022	Budget 2023	Budget 2024
Premieinkomst	198 586 436	206 424 242	213 081 998	219 993 507
Angiven återförsäkring Externt	-70 971 798	-70 971 798	-73 047 432	-75 874 035
Premieintäkt Egen Räkning	127 614 638	135 452 444	140 034 566	144 119 472
Betalda skador samt reserver	-84 000 000	-105 000 000	-105 000 000	-105 000 000
Resultat Egen Räkning	43 614 638	30 452 444	35 034 566	39 119 472
Driftskostnader	-24 331 849	-25 183 464	-26 064 885	-26 977 156
Mäklararvoden	-2 140 000	-2 214 900	-2 292 422	-2 372 656
Nedskrivning immateriella tillgångar	-706 329	-996 429	-996 429	-996 429
Norsk Naturskadepool	-1 260 041	-1 985 272	-2 627 870	-1 960 026
Skadeförebyggande	-7 860 480	-8 135 596	-8 420 342	-8 715 054
Förväntad premieåterbäring	-4 804 369	-581 035	-1 389 785	-2 429 445
Kapitalinkomster	8 698 623	10 000 000	10 000 000	10 000 000
Resultat före dispositioner och skatt	11 210 193	1 355 747	3 242 833	5 668 705
Upplösning/avsättning säkerhetsreserv	-11 210 193	-1 335 747	-3 242 833	-5 668 705
Bolagsskatt	0	0	0	0
Resultat efter dispositioner och skatt	0	0	0	0

Balansräkning

TILLGÅNGAR	2021-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31
Immateriella tillgångar				
Balanserade utgifter för programvaror	5 242 418	4 245 989	3 249 560	2 253 131
Placeringstillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	503 280 389	510 829 595	518 492 039	519 269 777
ÅF's andel av försäkringstekniska avsättningar				
Skadereserv	101 828 892	106 159 808	110 406 200	114 822 448
IBNR	42 607 326	42 907 326	45 718 371	45 718 371
	144 436 217	149 067 134	156 124 571	160 540 819
Fordringar och andra tillgångar				
Fordringar återförsäkring	5 000	5 000	5 000	5 000
Inventarier	2 165 834	1 823 978	1 482 122	1 213 066
Övriga fordringar	9 792 741	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Kassa bank	6 409 061	10 251 530	11 637 743	19 433 531
Totalt tillgångar	671 331 660	678 223 226	692 991 035	704 715 324

Balansräkning

EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	2021-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31
--	------------	------------	------------	------------

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Eget kapital				
Aktiekapital	81 034 000	81 034 000	81 034 000	81 034 000
Aktieägartillskott	12 968 340	12 968 340	12 968 340	12 968 340
Fond för utvecklingskostnader	3 280 762	2 767 763	2 254 763	1 741 763
Balanserat resultat	160 201 900	160 201 900	160 201 900	160 201 900
Årets resultat	0	0	0	0
Obeskattade reserver				
Säkerhetsreserv	88 383 080	89 738 827	92 981 660	98 650 365
Försäkringstekniska avsättningar				
Skadereserv	206 746 999	215 033 879	223 635 234	232 580 643
Norsk Naturskadepool	4 843 972	6 829 244	9 457 114	6 040 630
IBNR	104 068 238	104 068 238	104 068 238	104 068 238
Premieåterbäring	4 804 369	581 035	1 389 785	2 429 445
	320 463 578	326 512 396	338 550 372	345 118 956
Övriga kortfristiga skulder				
Skatt	0	0	0	0
Övriga kortfristiga och upplupna skulder	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Totalt Eget kapital, avsättningar och skulder	671 331 660	678 223 226	692 991 035	704 715 324