



Own Risk & Solvency Assessment (ORSA) 2022

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB
Svenska Kommun Försäkrings AB, Drottninggatan 35, 803 11 Gävle
Tfn 026-17 80 60 E-post info@skfab.se
www.skfab.se

Innehållsförteckning

1	Inledning och sammanfattning	5
1.1	Metodik.....	5
1.2	Fördjupad analys av identifierade risker	5
1.3	Solvenspåverkan.....	6
2	Syfte och process	7
2.1	Övriga syften med ORSA är att:	7
2.2	Regelbundenhet.....	7
2.3	ORSA-processen är en del av bolagets strategiska beslutsprocess och fyller följande funktioner:.....	7
2.4	Följande grundläggande principer ska alltid beaktas när bolaget genomför ORSA:	8
3	Affärsmodell och organisation	9
3.1	Total Sum Insured (TSI) 2022-08-15, SEK.....	10
3.2	Affärsmodell	10
3.3	Organisation.....	11
3.4	SKFAB har koncession inom följande försäkringsklasser som faller inom europeiska ekonomiska samarbetsområdet:.....	14
3.4.1	Direkt försäkring	14
3.5	Styrelsen och dess arbete.....	14
4	Klimat- och hållbarhetsrisker	16
4.1	Utveckling framåt.....	17
5	Risk Management	18
5.1	2023 kommer Risk Managementarbetet att fokusera på följande riskområden.....	18
5.2	Stödande arbete till delägarkommuner/försäkringstagare	19
6	Försäkrings- och skadeverksamheten samt affärssystemet INSMAN	21
6.1	Försäkringsverksamheten	21
6.2	Skadeverksamheten	21
6.3	INSMAN	22
7	Internkontroll och riskprofil	23
7.1	Utförare av bolagets centrala nyckelfunktioner:	24

7.2	Utförare av bolagets övriga nyckelfunktioner:.....	24
7.3	Informationssäkerhet	26
8	Riskscenarier	28
8.1	Riskscenario 1	28
8.1.1	Riskbeskrivning	28
8.1.2	Riskreducering	28
8.2	Riskscenario 2	28
8.2.1	Riskbeskrivning	28
8.2.2	Riskreducering	28
8.3	Riskscenario 3	29
8.3.1	Riskbeskrivning	29
8.3.2	Riskreducering	29
8.4	Riskscenario 4	29
8.4.1	Riskbeskrivning	29
8.4.2	Riskreducering	29
8.5	Riskscenario 5	30
9	Riskaptit.....	31
9.1	Riskprofil och riskaptit.....	31
9.1.1	De risker som bolaget är utsatt för är:	31
9.1.2	Försäkringsengagemang	31
9.1.3	Vid täckandet av försäkringsengagemang ska följande parametrar beaktas	31
9.1.4	Högsta självbehållsnivå som bolaget får tillämpa per försäkringsklass 2022, uttryckt i SEK.....	32
9.1.5	Maximalt bruttoåtagande per risk, belopp i SEK.....	32
10	Kapitalförvaltning	34
11	Solvenspositioner	36
11.1	Solvenskvot mot scenarion och år	38
12	Stresstester	39
12.1	Dessa scenarion är:	39
13	Slutsatser och rekommendationer	40
14	Bilaga A - Risknivåer och Riskregister	41
14.1	Riskmatris - blandade risker	41
14.2	Riskmatris - informationssäkerhetsrisker.....	41

14.3	Riskregister	42
15	Bilaga B - SCR och Stresstester	83
15.1	Basscenario	83
15.1.1	Kapitalkrav SEK.....	84
15.1.2	SCR-förhållanden	85
15.1.3	SCR 2022 Scenario	86
15.1.4	SCR 2023 Scenario	88
15.1.5	SCR 2024 Scenario	90
15.1.6	SCR 2025 Scenario	92
15.1.7	Scenario 1	94
15.1.8	Scenario 2	96
15.1.9	Scenario 3	98
15.1.10	Scenario 4	100
15.1.11	Scenario 5	103
16	Bilaga C - 4-års budget för ORSA	106
16.1	Resultaträkning.....	106
16.2	Balansräkning	107
16.3	Balansräkning	107

1 Inledning och sammanfattning

ORSA-rapporten för Svenska Kommun Försäkrings AB (bolaget) redovisar bolagets egen bedömning av verksamhetens risker och solvenskvoter för såväl nuläge som ett framåtblickande perspektiv uppgående till fyra år. Rapporten omfattar beskrivning av bolagets affärsmodell och organisation, internkontroll och riskprofil, riskaptit, solvensposition samt genomförda stresstester mot balansräkning ur ett affärsmässigt och verksamhetsstrategiskt perspektiv. ORSA-rapporten beskriver även bolagets arbete inom Risk Management med kartläggning av klimat- och hållbarhetsrisker i dialog med samtliga delägarkommuner och deras bolag.

Rapporten bygger på bolagets ekonomiska förhållanden per 2021-12-31 samt avseende budget 2022-08-31, aktuella risk- och solvensbedömningar samt innehållet i gällande styrdokument, processbeskrivningar och rutiner. Rapporten upprättas i en tid av osäkerhet och orolighet som utöver mänskligt lidande ger effekter inom världens ekonomi- och finanssektorer med inflation, räntehöjningar samt varubrister till stora delar beroende på det invasionskrig som Ryssland för mot Ukraina liksom på grund av kvarstående pandemieffekter.

1.1 Metodik

Styrelsen är drivande i ORSA-processen och ansvarar i samråd med riskhanteringsfunktionen (utgörs av den interna ORSA-gruppen) för att risk- och solvensbedömning integreras som en naturlig del i styrningen av bolagets 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 årets genomförda styrelse- och strategimöten 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 verksamheten vilket ges ytterligare fokus från och med 2022.

1.2 Fördjupad analys av identifierade risker

Bolaget har valt att fördjupa analysen av fyra identifierade risker som potentiellt kan ha en betydande negativ påverkan ur ett verksamhets- och kostnadsmässigt perspektiv. Tillkommer gör scenario att dessa fyra risker uppträder i anslutning till ett och samma verksamhetsår.

1. Bränder i skolor, kommunala verksamhetslokaler och -bostäder såväl anlagda som självantända, smittar bolagets delägarkommuner och medför att återförsäkrare tappar intresse för affären resulterande i att en enskild kommun som drabbas av upprepade bränder exkluderas från återförsäkringsavtalet nästkommande årsskifte.
2. Skyfallsskador beroende på klimatförändringar (överstigande de som är definierade i Parisavtalet och med målsättning om ett samhälls- och ekonomiskt klimatneutralt EU senast år 2050) på kort och lång sikt med upprepade skador på främst Real Estate (bostadsbolag). Skadorna kan även härledas till brister i underhåll, dagvattensystem samt stadsbyggnationer i övrigt. Effekten blir att återförsäkrare undantar sådana skador i återförsäkringsprogrammet, alternativt begär väsentligt högre självbehåll.
3. Generellt otillräcklig återförsäkringskapacitet som en följd av externa händelser.
4. Angrepp från främmande makt i form av upprepade cyberattacker som träffar både bolaget och försäkringstagarna där personuppgifter blir offentliga.
5. Kraschscenario där riskerna 1–4 inträffar med koppling till ett och samma verksamhetsår.

Ovanstående risker och scenarion har stresstestats av bolagets aktuarie mot nuvarande och framtida solvensposition med beaktande av bolagets riskprofil och riskaptit, affärsplan och strategi. Bedömd framtida solvensposition har även tagit hänsyn till försäkringsprogrammets storlek och innehåll, antaganden om

återförsäkringsprogram, investeringsstrategi, skadestatistik, skadeförebyggande arbete, premieintäkter samt driftkostnader.

1.3 Solvenspåverkan

Bolaget ska enligt styrelsebeslut i Riktlinje för försäkringsteckning ha en solvenskvot (kapitalbas/solvenskapalkrav) uppgående till minst 1,5. Om det efter ett ogynnsamt rörelseresultat kan bedömas att bolaget får svårigheter att möta detta krav ska åtgärder vidtas i syfte att uppnå en solvenskvot om minst 1,5 inom tolv månader från det att åtgärderna beslutats.

Bolagets solvenskvot uppgår 2021-12-31 till 1,78 vilket innebär att nivån på 1,5 uppnås och efterlevs med god marginal. För fyraårsperioden 2022–2025 är den prognostiserade solvenskvoten 1,99, 2,20, 2,16 respektive 2,20. Den starka solvenskvoten är i huvudsak en effekt av att bolaget redovisat ett bra ekonomiskt resultat under 2021 vilket ger effekt på den prognosticerade treårsperioden.

Genomförda stresstester visar hur bolagets solvenskvot i de olika scenarierna påverkas:

- I det fall en trend av skolbränder och/eller bränder inom Real Estate och kommunala verksamhetsdelar, såväl anlagda som självantända, inträffar utefter **scenario 1** uppgår solvenskvoten till värden inom intervallet 1,09-2,02 över fyraårsperioden (2022–2025). Bolaget måste då för att uppnå en lägsta solvenskvot om 1,50 tillföra kapital två år av fyra (2023 och 2025).
- Om skyfallsskador på kort och lång sikt uppstår med upprepade skador på främst Real Estate beroende på klimatförändringar enligt **scenario 2** är utfallsintervallet 1,47-2,21 där 2023 nästan tangerar styrelsens lägsta solvenskvot medan övriga år står sig väl.
- Om otillräcklig återförsäkringskapacitet generellt inträder som en följd av externa händelser enligt **scenario 3** står sig bolaget väl rustat med en solvenskvot inom intervallet 1,99-2,12.
- Vid ett inträffande av **scenario 4** där angrepp från främmande makt i form av upprepade cyberattacker träffar bolaget och försäkringstagarna hamnar solvenskvoten inom intervallet 1,99-2,15 och risken är således fullt hanterbar i solvenshänseende. Här riskerar dock bolaget sitt goda rykte med omfattande immateriella skador och badwill i det fall att skadeakter med personuppgifter offentliggörs, samt om skadeståndsanspråk inkommer på försäkringstagare från skadelidande.
- **Kraschscenariot 5** då samtliga fyra scenarier inträffar med koppling till ett och samma verksamhetsår skulle innebära att solvenskvoten hamnar inom intervallet 0,46-2,02. Fortsatt hög kapitalbas beräkningsåret 2022 gör att solvenskvoten når upp till 2,02, för att därefter sjunka markant under perioden 2023-2025 då kapitalbasen kraftigt reduceras. Sannolikheten att alla fyra scenarier skulle inträffa samtidigt bedöms som mycket låg och på gränsen till teoretisk, men utgör ändå grund för styrelsens fortsatta diskussioner om riskreducering i dessa delar. Skulle scenario 5 inträffa under perioden 2023-2025 innebär det att bolaget omgående måste vidta kapitalförstärkande åtgärder med kapitaltillskott för att över huvud taget kunna fortsätta sin försäkringsverksamhet.

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

ORSA-rapporten har fastställts av bolagets styrelse den 16 december 2022.

2 Syfte och process

Bolagets kontinuerligt egna risk- och solvensbedömning som leder fram till en som minst årlig ORSA-rapport utgörs av en process som genomförs i syfte att skapa en komplett bild av och förståelse för verksamhetens risker samt konsekvenserna av desamma vid ett inträffande. Bolagets ägare informeras om det prognosticerade kapitalbehovet sett över en fyraårsperiod, liksom behovet av eventuella kapitaltillskott utifrån utfallet i de riskscenarioberäkningar som tas fram av aktuarien. ORSA-processen kopplar även samman den totala bilden av bolagets risker med den interna kontrollen och företagsstyrningen. ORSA-rapporten med tillhörande bilagor inrapporteras till Finansinspektionen senast två veckor efter styrelsens fastställande (senast per den 31/12 aktuellt rapporteringsår).

2.1 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 bolagets riskhantering, solvenskapitalkrav och kapitalplanering
- Säkerställa att bolaget följer gällande regelverk och lagstiftning
- Ge tillsynsmyndigheten en inblick i kvalitét och riskförståelse hos bolagets ledning och styrelse

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

2.2 Regelbundenhet

ORSA-processen ska genomföras regelbundet en gång per år eller när något av nedanstående scenarion eller beslut inträffar:

- En väsentlig förändring sker i riskhänseende
- Nya försäkringsklasser tas in i bolaget
- Bolagets strategi väsentligt förändras
- Styrelseordförande, vice styrelseordförande, VD, riskhanteringsansvarig styrelseledamot, ekonomichef, Compliance Officer (första linjen), övrig styrelseledamot, beställansvarig eller aktuarie så begär
- Finansinspektionen begär ORSA-rapport

Beroende på varje enskilt scenario ovan avgör Riskhanteringsfunktionen (eller Finansinspektionen vid begäran) om en fullständig rapport ska upprättas, alternativt endast en del av ORSA-rapporten.

2.3 ORSA-processen är en del av bolagets strategiska beslutsprocess och fyller 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 i bolaget pågår kontinuerligt över kalenderåret med parallell diskussion i styrelsen där arbetet intensifieras i samband med att en fyraårsbudget baserad på det ekonomiska utfallet per den 31 augusti tas fram under september månad med därefter leverans till aktuarie, **bilaga C**. ORSA-rapporten fastställs av styrelsen som senast två veckor innan årsskiftet, efter att den dessförinnan har remitterats för ledamöternas slutliga synpunkter.

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 bolagets försäkringstekniska avsättningar (FTA). Aktuariefunktionen har även en löpande avstämning med bolaget, främst med VD och ekonomichef, för att kunna delge sina iakttagelser utanför den regelbundna rapporteringen. Under 2022 har aktuariefunktionen även validerat FTA kvartalsvis där metoder, antaganden och datakvalitet bedömts. Aktuariefunktionens bedömning i skriftlig rapport är att bolaget fortlöpande under kommande fyra år kommer att uppfylla kraven för beräkning av FTA. FCG är ny leverantör av bolagets aktuariefunktion från och med 2022-01-01.

2.4 Följande grundläggande principer ska alltid beaktas när bolaget genomför ORSA:

- Tidshorizonten ska 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 ska 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 bolagets styrelse och därefter tillställs Finansinspektionen

De underlag som använts för att upprätta ORSA-rapporten har inhämtats från funktioner inom hela bolaget samt externa nyckelfunktioner. Bolagets granskningsfunktioner har verifierat att bolaget 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. Bolaget har även ett internt revisionsutskott under ledning av styrelseordförande vilket utöver en rekommendation avseende årsredovisningens framläggande till årsstämman löpande granskar bolagets internkontroll med presentation till övriga styrelsen.

3 Affärsmodell och organisation

SKFAB beviljades koncession den 2 november 2002 och påbörjade sin försäkringsverksamhet den 1 januari 2003. Ägarna består av nio svenska samt en norsk kommun med olika ägarandelar. Under 2022 uppmärksammade bolaget sitt 20:e verksamhetsår med särskilda jubileumsaktiviteter för styrelse och medarbetare.

Ägare	Procent
Gävle kommun	9,28 %
Sundsvalls kommun	9,37 %
Kiruna kommun	2,37 %
Piteå kommun	4,35 %
Uppsala kommun	19,67 %
Trollhättans Stad	5,87 %
Trondheim kommune	18,48 %
Helsingborgs Stad	13,09 %
Örnsköldsviks kommun	5,25 %
Umeå kommun	12,27 %

Aktiefördelningen ändrades 2021 i och med nyemission om 53 034 000 SEK där kommunens invånarantal (till 80 procent) samt TSI för Othersförsäkringen (till 20 procent) reglerar aktiefördelningen i enlighet med bolagets aktieägaravtal. Det totala aktiekapitalet i bolaget uppgår till 81 034 000 SEK. Premieinkomsten 2022 uppgår till 212 627 351 SEK. Det totala försäkringsvärdet redovisas i nedanstående tabell uppdelat per delägarkommun och försäkringsklass.

3.1 Total Sum Insured (TSI) 2022-08-15, SEK

Ägare	TSI Others	TSI Energy	TSI Real Estate	Total TSI
Gävle	20 107 113 574	4 253 160 000	26 521 177 917	50 881 451 491
Helsingborg	24 720 251 000	997 165 465	0	25 717 416 465
Kiruna	7 977 318 000	1 954 761 000	5 946 690 000	15 878 769 000
Piteå	14 323 457 000	1 310 482 000	8 672 918 000	24 306 857 000
Sundsvall	23 516 405 000	4 464 980 000	9 002 381 000	36 983 766 000
Trollhättan	16 321 493 000	1 684 854 000	12 786 985 000	30 793 332 000
Trondheim	40 437 658 986	23 819 557	0	40 461 478 542
Umeå	30 797 066 000	124 409 000	0	30 921 475 000
Uppsala	29 668 338 948	191 794 000	37 638 466 000	67 498 598 948
Örnsköldsvik	13 164 508 000	153 384 000	5 699 476 000	19 017 368 000
Total	221 033 609 508	15 158 809 022	106 268 093 917	342 460 512 446

Att bli aktieägare i SKFAB är endast öppet för kommuner samt deras majoritetsägda bolag. Enligt fastställd bolagsordning är bolaget förhindrat att verka på en marknad utanför aktieägarkretsen. Bolaget har bildats för att aktieägarna, med de majoritetsägda kommunala bolag som aktieägarna innehar, i långsiktig samverkan och till så förmånliga villkor som möjligt, ska kunna få ett välanpassat försäkringskydd och stöd i sitt skadeförebyggande arbete.

Målet är att bidra till att skapa trygga kommuner med en nollvision vad gäller skadeutfall och bolaget arbetar strategiskt och aktivt tillsammans med delägarkommunerna för att minska risken för skador och begränsa konsekvenser av inträffade skador.

3.2 Affärsmodell

Affärsidén är att SKFAB ska tillhandahålla konkurrenskraftiga försäkringslösningar och bedriva ett aktivt förebyggande arbete så att försäkringstagarna med deras verksamhetsansvariga uthålligt kan bedriva sin verksamhet utan störningar.

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

- Vara det självklara alternativet som försäkringsbolag vid val av kommunförsäkring

- Erbjudna 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

Bolaget försäkrar risker som ägarkommunerna har inom egendom, ansvar och kollektivt olycksfall, till exempel traditionell kommunrisk såsom försäkring av skolor, förskolor, förvaltningsbyggnader och sportanläggningar till bostadsbolag, energibolag och hamnar. Ansvarsförsäkringen omfattar bland annat personskada som orsakats av kommunen, exempelvis halkskada, samt VD-Styrelseförsäkring för de kommunägda bolagen. Den kollektiva olycksfallsförsäkringen gäller i första hand för skolbarn i kommunal verksamhet.

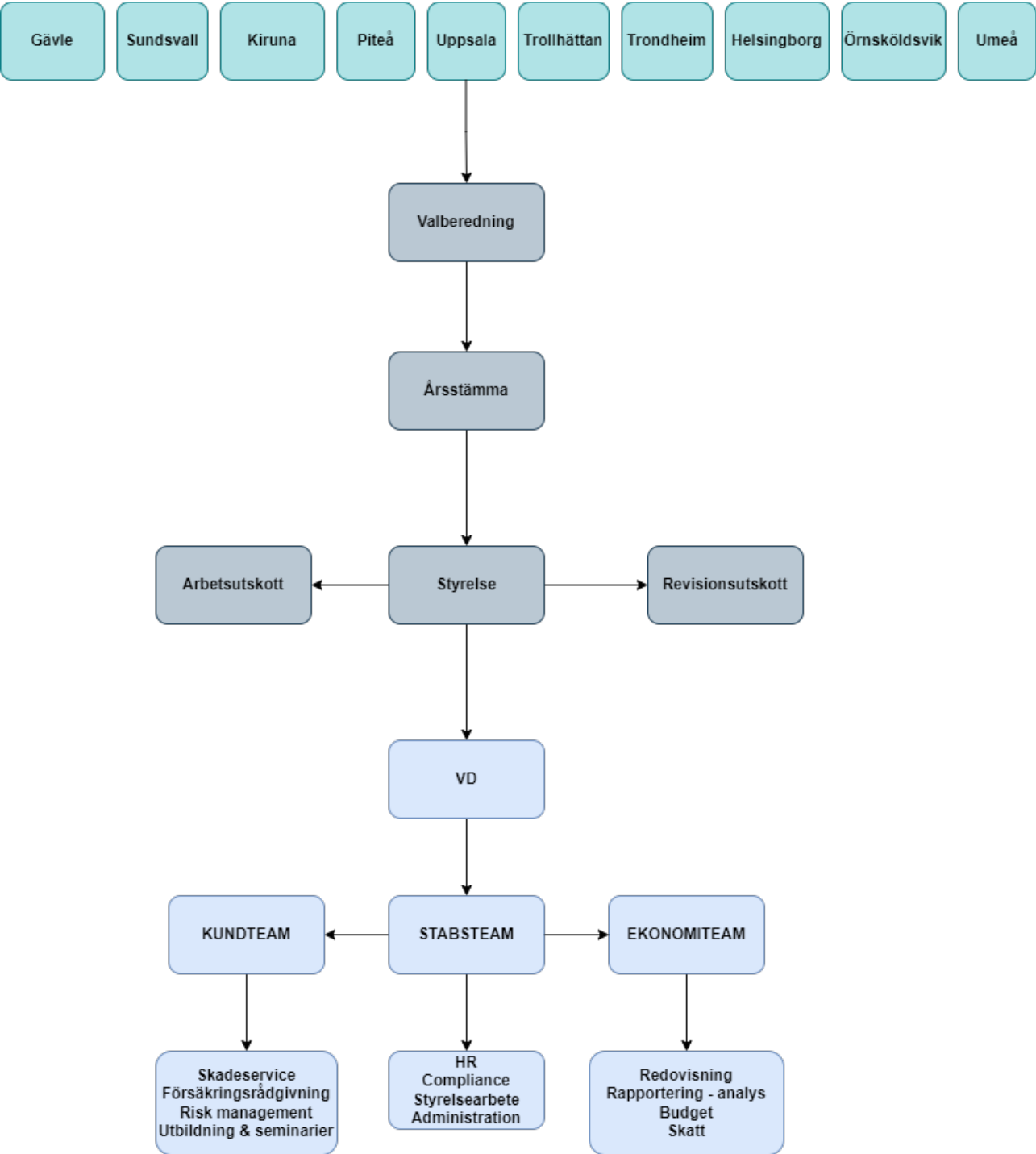
Bolaget är öppet för att ta in nya kommuner som aktieägare och är även inriktat på att växa ytterligare internt genom att få in fler av befintliga delägares bolag i försäkringsprogrammen. En presumtivt ny delägarkommun bör ha mer än 50 000 invånare och ett försäkrat värde som överstiger 5 000 000 000 SEK för egendom inom Others-programmet. Kommunens säkerhetsarbete ska vara organiserat med ett eget resultatansvar och ett arbete som är väl förankrat i kommunledningen, där sökanden ska kunna uppvisa en heltäckande skadehistorik omfattande minst de senaste fem åren.

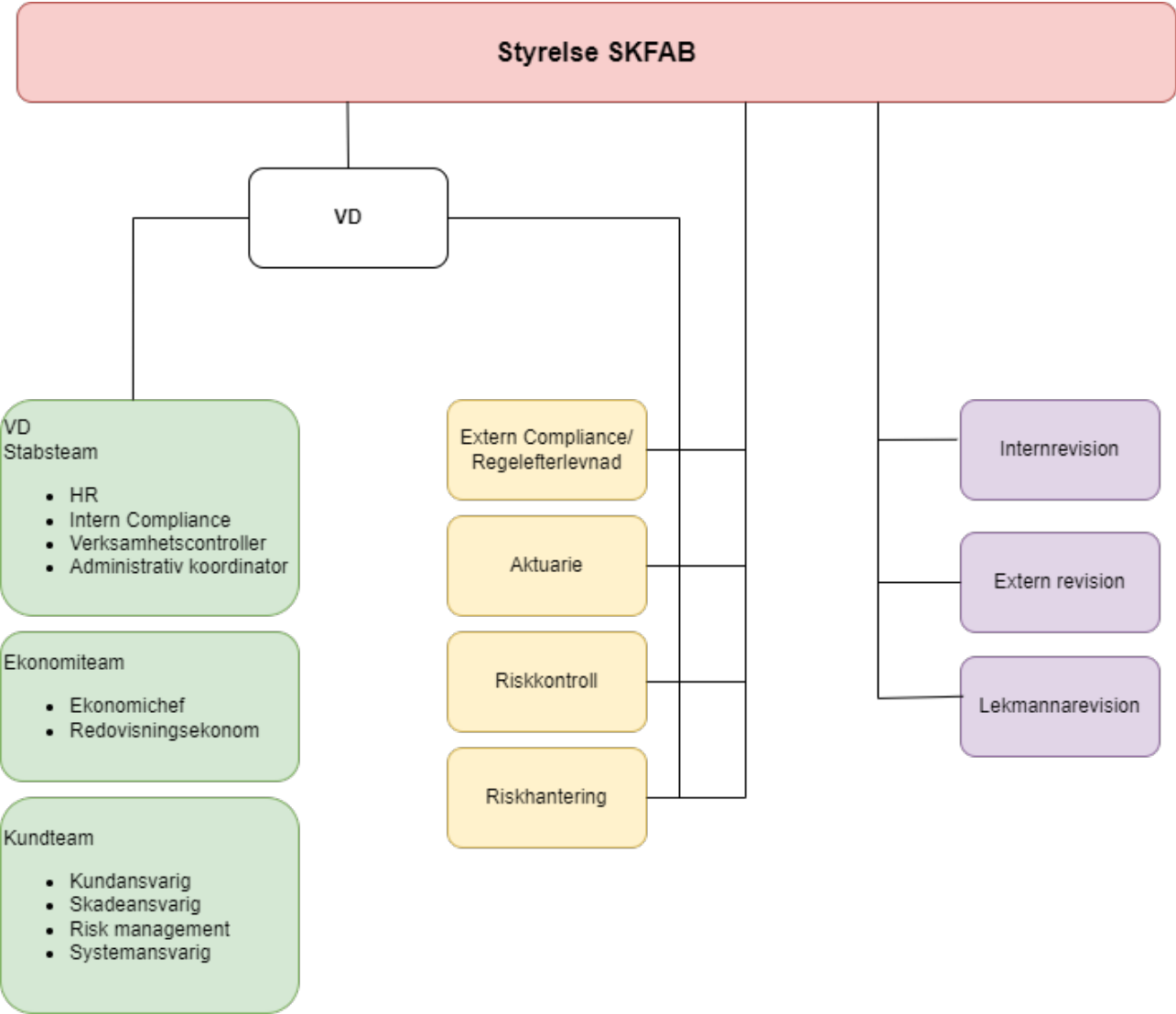
Över tid har bolaget gjort goda ekonomiska resultat till följd av dels det skadeförebyggande arbetet vilket gett ett begränsat skadeutfall dels genom finansiella placeringar.

3.3 Organisation

Antalet medarbetare i bolaget är tio personer inkluderat VD där flera medarbetare innehar befattningar som omspannar mer än ett kompetensområde. Lina Haglund tillträdde som ny VD i bolaget den 1 april 2022 där tidigare VD gick i pension vid det senaste halvårsskiftet. Bolaget kommer att rekrytera ytterligare kompetens inom Risk Management under 2022/2023 i linje med styrelsebeslut, där styrelsen fastställt Risk Management och skadeförebyggande arbete som ett absolut fokusområde.

Ett regelbundet kunskaps- och erfarenhetsutbyte bedrivs med de övriga kommunägda Captivebolagen i Sverige samt även Oslo Forsikring i Norge, såväl på bolagsnivå i form av VD-träffar som i nätverk nedbrutet mot verksamhetsgrenar.





1. Daglig operativ verksamhet

2. Nyckelfunktioner

3. Revisionsfunktioner

3.4 SKFAB har koncession inom följande försäkringsklasser som faller inom europeiska ekonomiska samarbetsområdet:

3.4.1 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

3.5 Styrelsen och dess arbete

Bolagets ledning utgörs av dess styrelse samt VD för vilken särskild VD-instruktion med tillhörande delegationsordning är upprättad. Styrelsen ansvarar för bolagets affärsstrategi, företagsstyrning, strategiska mål, liksom för innehåll i styrdokument och efterlevande av regelverk enligt Försäkringsrörelselagen (FRL). Styrelsen ska tillse att bolagets organisation är så utformad att bokföringen, kapitalförvaltningen och bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Styrelsen ska fortlöpande kontrollera bolagets ekonomiska ställning samt uppfyllelse av verksamhetsmål. Rapportering från VD till styrelsen sker regelbundet i styrelsemöten och i form av kompletterande månadsrapporter, så att styrelsen kan fullfölja den bedömningskyldighet som följer av lag och god styrelsesed. Bolagets strategiska styrdokumentet fastställs minst årligen av styrelsen. Bolagets styrelse har representation från samtliga tio delägarkommuner samt därutöver en särskilt utsedd försäkringssakkunnig styrelseledamot. Tillkommer gör fem ersättare, vilket gör att hela bolagsstyrelsen med ordinarie ledamöter samt ersättare uppgår till 16 personer. Ersättare i styrelsen medverkar på samtliga styrelse- och strategimöten samt utbildningar i syfte att bibehålla nödvändig kontinuitet, reducera negativa effekter vid avgångar samt garantera att styrelsen alltid är beslutsmässig.

Majoriteten av styrelsens bemanning utgörs av kommunpolitiker i ledande ställning, medan resterande utgörs av högre kommunala chefstjänstepersoner med ekonomisk och juridisk kompetens, samt personer med särskild försäkringserfarenhet. Vid årsstämman den 21 maj 2022 byttes en ordinarie ledamot ut på grund av yrkesmässig pension. Den nya ledamoten har genomgått en bred utbildning inom bolagets organisation, försäkringsverksamhet och specifika verksamhetsområden. Vid dessa utbildningstillfällen har även andra styrelseledamöter medverkat i syfte att upprätthålla relevant kompetens.

Formerna och omfattningen av styrelsearbetet finns fastställt i styrdokumentet "Arbetsordning för styrelsen" som följer av Aktiebolagslagen (ABL). Styrelsemötena består normalt av tre fysiska flerdagarsträffar i syfte att ingående kunna diskutera strategiskt viktiga frågor, genomföra utbildningar samt bereda beslutsärenden utanför själva styrelsemötet som i regel hålls den sista mötesdagen. Ett av dessa möten sker på plats i någon av delägarkommunerna för att styrelsen ska få en aktuell bild av utvecklingen med arbetet att stärka och upprätthålla säkra och trygga kommuner. De fysiska mötena kompletteras av Teamsmöten fördelade över verksamhetsåret. Under 2022 genomfördes totalt åtta styrelsemöten varav ett extrainkallat möte för fastställande av SFCR, RSR samt QRT årsrapport. För 2023 finns tre fysiska strategi- och styrelsemöten respektive fyra Teamsmöten inplanerade med fastställda datum över kalenderåret.

Styrelsen ska årligen via enkäter utvärdera sitt eget arbete med tillhörande bolagsstöd. Frågorna är desamma över tid i jämförelsesyfte. Enkäten anges som arbetsuppgift i styrdokument "Arbetsordning för styrelsen" där utvärderingen inte utgör någon form av intressekonflikt.

4 Klimat- och hållbarhetsrisker

Bolaget bedömer sedan tidigare solvensbehovet utifrån egen definierad riskprofil i beaktande av bolagsspecifika förutsättningar som affärsplan, strategier, skadebild, kapitalförvaltning och risktolerans. Styrelsen har från och med 2021 diskuterat och hanterat klimat- och hållbarhetsrisker integrerat mot bolagets företagsstyrningssystem och ORSA-process i linje med förändringar i Solvens II-regleringen. Bolaget har även gått utbildningar inom klimat- och hållbarhetsområdet i extern regi.

Bolaget har kännedom om att fysiska risker (akuta och kroniska) kan uppstå genom klimatförändringarna, liksom att omställnings- och övergångsrisker (transitionsrisker i form av policy-, rättsliga-, teknologiska-, marknadskänslighets- och ryktesrisker) kan uppstå i och med övergången till en mer miljöanpassad ekonomi. Därav har bolaget identifierat påverkande risker inom återförsäkring, fallande värde på de finansiella tillgångarna samt solvenskapitalkravets påverkan på bolagets placeringsformer.

Bolaget lägger vikt vid riskhantering för att övervaka och begränsa ESG-risker (Environment, Social, Governance) där de miljörelaterade är mest framträdande på grund av klimatförändringarna som sker i världen och för bolaget specifikt i Sverige och Norge. År 2021 träffades bolaget av skyfallsskador i Gävleborg och har under de senaste åren drabbats av såväl anlagda skolbränder som bostadsbränder orsakade av grav oaktsamhet. Bolaget har fört och fortsätter föra dialog med försäkringstagarna hur man i kommuner och kommunägda bolag arbetar med klimat- och hållbarhetsrisker i ett nuläges- och framtida treårsperspektiv, vilket redovisas i nästföljande avsnitt.

Bland de fyra största risker som styrelsen identifierat i ORSA-processen 2022 inkluderas en klimatrelaterad risk:

- Skyfallsskador på kort och lång sikt med upprepade skador på främst Real Estate (bostäder) beroende på klimatförändringar vilket gör att återförsäkrare undantar sådana skador i återförsäkringsprogrammet, alternativt begär väsentligt högre självbehåll, skadorna kan även härledas till brister i underhåll, dagvattensystem samt stadsbyggnationer i övrigt

Dessutom har styrelsen definierat en hållbarhetsrelaterad risk med inriktning mot social oro:

- Bränder i skolor, kommunala verksamhetslokaler och -bostäder, såväl anlagda som självantända, smittar delägarkommunerna och medför att återförsäkrare tappar intresse för affären vilket resulterar i att en enskild kommun som drabbas av upprepade bränder exkluderas från återförsäkringsavtalet från och med nästkommande årsskifte

Som en del av arbetet med hållbarhetsrelaterade risker, inklusive klimatrisker, arbetar bolaget med att kvantifiera de identifierade riskerna på ett adekvat sätt.

Bolaget träffas inte per definition av Taxonomiförordningen (EU 2020/852) och kommer inte att upprätta hållbarhetsrapport i samband med bolagets årsredovisning 2022. Bolaget har likväl valt att under året omarbeta riktlinjen för kapitalförvaltning delvis i syfte att bidra till en miljömässigt hållbar ekonomisk och finansiell verksamhet inspirerad av Taxonomiförordningens reglering. Bolaget omfattas heller inte av Disclosureförordningen (EU 2019/2088) då försäkringsbaserade investeringsprodukter (IBIP) inte tillhandahålls.

The European Green Deal, policys inom EU för att få till en grön växling med mål om klimatneutralt EU 2050, som exempelvis omfattar EU-kommissionens delegerade förordning (EU 2021/1257), berör bolaget avseende IDD och produktutveckling inom Kollektiv Olycksfallsförsäkring. Bolaget ser inte att en eventuell utveckling inom denna försäkringsprodukt medför några hållbarhetskonsekvenser för kund, varken negativa eller positiva, men kommer att beakta och löpande utvärdera frågan som läggs till i bolagets Riktlinje för försäkring i syfte att alltid verka för kundens behov, egenskaper och mål avseende hållbarhet i bolagets försäkringsprodukter.

Bolaget beaktar de klimat- och hållbarhetsrisker som kan påverka riskprofilen utifrån ESG-faktorer, ett arbete som kommer att utvecklas ytterligare över den prognosticerade treårsperioden. Den delegerade Solvens II-förordningen (EU 2021/1256) medför att bolaget arbetar med att:

- inkludera hållbarhetsrisker i sin företagsstyrning och sin ORSA-process
- analysera eventuellt betydande exponering mot klimatrisker på kort och lång sikt

- uppskatta dess storlek samt utföra kartläggning av hållbarhetsrisker med dokumentation utefter resultatet av en väsentlighetsbedömning

Hållbarhetsfaktorer beaktas av bolagets riskhantering/riskhanteringsfunktion (identifiering och bedömning), aktuariefunktion (effekter), ersättningar/ersättningspolicy (integrering) samt tillämpas med aktsamhetsprincipen vid investeringar och placeringar.

4.1 Utveckling framåt

Bolaget kommer i såväl operativ daglig som strategisk verksamhet att fortsätta arbetet med integrering av klimat- och hållbarhetsrisker i företagsstyrnings- och riskhanteringssystemet samt i ORSA-processen inom:

- identifiering, bedömning och hantering av hållbarhetsrisker inom bolagets strategi, affärsverksamhet, organisation och arbetsmiljö
- styrning av processer, riktlinjer och policydokument
- riskaptit och riskexponering
- beräkning av försäkringstekniska avsättningar och solvensbehov

Bolaget kommer också fortsatt utveckla arbetet med:

- nedbrytning av identifierade ESG-risker
- översikt över all materiell exponering för klimatförändringsrisker
- bedömning av väsentlighet i olika klimatförändringsrisker
- metoder och huvudsakliga antaganden i riskbedömning av väsentliga exponeringar
- kvantitativa och kvalitativa resultat av scenarioanalyser med tillhörande slutsatser

5 Risk Management

Huvudmålet med bolagets arbete inom Risk Management/skadeförebyggande arbete är att kontinuerligt minska frekvens av och kostnad för skador.

Delmålen är:

1. Stärkt riskhanteringsarbete, stärkt skadeförebyggande förmåga ute hos försäkringstagarna
2. Öka medvetenhet och kunskap om risker, riskbild och förmågan att prioritera åtgärder

Det skadeförebyggande arbetet utgår från skadebilder, riskanalyser och omvärldsbevakning. Förutom egna resurser har bolaget träffat avtal med två konsultföretag vilka tillhandahåller brand- och riskhanteringsexpertis som i första hand genomför riskbesiktningar och deltar i utvecklingsarbeten. Bolaget arbetar direkt mot försäkringstagarnas utsedda kontaktpersoner.

Arbetet inom Risk Management bedrivs i huvudsak i form av besiktningsverksamhet, informations- och utbildningssatsningar, utvecklingsarbeten och konferenser. Vägledning, verktyg och goda exempel på skadeförebyggande åtgärder ger försäkringstagarna stöd i arbetet. Uteblivna eller minskade skador ger ekonomisk effekt hos varje delägare då man bär sitt eget resultat inom bolagets resultat- och balansräkning. Del av resultatet betalas tillbaka till ägarna i form av premieåterbäring att använda som finansiering av ytterligare skadeförebyggande åtgärder. Premieåterbäring förutsätter alltid ett positivt årsresultat efter skatt och bokslutsdispositioner.

Ett nytt uppföljningskoncept av det skadeförebyggande arbetet togs i bruk under 2021. Konceptet omfattar en årlig förmågebedömning av det skadeförebyggande arbetet som försäkringstagaren själv genomför. Då metodiken föll väl ut blir detta en viktig stående del i utvärderingen av det skadeförebyggande arbetet framöver.

5.1 2023 kommer Risk Managementarbetet att fokusera på följande riskområden

- Brandrisker (främst skola och flerbostadshus)
- Risker gällande vattenskador i byggnader
- Energirisker (främst Kraftvärmeverk)
- Klimatrelaterade risker

Arbetet med att förebygga brandrisker och vattenskador kommer fortsatt att vara fokusområden, i synnerhet för flerbostadshus och skolor där metoder och verktyg fortsatt utvecklas och implementeras. Bolaget inkluderar miljö och hållbarhetsfrågor med målet att minska antalet incidenter och skador, som ett exempel medför ett minskat antal bränder en positiv påverkan på miljön samt minskat utnyttjande av naturresurser.

För energirisker behövs ytterligare åtgärder, i synnerhet gäller det kraftvärmeverk där bland annat en mer restriktiv återförsäkringsmarknad överlag påverkar. Utveckling kommer att ske av såväl konceptet för externa riskbedömningar som såväl bolagens egna risk- och förmågebedömningar.

Eftersom ett förändrat klimat medför ökade risker för framför allt skyfall och översvämningar ökar bolaget ambitionerna avseende skadeförebyggande arbete kring klimatrelaterade risker. Arbetet med att förebygga och framförallt begränsa konsekvenserna av exempelvis skyfall kräver övergripande åtgärder hos varje försäkringstagare vilka framgår av delägarkommunernas och förvaltningarnas översikts- och detaljplaner där några fördjupade exempel anges nedan:

- Enligt Plan- och bygglagen ska kommunen ta hänsyn till klimatrisker vid planering av ny bebyggelse. I översiktsplanen ska kommunen ge sin syn på risken för skador på den byggda miljön som kan följa av översvämning, ras, skred och erosion, som är klimatrelaterade samt hur riskerna kan minska eller upphöra. Staten ger stöd och verkar för samordning och bedriver viss uppföljning på området. MSB fördelar 75 000 000 SEK årligen i statsbidrag för förebyggande åtgärder mot översvämningar, ras och skred.

- Länsstyrelsen har i uppdrag att samordna, initiera, stödja och följa upp kommunernas klimatanpassningsarbete i form av:
 - Vägledning och rekommendationer kring samhällsplaneringsfrågor
 - Nätverksträffar och kunskaphöjande aktiviteter
 - Sammanställning av underlag om regionala risker för till exempel översvämning, värme, ras, skred och erosion
 - Granskning av kommuners översiktsplaner och detaljplaner utifrån klimatanpassningsperspektiv och med hänsyn till människors hälsa och säkerhet, risken för olyckor, översvämning, ras, skred och erosion
- Övergripande styrning av klimatanpassningsarbetet fastslås i Kommunstyrelsens reglemente som har i uppgift att samordna arbetet med koncernövergripande klimat- och klimatanpassningsfrågor. Även en funktion med namn "Samordningsgrupp för strategisk planering" finns utarbetad och hanterar samma frågor.
- Flera kommuner har dessutom uppsatta mål för klimatanpassningsarbetet, exempelvis i form av ett Miljö- och Klimatprogram med ett övergripande klimatanpassningsmål för ett robust och klimatsäkert samhälle anpassat till de klimatförändringar som sker idag och som inte kan förhindras helt i framtiden.
- Klimatfrågorna finns i översiktsplaner där inriktningen för klimatanpassningen är tydliggjord, men även i exploateringsplaner och detaljplaner. För området Vatten/Avlopp finns fastställda översikter, strategier och planer som framgår i samhällsbyggandeprojekt och även finns kopplat till Samhällsbyggnadsnämndens reglemente för drift och förvaltningsansvar.
- Styrning finns även från EU med exempelvis översvämningsdirektivet (2007/60 EG) där någon av bolagets delägarkommuner pekats ut som ett särskilt riskområde. Detta omsätts sedan till olika typer av handling i form av klimat-, skyfalls- och riskhanteringsplaner, vilket ytterligare preciserar åtgärder inom olika former av samhällsviktig verksamhet.
- Exempel på konkreta åtgärder som delägarkommunerna genomfört är:
 - Dagvattensutredningar
 - Skapa möjligheter till fördröjning och infiltration av dagvatten
 - Reservera markytor, Så kallade översvämningsytor för stora regnmängder
 - Projekt Klimatanpassning av redan befintlig bebyggelse
 - EU:s Projekt Climate
 - Identifiering av utsatta områden
 - Skyfallskartering
 - Beredskapsplaner för dammhaveri
 - Klimatsäkring av VA-ledningar
 - Åtgärder för infrastruktur
 - Särskilt reningsverk

5.2 Stödande arbete till delägarkommuner/försäkringstagare

För enskilda fastigheter och fastighetsägare kan åtgärder av teknisk, organisatorisk och beredskapsmässig art genomföras, i vilka bolaget har en viktig stödande roll genom utveckling av råd och anvisningar i vägledningar, som tema på konferenser och agendapunkt på nätverksmöten. Naturskadeexponeringen redovisas i de försäkringstekniska rapporter (Underwriting Reports) som tas fram för försäkringsobjekt med potentiellt höga skadebelopp.

Det förs en diskussion kring försäkringsbranschens intresse och förmåga att teckna skydd för klimatrelaterade skador innefattande eventuella förändringar i framtiden av självrisker och ersättningsbelopp. Myndighetsbeslut eller rekommendationer kan komma att bli vägledande, exempelvis kan Länsstyrelsen uppmana att inte bebygga vissa områden. Ett scenario är att det kan komma att bli separata försäkringsvillkor för naturskador motsvarande det som redan finns i vissa andra länder utanför Sverige. Konstateras kan dock att försäkringsskyddet fungerade väl efter den omfattande översvämningen efter skyfallet i Gävleborg augusti 2021.

Under 2023 arbetar bolaget vidare med att lägga fast en strategiskt långsiktig plan för hanteringen av delägarkommunernas klimatrisker, ett arbete som innefattar de övergripande mål som sätts inom Risk Management. Bolagets ambition är följaktligen att på bästa sätt stötta delägarkommunernas arbete med skadeförebyggande åtgärder inom klimatrelaterade riskområden.

6 Försäkrings- och skadeverksamheten samt affärssystemet INSMAN

6.1 Försäkringsverksamheten

Bolagets utgångspunkt är att så långt möjligt erbjuda bolagets kunder det försäkringsskydd som kunderna efterfrågar och behöver till marknadsmässiga villkor.

Under 2022 har en genomlysning gjorts av flertalet villkor där prioriteten har legat på revidering av den Kollektiva Olycksfallsförsäkringen och VD-och Styrelseansvarsförsäkringen samt att det skapats ett nytt villkor för vindkraftverk. En kontinuerlig genomlysning görs 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 2017–2021 har utarbetats omfattande skadekostnad, inbetald premie, återförsäkringskostnader för enskilda skador samt administrationskostnad uppdelat per försäkringstagare per år. För så kallade storskador (överstigande självbehåll) görs här en separat bedömning. Genom detta får bolaget en god bild av vilka försäkringstagare som över tid täcker eller inte täcker sin del av bolagets kostnader genom sin premie, vilket även kan användas vid framtida premiesättning.

En upphandling av återförsäkring har genomförts under hösten 2022 för delar av försäkringsprogrammet omfattande perioden 2023-2026. Inkomna anbud visar 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 och regelförändringar
- Skapa och producera försäkringsbrev och fakturor, framförallt under den årliga förnyelseprocessen då samtligt underlag går igenom och tillsänds kund
- 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 (oftast gemensamt med skadeverksamheten)

6.2 Skadeverksamheten

Skaderegleringen i det första skedet utförs uteslutande av upphandlade skaderegleringskonsulter, i nuvarande avtal avseende ansvar- och egendomsskadorna genom Crawford & Co och avseende olycksfallsskador genom Van Ameyde Sweden AB. Ansvars- och egendomsskador utförs på konsultbasis i det första skedet där skaderegleringskonsulten lämnar en rapport med förslag till reglering. Beslut i ersättningsfrågan tas av bolagets skadeansvarige som tillsammans med ekonomiansvarig godkänner skadeutbetalningar och därmed garanterar dualitet. Olycksfallsskadehanteringen genom Van Ameyde sköts i bolagets affärssystem INSMAN där samtliga handlingar och korrespondens sparas. Skadeutbetalningarna görs även dessa i INSMAN.

Vid storskador biträder bolagets skadeansvarige skadekonsulten i vissa frågor, främst i initialskedet.

Bolagets försäkringstagare har utöver sedvanlig skadereglering även möjlighet att nyttja anlitade skadereglerare i ansvarsskade frågor där skadekostnaden understiger avtalad självrisk för att utreda ansvarsfrågan och skadeståndets storlek.

Skadeansvarig följer upp skadehanteringen genom skaderapporter, daglig kontakt med skadereglerarna, samt framtagande av statistik på vecko- och månadsbasis. Styrelsen erhåller kontinuerlig uppdatering i skador, tillkommande numerärt och i reserverad kostnad.

Till skillnad mot 2022 inträffade det under 2021 flera större skador i bolagets försäkringsbestånd. I augusti 2021 drabbades Gävle av ett både intensivt och långvarigt skyfall, där ett så kallat tusenårsregn orsakade ett 80-tal skador över självrisk. Här drabbades framförallt det kommunala bostadsbolaget i Gävle, men även kommunens offentliga byggnader som fick stora skador. Bolaget har efter begäran från Finansinspektionen besvarat en generell propå avseende skyfallet i Gävleborg och dess effekter beträffande omfattning och kostnader, vilken skall ligga till grund för tillsynsmyndighetens analys. Den enskilt största skadan 2021 utgörs dock av branden i ett 10-vånings bostadshus, där skadorna förutom de direkta brandskadorna även orsakades av släckvattnet som i princip skadade hela byggnaden.

6.3 INSMAN

I sju år har SKFAB varit användare av försäkrings- och skadesystemet INSMAN. Systemet har utvecklats och växt efterhand och är idag är det ett av bolagets viktigaste informationstillgångar.

INSMAN består av flera olika moduler för bland annat skadehantering, försäkring, Risk Management och återförsäkring. I skademodulen registrerar försäkringstagarna sina ansvars- och egendomsskador. Olycksfallsskador registreras automatiskt in i systemet via en webbanmälan på bolagets hemsida eller manuellt av skaderegleringsbolaget. Försäkringsmodulen består av kundernas fastighetslistor innehållande deras försäkrade objekt, förnyelsedelen Boomerang samt premiemodulering. Återförsäkringsdelen av INSMAN innehåller försäkringsteckning, återförsäkringsportföljer samt rapporter för statement of account (redovisning av skadestatistik till berörda återförsäkringsbolag) och cash calls (fakturor till berörda återförsäkringsbolag).

Modulen för Risk management har varit igång under något år men kommer under 2023 att vidareutvecklas för att bland annat kunna lägga in besiktningsarbetet i systemet.

INSMAN är sedan 2021 integrerat med bolagets ekonomisystem VismaNet för automatisering av skadeutbetalningar, självriskfakturering och skaderegleringskostnader.

Systemet är tillgängligt dygnet runt alla dagar på året och är kompatibelt med de flesta webbläsare vilket ökar tillgängligheten för användarna då systemet kan nås via dator, smartphone och läsplatta samt kräver tvåfaktorsinloggning för alla användare.

7 Internkontroll och riskprofil

Bolaget innehar en riskprofil med ett aktsamt risktagande utefter vad FRL föreskriver, i syfte att verka enligt bolagets affärsmodell och nå de finansiella målen. Styrningen av riskhanteringen fokuserar på att motverka ekonomiska effekter av oönskade eller oväntade händelser.

För att säkerställa en interkontroll med såväl dualitet som spårbarhet är organisationen inrättad i tre linjer:

1. risk och kontroll i daglig verksamhet
2. funktioner som borgar för kontroll av en effektiv drift mot linje ett
3. oberoende kontrollfunktioner mot linje ett och två

Bemanningen ska säkerställa att rätt kompetens vid alla tillfällen finns i bolaget i form av medarbetare och styrelse, liksom externa nyckelfunktioner. Detta hanteras genom en organisation som inbegriper väl fungerande, effektiva och lagenliga funktioner vilka bidrar till att bolaget så långt som möjligt kan undvika försäkringsmässiga- och ekonomiska risker, sanktioner från myndigheter eller anseendeförlust i form av ryktesrisker och badwill.

De två centrala nyckelfunktionerna Riskhantering (intern) och Aktuarie (utlagd) har en stor påverkan på att bolagets arbete med risker bedrivs effektivt. De andra två centrala nyckelfunktionerna Extern Compliance (utlagd) och Internrevision (utlagd) kontrollerar och granskar sedan hur riskerna hanteras och efterlevs, där eventuella felaktigheter och förbättringsförslag meddelas styrelse och bolag för rekommenderade åtgärder. Bolaget har även definierat Riskkontroll (utlagd) som en av övriga nyckelfunktioner i ytterligare granskningshänseende, specifikt mot de finansiella och operativa riskerna i bolagets försäkringsverksamhet, men även kontrollerandes särskilda fokusområden som exempelvis upprättande och tillämpning av processer och beredskapsplaner.

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

Bolaget har även definierat sina övriga nyckelfunktioner som ej är tvingande, redovisade i nedan tabell, vilka har en stor betydelse för verksamhetens funktionalitet och som av ekonomiska, organisatoriska, kompetensmässiga och oberoende orsaker bedömts som mest lämpliga att ligga utanför den interna organisationen.

För varje nyckelfunktion, centrala och övriga, finns av styrelsen utsedda beställansvariga som granskar uppdraget avseende ändamålsenlighet och som lämnar eventuella förslag till förbättringar genom rapportering till styrelsen som minst efter utgången av varje kalenderår. De rekommenderade åtgärder som framkommer i beställarrapporterna 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. Bolagets efterlevnad i att åtgärda granskningssynpunkternas rekommendationer följs upp på varje styrelsemöte.

De centrala nyckelfunktionerna ska löpande rapportera väsentlig händelse till bolaget eller till styrelsen (internrevision direkt till styrelsen) och därutöver presentera en årlig skriftlig rapport till styrelsen (Riskhanteringsfunktionens rapport utgörs här av ORSA). Tillgång ska ges till den information som behövs för att fullgöra uppdragen samt nödvändiga befogenheter, resurser och sakkunskap från bolaget.

Funktioner och personer som utför arbete åt bolaget ska 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 ska lämna utdrag från myndighetsregister samt lämplighetsprövas med regelbundenhet av bolaget.

7.1 Utförare av bolagets centrala nyckelfunktioner:

	Företagsnamn, org.nr	Adress	Ansvarig för uppdraget	Beställaransvarig
Aktuarie	FCG Risk & Compliance AB 559005-7773	Östermalmstorg 1, 11442 Stockholm	Erik Gustafsson	Försäkringssakkunnig styrelseledamot Karl-Ove Andersson
Internrevision	BDO 556291-8473	Sveavägen 53, 11359 Stockholm	Mats Jakobsson	Styrelseordförande Fredrik Ahlstedt
Extern Compliance	Governance Consulting B&B AB 559211-8763	Leksandsvägen 24, 16775 Stockholm	Erik Blomgren	Compliance Officer Roger Nyman
Riskhantering - upprättad i egen regi			Försäkringssakkunnig styrelseledamot Karl-Ove Andersson	Styrelseledamot Linda Ekström

7.2 Utförare av bolagets övriga nyckelfunktioner:

	Företagsnamn, org.nr	Adress	Ansvarig för uppdraget	Beställaransvarig
Riskkontroll	Transcendent Group Stockholm AB 556612-8939	Sveavägen 20 11157 Stockholm	Stefan Hederstedt	Compliance Officer
IT	Gävle kommun 212000-2338	80184 Gävle	Gävle kommun	Styrelseledamot
Rådgivning kapitalförvaltning	Carnegie Investment Bank AB 516406-0138	10338 Stockholm	Richard Kiw	VD

	Företagsnamn, org.nr	Adress	Ansvarig för uppdraget	Beställansvarig
Backupfunktion för VD	KOANO AB 556799-4115	Upplandsgatan 19 A 11360 Stockholm	Karl Ove Andersson	Styrelseordförande
Rapporteringsystem	Solvency Tool APS DK 34 055 009	Center Boulevard 5, IH 316 2300 Copenhagen S DENMARK	Caspar Richter	Ekonomichef
Skadereglering egendom och ansvar	Crawford & Co Sweden AB 556033-6793	Box 6044 17106 Solna	Anna Werner	Skadeansvarig
Skadereglering Kollektiv olycksfall	Van Ameyde Sweden AB 556470-9078	Box 2080 37202 Kallinge	Anders Grotte	Skadeansvarig
Försäkrings- och skadehanteringssystem	iFACTS AB 556474-6476	Skeppsbron 3 21120 Malmö	Anne-Marie Lundmark	Systemansvarig

Bolaget har senast i november 2022 redovisat bolagets aktuella nyckelfunktioner till Finansinspektionen.

Riskhanteringsfunktionen

Bolagets Riskhanteringsfunktion tar fram ORSA-rapporten och säkerställer att Riktlinje för hantering av risker alltid är uppdaterad. Bolagets risker specificeras i kvantitativa och kvalitativa termer i ett riskregister, där de av styrelsen största skattade riskerna analyseras mer ingående. Funktionen är organisatoriskt tillhörande den andra försvarslinjen och rapporterar till styrelsen.

Bolagets styrelse har genom ORSA-gruppen uppdaterat riskregister där såväl riskernas frekvens som konsekvens har bedömts. Efter genomgång och diskussion har identifierade risker bedömts vara hanterbara efter riskreducering. För året har fyra risker, plus ett sammanslaget "kraschscenario", analyserats närmare då dessa skulle kunna påverka bolaget mer negativt i ett verksamhets- och kostnadsmässigt perspektiv. Konsekvenserna av dessa risker har värdesatts och sannolikheten för inträffande har uppskattats på ett mer ingående sätt jämfört med de övriga identifierade större, men hanterbara genom riskreducerande åtgärder, risker som beskrivs i bolagets riskregister.

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

Internrevisionsfunktionen

Funktionen för internrevision ska utvärdera lämplighet av, samt effektivitet i, bolagets system för internkontroll samt bolagets företagsstyrningssystem i stort. Funktionen granskar områden såsom operativ och daglig verksamhet, organisation, styrdokument, rapportering till Finansinspektionen, skadereglering, styrelseprotokoll, riskhantering, regelefterlevnad samt riskkontroll. Därutöver kan särskilda fokusområden komma att granskas enskilt år. Internrevisionen erhåller rapporter från övriga centrala nyckelfunktioner via SKFAB. Internrevisionsfunktionen som ligger i försvarslinje tre kontrollerar linje ett och två och hanteras av extern part till bolaget på grund av nödvändigt oberoende och direktrapportering till bolagets styrelse.

Funktionen ska även:

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

Funktionen ska 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.

Externa Compliancefunktionen

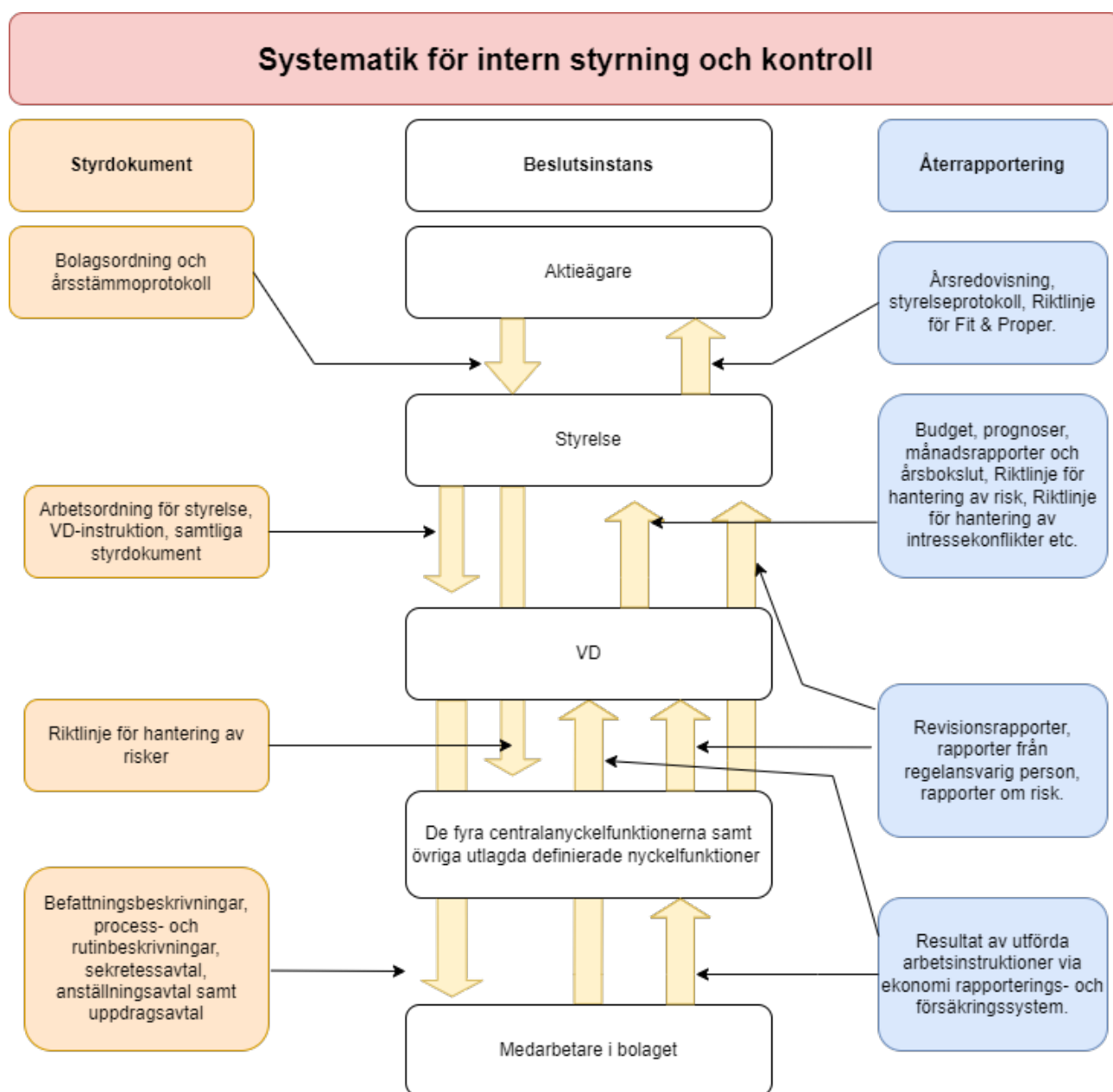
Funktionen för Extern Compliance ska utföra kontroll av hur bolaget efterlever legala regelverk, direktiv, riktlinjer, allmänna råd samt rekommendationer. Funktionen hjälper till med att identifiera och bedöma potentiella risker och huruvida SKFAB:s åtgärder för att undvika att exponeras för risk är ändamålsenliga och effektiva. Extern Compliance ska även informera bolaget om de risker som kan uppkomma i verksamheten till följd av bristande regelefterlevnad och uppdaterar bolaget om nyheter inom regelefterlevnadsområdet samt legala förändringsförslag och remisser från FI och Europamyndigheten EIOPA. Funktionen ska stödja verksamheten så att den drivs enligt gällande regler. Funktionen är organisatoriskt tillhörande den andra försvarslinjen och är rapporteringsmässigt underställd VD och styrelsen.

Aktuariefunktionen

Aktuariefunktionen ska med hjälp av bolagets ekonomiska ursprungsdata bearbeta, analysera och delge bolaget de försäkringstekniska beräkningar som bland annat utgör SKFAB:s egen risk- och solvensbedömning enligt ORSA-rapporteringen. Processen för aktuariearbetet inleds med att funktionen erhåller balansräkning och övriga finansiella rapporter som uppdraget kräver per den 31 augusti. Bolagets ORSA-grupp meddelar aktuariefunktionen av styrelsen fastställda största risker i ett framåtblickande perspektiv. Aktuariefunktionen bearbetar ekonomiskt underlag genom att fastställa aktuell solvensposition och SCR-beräkning, beräknar solvenspositioner i ett flerårsperspektiv samt utför stresstester efter av bolaget framtagna scenarion med beräkning av förväntad framtida påverkan på kapitalbasen. Funktionen är organisatoriskt tillhörande den andra försvarslinjen och är rapporteringsmässigt underställd VD och styrelsen.

7.3 Informationssäkerhet

Bolaget har ett systematiskt arbetssätt för informationssäkerhet och dataskydd och har ett ledningssystem för informationssäkerhet enligt ISO standarden 27001:2017 för att säkerställa att man uppfyller riktlinjen för IKT-risker (Information- Kommunikation och Teknik) samt riktlinjen för molntjänstleverantörer. Bolagets informationstillgångar är väl dokumenterade, risk- och konsekvensanalyser är upprättade liksom att penetrationstest av INSMAN och tvåfaktorsinloggning är genomförda för att ytterligare säkra informationstillgången.



8 Riskscenarier

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

8.1 Riskscenario 1

Bränder i skolor, kommunala verksamhetslokaler och bostäder, såväl anlagda som självantända, smittar bolagets delägarkommuner och medför att återförsäkrare tappar intresse för affären resulterande i att en enskild kommun som drabbas av upprepade bränder exkluderas från återförsäkringsavtalet nästkommande årsskifte.

Ekonomiskt värde; 150 000 000 SEK

Sannolikhet; 20 procent

Kapitalbehov; 30 000 000 SEK

8.1.1 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.

8.1.2 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.

8.2 Riskscenario 2

Skyfallsskador på kort och lång sikt med upprepade skador på främst Real Estate programmet beroende på klimatförändringar (överstigande de som är definierade i Parisavtalet) vilket gör att återförsäkrare undantar sådana skador i återförsäkringsprogrammet, alternativt begär väsentligt högre självbehåll.

Ekonomiskt värde; 100 000 000 SEK

Sannolikhet; 10 procent

Kapitalbehov; 10 000 000 SEK

8.2.1 Riskbeskrivning

Skadorna kan även härledas till brister i underhåll, dagvattensystem samt stadsbyggnationer i övrigt.

8.2.2 Riskreducering

Eftersom ett förändrat klimat medför ökade risker för framför allt skyfall och översvämningar är en realitet så kommer SKFAB att öka ambitionerna avseende skadeförebyggande arbete gentemot försäkringstagarna.

Det ska dock understrykas att arbetet med att förebygga och framförallt begränsa konsekvenserna av exempelvis skyfall ofta kräver kommun eller verksamhetövergripande åtgärder. Det finns även styrning och stöd från staten

främst från MSB och Länsstyrelserna. Kommunernas klimatarbete framgår i olika planer som exempelvis översiktsplaner och detaljplaner.

För 2023 ska en förstudie genomföras som lägger fast den ambition som SKFAB ska ha i denna fråga.

8.3 Riskscenario 3

Otillräcklig återförsäkringskapacitet generellt inträder som en följd av externa händelser.

Ekonomiskt värde; 50 000 000 SEK

Sannolikhet; 15 procent

Kapitalbehov; 7 500 000 SEK

8.3.1 Riskbeskrivning

Återförsäkrare kräver högre självbehåll och/eller en högre återförsäkringspremie eller kan på grund av bristande intern kapacitet inte kvarstå i programmet

8.3.2 Riskreducering

För att vara medvetna och förberedda om en/flera återförsäkrare inkommer med synpunkter eller säger upp sitt åtagande, ska bolaget upprätta en åtgärdsplan för olika situationer (till exempel höjda självrisker eller höjda stopp-loss gränser) samt regelbundet analyser av skadestatistik.

Genomföra skadeförebyggande åtgärder samt löpande informera bolagets återförsäkrare om dessa. Korrekta Cover Notes (avtal med återförsäkrare). Bibehålla goda relationer återförsäkrare, genomföra regelbundna möten, ge snabb och korrekt återkoppling vid frågor, samt korrekt skadereglering för att hålla ner skadekostnader.

8.4 Riskscenario 4

Angrepp från främmande makt i form av upprepade cyberattacker som träffar både SKFAB och bolagets försäkringstagare, där personuppgifter ställs ut till offentlighet i och med exponering av personuppgifter.

Ekonomiskt värde; 10 000 000 SEK

Sannolikhet; 20 procent

Kapitalbehov; 2 000 000 SEK

8.4.1 Riskbeskrivning

Angrepp från främmande makt i form av upprepade cyberattacker som träffar både SKFAB och bolagets försäkringstagare, där personuppgifter ställs ut till offentlighet från informationstillgången INSMAN där bolagets skador hanteras.

8.4.2 Riskreducering

Bolaget behöver ha en hög säkerhet på sin IT-utrustning samt licenser, starka och långa lösenord/kod på inloggningsuppgifter osv. Detta hanteras tillsammans med främst Gävle IT, exempelvis uppgraderas licenserna från E3 till E5 för Microsoft vid årsskiftet 22/23.

Bolaget bedriver ett årliga arbete med dataskydd samt informationssäkerhet finns dokumenterat Jira som ett ärende med ett flertal kontroller samt åtgärder.

De åtgärder vi arbetar med för att skydda och säkra upp INSMAN är att vi har gjort ett så kallat Pentest med en extern part, även andra kunder gör löpande sådana tester. Vi som bolag ska vara certifierbara för ISO-standarderna för informationssäkerhet, för detta krävs ett kontinuerligt arbete. Vi ska ha pub-avtal med samtliga personuppgiftsbiträden.

8.5 Riskscenario 5

Med koppling till ett och samma verksamhetsår inträder ovan fyra risker med riskbeskrivning och riskreducering.

9 Riskaptit

9.1 Riskprofil och riskaptit

Styrelsen har fastställt att bolaget ska ha en aktsam riskprofil och riskaptit, som ändå ska vara tillräcklig för att uppnå de strategiska och ekonomiska mål som styrelsen fastställt.

Riskaptiten anger gränsen för det risktagande som bolaget är berett att acceptera för att uppnå de strategiska målen. Styrelsen ska säkerställa att bolagets hantering och kontroll av risker är tillfredsställande.

Ett av de främsta målen med bolagets riskhanteringsstrategi är att kunna styra riskexponeringen utefter faktiska omständigheter, dels ekonomiskt och verksamhetsmässigt inom bolaget och dels ur ett omvärldsperspektiv. Avsikten är att dämpa de ekonomiska effekterna av oönskade och/eller oväntade händelser.

9.1.1 De risker som bolaget är utsatt för är:

- operativa risker
- kredit- och motpartsrisker
- marknadsrisker, likviditetsrisker, teckningsrisker, avsättningsrisker, reservsättningsrisker samt återförsäkringsrisker

Riktlinje för försäkringsteckning anger för vilka risker som bolaget får ikläda sig ansvar samt gällande självbehåll.

9.1.2 Försäkringsengagemang

Bolaget ska utan dröjsmål och på ett tillfredsställande sätt dokumentera alla förhållanden som är relevanta för bedömningen av de försäkringsåtaganden bolaget ikläder sig. I dokumentationen ska framgå försäkringstyp, engagemangets storlek, EML-belopp, självbehåll samt återförsäkring.

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

9.1.3 Vid täckandet av försäkringsengagemang ska följande parametrar beaktas

- maximala bruttoåtagande per risk
- bedömd maximal skada (Estimated maximum loss, EML)
- bolagets solvens och likviditet
- tillgänglig återförsäkringskapacitet

9.1.4 Högsta självbehållsnivå som bolaget får tillämpa per försäkringsklass 2022, uttryckt i SEK

Real Estate	EEL	5 000 000
	AA	22 000 000
Energy	EEL	5 000 000
	AA	10 000 000
Others	EEL	15 000 000
	AA	45 000 000
General Liability	EEL	5 000 000
	AA	35 000 000
Person Accident	EEL	1 350 000
	AA	8 750 000
Terror	EEL	400 000
	AA	400 000 (dock begränsat till högst 400 000 000 SEK per år)
Forest	EEL	100 000

EEL=Each and Every Loss

AA=Annual Aggregate

9.1.5 Maximalt bruttoåtagande per risk, belopp i SEK

Real Estate	Brutto	334 000 000	Objekt Forellplan Gävle
	EML	192 000 000	
Energy	Brutto	3 141 000 000	Objekt Korsta Sundsvall

	EML	1 183 000 000	
Others	Brutto	2 234 000 000	Objekt Dragonskolan Umeå
	EML	421 000 000	
General Liability	Brutto	100 000 000	
	EML	100 000 000	
Forest	Per skada	100 000	
Terrorism	Per skada	400 000	

Brutto är Total Insured Value, TIV

EML=Estimated Maximum Loss

10 Kapitalförvaltning

Bolagets Riktlinje för kapitalförvaltning följer aktsamhetsprincipen definierad i Solvens II-direktivet samt FRL:s regler om hur försäkringsbolag får placera sina likvida medel i syfte att alltid kunna skatta balansräkningens utveckling samt upptäcka och bedöma förändringar i finansieringsbehovet. En god betalningsförmåga upprätthålls vid varje enskild tidpunkt genom att alltid ha en betydande likviditet samt att placerade tillgångar kan omsättas till likvida medel inom tre arbetsdagar.

Kapitalförvaltningens syfte är att förvalta bolagets överskott för att kunna finansiera kostnaden för skadehändelser. Förvaltningen ska vara långsiktig och effektiv i meningen att kapitalet ska vara placerat på ett sådant sätt att riskerna sprids och bästa möjliga totalavkastning utefter satt risknivå uppnås. Samtliga placeringar 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.

Övergripande avkastningsmål är att rullande över en tioårsperiod överstiga värdeökningen på de försäkringstekniska avsättningarna för egen räkning. Värdeökningen definieras som förändringen av SCB:s Byggekostnadsindex plus en säkerhetsmarginal om 1,5 procentenheter då merparten av skadekostnaderna kommer från egendomsskador. Utgångspunkten är avkastningen ska möta kostnadsökningen vid en konstant nivå på årligt skadeutfall.

Vid alla placeringsbeslut tas hänsyn till förväntade skadeutbetalningar, villkor i gällande återförsäkringsavtal, solvenskvot samt resultatet av bolagets ORSA-rapport. Bolaget har genom egen kompetens till del säkrat oberoende av anlitate rådgivande kapitalförvaltare och kräver att sådan har kunskap om Solvens II-regelverket och aktsamhetsprincipen.

Daglig finansiell rapportering lämnas från kapitalförvaltaren till bolaget och VD ansvarar för att rapport om portföljens fördelning, utveckling, avkastning och risknivå framläggs till styrelsen genom såväl månadsrapporter som VD-rapport vid varje styrelsemöte.

VD ansvarar för att minst månadsvis stämma av att placeringar och kassa motsvarar åtagandet, att limiterna i den strategiska tillgångsfördelningen följs samt att risken i placeringarna inte överstiger av styrelsen fastställt riskmått, det placerade kapitalets Value at Risk-värde. Aktuell och fastställd risknivå om maximala 15 procent gäller tills beslut fattas av styrelsen om ny risknivå.

Placeringarna ska allokeras på sådant sätt att avkastning och risknivå som SKFAB fastställt uppfylls. Procenttalen i nedanstående tabell anger lägsta och högsta andel som respektive tillgångsslag vid varje tidpunkt får utgöra av den totala portföljens marknadsvärde.

Tillgångsslag	Andel av portföljen %		
	Min	Normal	Max
Svenska räntepapper, max 1 års duration. Stats- och bostadsobligationer, krediter	5	10	80
Svenska räntepapper Stats- och bostadsobligationer	0	5	70
Investment Grade, AAA till BBB	0	25	50
High Yield, BB till C	0	5	30
Summa Räntepapper	15	45	100
Svenska aktier	0	12	30
Utländska aktier	0	40	70
Summa aktier	0	52	85
Alternativa investeringar T ex private equity, fastigheter, råvaror, hedgefonder	0	3	15
Summa alternativa investeringar	0	3	15
SUMMA SAMTLIGA TILLGÅNGSSLAG		100	

- krav på lägsta rating för ränteplasseringar (BBB) och genomsnittliga kreditrating lägst A-
- 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) undantag för räntepapper garanterade av svenska staten (80 procent)

11 Solvenspositioner

Nedan återfinns bolagets solvenskvotsberäkning (SCR) baserat på värden per 2021-12-31.

Summering av solvenskrav	Belopp (SEK)
SCR (Solvenskapitalkrav)	208 294 142
MCR (Minimikapitalkrav)	52 073 536
Basic SCR	196 234 027
Tillgängligt kapital (kapitalbas)	369 854 328
Överskott	161 560 186
Solvenskvot	1,78
Marknadsrisk	158 151 179
Motpartsrisk	47 263 583
Försäkringsrisk, skadeförsäkring	42 514 214
Försäkringsrisk, kollektiv olycksfallsförsäkring	3 267 797
Operativ risk	12 060 115

Diversifieringseffekten inom och mellan kategorierna marknadsrisk, motpartsrisk samt försäkringsrisk beräknas till - 33 620 005 SEK. Den risk som främst driver kapitalkravet i bolaget är marknadsrisken med förlustrisk till följd av förändringar i marknadspriser med aktie-, ränte-, valuta- och råvarurisk styrd av bolagets tillgångsallokering, följt av försäkringsrisken inom skadeförsäkring. Bolagets operativa risk kan till stor del hänföras till företagsstyrningssystemet med ekonomisk skada till följd av brister i internkontroll, administrativa rutiner, processer, system samt organisation och funktioner. Motpartsrisken genereras till största delen av återförsäkrarnas andel av försäkringstekniska avsättningar, övriga fordringar på återförsäkrare samt bankmedel.

Den faktor som påverkar marknadsrisken allra mest är bolagets placeringar i aktier. Aktierisken medför ett större kapitalkrav ju högre andel aktier bolagets investeringsportfölj innehåller. De beräkningar som redovisas nedan baseras på att bolagets portfölj är placerad enligt normalvikterna i den strategiska tillgångsfördelningen.

Bolaget nådde per 2021-12-31 ett överskott på 161 560 186 SEK relativt bolagets SCR på 208 294 142 SEK. Enligt SCR har bolaget tillräckligt med kapital för att täcka oförutsedda förluster över de kommande tolv månaderna på en säkerhetsnivå motsvarande kraven för Solvens II. Med hänvisning till bolagets "Riktlinje för kapitalförvaltning" som ger möjlighet att avyttra aktiefonder inom tre bankdagar, bedömer bolaget att solvenskvoten med marginal kommer att uppfylla det legala kravet samt styrelsens beslutade nivå.

Styrelsen har bedömt den framtida solvenspositionen med en planeringshorisont på fyra år, 2022–2025. Uppskattningen baseras på bolagets affärsplan och syn på den framtida utvecklingen där följande antaganden har gjorts:

- Försäkringsportföljens innehåll avseende produkter är oförändrat över den budgeterade fyraårsperioden, men ökar i värde då flera av aktieägarnas bolag upptas i försäkringslösningen, noteras att budgeten inte har tagit höjd för eventuell ny delägarkommun men att ett sådant scenario skulle kunna inträda under den prognosticerade perioden 2023-2025
- Återförsäkringsprogrammet bibehåller sin struktur, dock med en förväntad och fortsatt ökad kostnad
- Premieintäkterna ökar generellt

Baserat på dessa antaganden ser bolagets framtida solvensposition ut enligt nedanstående tabell.

Kapitalbasen ökar från 327 779 713 SEK 2022 till 333 409 791 SEK 2025. För samma period minskar solvenskapitalkravet från 164 406 512 SEK till 151 296 419 SEK, där solvenskvoten ligger ganska konstant runt 2,0-2,2 över hela fyraårsperioden.

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

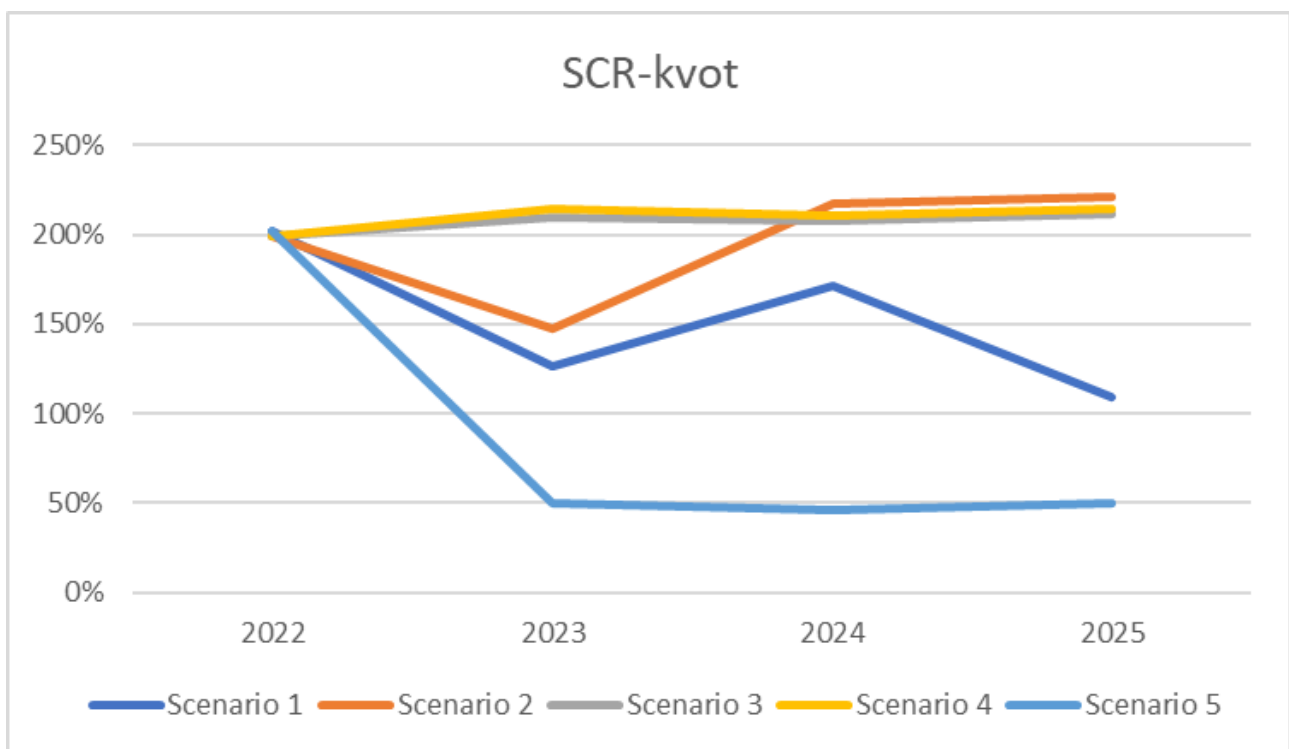
ORSA-rapportens **bilaga B** redovisar bolagets solvenskapitalkrav i sin helhet.

Summering solvenskrav; (SEK)	av Belopp	2022	2023	2024	2025
SCR (Solvenskapitalkrav)		164 406 512	149 752 206	153 289 240	151 296 419
MCR (Minimikapitalkrav)		41 087 400	39 747 200	39 747 200	39 747 200
Basic SCR		150 335 635	140 413 549	145 595 844	143 521 688
Tillgängligt (kapitalbas)	kapital	327 779 713	329 398 989	331 853 817	333 409 791
Överskott		163 373 201	179 646 783	178 564 577	182 113 372
Solvenskvot		1,99	2,20	2,16	2,20
Marknadsrisk		115 843 488	110 077 044	115 562 937	115 228 183
Motpartsrisk		13 956 095	8 025 964	5 824 185	5 997 475
Försäkringsrisk, skadeförsäkring		60 525 885	57 459 079	59 334 649	56 322 434

Försäkringsrisk, olycksfallsförsäkring	2 437 046	2 714 793	2 807 610	2 904 063
Operativ risk	14 070 877	9 338 656	7 693 396	7 774 731

11.1 Solvenskvot mot scenarion och år

	2022	2023	2024	2025
Scenario 1	2,02	1,26	1,71	1,09
Scenario 2	1,99	1,47	2,17	2,21
Scenario 3	1,99	2,10	2,07	2,12
Scenario 4	1,99	2,14	2,11	2,15
Scenario 5	2,02	0,49	0,46	0,49



12 Stresstester

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

12.1 Dessa scenarion är:

1. Bränder i skolor, kommunala verksamhetslokaler och -bostäder såväl anlagda som självantända, smittar bolagets delägarkommuner och medför att återförsäkrare tappar intresse för affären resulterande i att en enskild kommun som drabbas av upprepade bränder exkluderas från återförsäkringsavtalet nästkommande årsskifte.
2. Skyfallsskador beroende på klimatförändringar (överstigande de som är definierade i Parisavtalet och med målsättning om ett samhälls- och ekonomiskt klimatneutralt EU senast år 2050) på kort och lång sikt med upprepade skador på främst Real Estate (bostadsbolag). Skadorna kan även härledas till brister i underhåll, dagvattensystem samt stadsbyggnationer i övrigt. Effekten blir att återförsäkrare undantar sådana skador i återförsäkringsprogrammet, alternativt begär väsentligt högre självbehåll.
3. Generellt otillräcklig återförsäkringskapacitet som en följd av externa händelser.
4. Angrepp från främmande makt i form av upprepade cyberattacker som träffar både bolaget och försäkringstagarna där personuppgifter blir offentliga.
5. Kraschscenario där riskerna 1–4 inträffar med koppling till ett och samma verksamhetsår.

Genomförda stresstester visar att bolaget i det fall en trend av skolbränder och/eller bränder inom Real Estate och kommunala verksamhetsdelar, såväl anlagda som självantända, inträffar utefter **scenario 1** uppgår solvenskvoten till värden inom intervallet 1,09-2,02 över fyraårsperioden (2022–2025). Bolaget måste då för att uppnå en lägsta solvenskvot om 1,50 tillföra kapital två år av fyra (2023 och 2025). Här finns möjlighet att nyttja bolagets säkerhetsreserv. Om skyfallsskador på kort och lång sikt uppstår med upprepade skador på främst Real Estate beroende på klimatförändringar enligt **scenario 2** är utfallsintervallet 1,47-2,21 där 2023 kan sägas tangera styrelsens lägsta solvenskvot medan övriga år står sig väl. Om otillräcklig återförsäkringskapacitet generellt inträder som en följd av externa händelser enligt **scenario 3** står sig bolaget väl rustat med en solvenskvot inom intervallet 1,99-2,12. Vid ett inträffande av **scenario 4** där angrepp från främmande makt i form av upprepade cyberattacker träffar bolaget och försäkringstagarna hamnar solvenskvoten inom intervallet 1,99-2,15 och risken är således fullt hanterbar i solvenshänseende. Här riskerar dock bolaget sitt goda rykte med omfattande immateriella skador och badwill i det fall att skadeakter med personuppgifter offentliggörs, liksom skadeståndsanspråk på försäkringstagare från skadelidande. **Kraschscenariot 5** då samtliga fyra scenarier inträffar med koppling till ett och samma verksamhetsår skulle innebära att solvenskvoten hamnar inom intervallet 0,46-2,02. Fortsatt hög kapitalbas beräkningsåret 2022 gör att solvenskvoten når upp till 2,02, för att därefter sjunka markant under perioden 2023-2025 då kapitalbasen kraftigt reduceras. Sannolikheten att alla fyra scenarier skulle inträffa samtidigt bedöms som mycket låg och på gränsen till teoretisk, men utgör ändå grund för styrelsens fortsatta diskussioner om riskreducering i dessa delar. Skulle scenario 5 inträffa under perioden 2023-2025 innebär det att bolaget omgående måste vidta kapitalförstärkande åtgärder med kapitaltillskott för att över huvud taget kunna fortsätta sin försäkringsverksamhet.

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

13 Slutsatser och rekommendationer

Bolagets 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.

Styrelsen har beslutat att bolaget ska ha en solvenskvot som uppgår till minst 1,5. Över perioden 2022–2025 ligger det prognostiserade solvenskapitalkravet ganska statistiskt runt 2,0 och strax däröver.

Efter genomgångar av bolagets risker anser styrelsen och ORSA-gruppen att en absolut majoritet av dessa är hanterbara utefter riskreducerande åtgärder. Fyra risker har bedömts som mest väsentliga att bearbeta mot riskreducering och har därför stresstestats av bolagets aktuarie mot balansräkningen i ett prognosticerat fyraårsperspektiv. Utfallet ger att om en av dessa fyra risker inträffar, risk nummer 1 - en trend av skolbränder och/eller upprepade bränder i bostadsfastigheter, krävs det att delägarkommunerna inom en tolv månadersperiod tillskjuter kapital genom aktieägartillskott upp till bolagets lägsta solvenskvot om 1,5. Här kan delar av bolagets säkerhetsreserv även nyttjas för att uppnå lägsta solvenskvot. Övriga tre risker resulterar i ett SCR överstigande 1,5 främst beroende på att bolaget är så pass välkapitaliserat. En femte och sammanslaget katastrofscenario utgörs av att samtliga fyra enskilda risker inträffar kopplat till ett och samma verksamhetsår. Ett sådant inträffande medför akut behov av ett väsentligt kapitaltillskott från delägarkommunerna för att bolaget över huvud taget ska kunna fortsätta sin försäkringsverksamhet. Risken för att detta scenario inträffar uppfattas dock som mycket osannolik, men bör likväl utgöra grund för diskussion i styrelsen.

Med ovanstående som grund, tillsammans med övrigt sammanfattat i ORSA-rapporten, anser styrelsen att bolaget i ett ORSA-perspektiv troligtvis inte kommer att behöva någon kapitalförstärkning fram till och med 2025. Krav på kapitaltillskott föreligger därmed sett till att varje delägarkommun tillika aktieägare ska bidra till att bolagets solvenskapitalkrav om lägst 1,5 upprätthålls, ställt i förhållande till delägarkommunens egen ägarandel.

ORSA gruppen rekommenderar styrelsen att:

- Godkänna ORSA-rapporten 2022 med dess underlag och bedömningar
- Ge ORSA-gruppen till uppgift att fortsatt arbeta med identifiering av väsentliga risker, riskreducering utefter uppdaterat riskregister samt med utvecklat fokus på klimat- och hållbarhetsrisker
- Löpande bevaka bolagets solvenskvot mot reella risker

14 Bilaga A - Risknivåer och Riskregister

14.1 Riskmatris - blandade risker

KONSEKVENSNIVÅ	Försumbar	Måttlig	Betydande	Allvarlig
SANNOLIKHET	<i>Lite eller ingen effekt på händelsen</i>	<i>Effekterna märks av, men är inte kritiska för resultatet</i>	<i>Allvarlig påverkan på åtgärder och resultat</i>	<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 > Brand i skola samt brand i Real Estate prog. 	<ul style="list-style-type: none"> > Delägare lämnar bolaget > Skyfallsskada > Cyberattack 	
Medelhög 26-50%		<ul style="list-style-type: none"> > Kapitalförvaltning 	<ul style="list-style-type: none"> > Nyckelmedarbetare 	<ul style="list-style-type: none"> > Återförsäkringskapacitet
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 	

14.2 Riskmatris - informationssäkerhetsrisker

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

14.3 Riskregister

Risk - Återförsäkringskapacitet	
Intressent	Återförsäkrare
Kritiska moment	Bränder i skolor samt bränder inom Real Estate programmet och kommunala verksamhetslokaler.
Kommentar	Bränder i skolor samt bränder inom Real Estate programmet och kommunala verksamhetslokaler, såväl anlagda som självantända, smittar SKFAB:s delägarkommuner och medför att återförsäkrare tappar intresse för affären vilket resulterar att en enskild kommun som drabbas av upprepade bränder exkluderas från återförsäkringsavtalet nästkommande årsskifte.

Riskreducerande åtgärder	<input type="checkbox"/> INT-591 - Risk Bränder i skolor samt bränder inom Real Estate och kommunala verksamhetslokaler. KLART Bostadsbolagens bestånd och särskilt deras flerbostadshus är ett prioriterat område för SKFAB och Risk Management. Brandrisker har diskuterats i ett etablerat nätverk som SKFAB har med samtliga bostadsbolag försäkrade i SKFAB bedrivit. Som ett särskilt utvecklingsarbete tillsammans med konsultbolag och med stöd från försäkrade bostadsbolag och räddningstjänster tagit fram ett verktyg för bedömning av brandrisker i flerbostadshus. Syftet med verktyget är att identifiera en riskbild mellan flerbostadshusen, identifiera specifika risker för respektive hus och ge förslag på åtgärder utifrån den riskbild som finns för att minska antalet och omfattningen av bränder. Verktyget ska implementeras i en del av beståndet under kvartal 1 2023 och skadeförebyggande åtgärder ska vidtas. Därefter fattas beslut om fortsatt implementering. Ett nytt koncept för uppföljning av det skadeförebyggande arbetet hos de större försäkringstagare togs i bruk under 2021. Konceptet innehåller en förmågebedömning av det skadeförebyggande arbetet som försäkrings- tagaren gör själv där bostadsbolagen redovisar var för sig sin förmåga. Detta koncept föll väl ut och efter viss justering så kommer det att upprepas för 2022 och efterföljande år för att vara en viktig del i utvärderingen av det skadeförebyggande arbetet över tid och stärka det skadeförebyggande arbetet.
Utvärdering av riskreducering	Utförs av RM, självskattning per år för försäkringstagaren.
Ansvarig funktion	Kundteam, RM
KONSEKVENSN FÖRE åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET FÖRE åtgärd	Medelhög
KONSEKVENSN EFTER åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET EFTER åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	150 mnkr
Sannolikhet	20 procent
Kapitalbehov	30 mnkr

Risk - Återförsäkringskapacitet	
Intressent	Återförsäkrare
Kritiska moment	Skyfallsskador på kort och lång sikt med upprepade skador på främst Real Estate programmet beroende på klimatförändringar.
Kommentar	Skyfallsskador på kort och lång sikt med upprepade skador på främst Real Estate programmet beroende på klimatförändringar (överstigande de som är definierade i Parisavtalet) vilket gör att återförsäkrare undantar sådana skador i återförsäkringsprogrammet, alternativt begär väsentligt högre självbehåll. Skadorna kan även härledas till brister i underhåll, dagvattensystem samt stadsbyggnationer i övrigt.
Riskreducerande åtgärder	<input type="checkbox"/> INT-592 - Risk Skyfallsskador på kort och lång sikt med upprepade skador på främst Real Estate beroende på klimatförändringar. KLART Eftersom ett förändrat klimat medför ökade risker för framför allt skyfall och översvämningar är en realitet så kommer SKFAB att öka ambitionerna avseende skadeförebyggande arbete gentemot försäkringstagarna. Det ska dock understrykas att arbetet med att förebygga och framförallt begränsa konsekvenserna av exempelvis skyfall ofta kräver kommun eller verksamhetövergripande åtgärder. Det finns även styrning och stöd från staten främst från MSB och Länsstyrelserna. Kommunernas klimatarbete framgår i olika planer som exempelvis översiktsplaner och detaljplaner. För 2023 ska en förstudie genomföras som lägger fast den ambition som SKFAB ska ha i denna fråga.
Utvärdering av riskreducering	Ansvarig är Kundteamet, RM.
Ansvarig funktion	RM
KONSEKvens före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKvens efter åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	100 mnkr
Sannolikhet	10 procent

Kapitalbehov	10 mnkr
---------------------	---------

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 skadeutfall. 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	<input type="checkbox"/> INT-265 - Risk återförsäkringskapacitet KLART 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. Korrekta Cover Notes. 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).
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

Risk - Återförsäkringskapacitet	
Intressent	Styrelsen
Kritiska moment	Angrepp från främmande makt i form av upprepade cyberattacker som träffar både SKFAB och bolagets försäkringstagare.
Kommentar	Angrepp från främmande makt i form av upprepade cyberattacker som träffar både SKFAB och bolagets försäkringstagare, där personuppgifter ställs ut till offentlighet från informationstillgången INSMAN där bolagets skador hanteras.
Riskreducerande åtgärder	<input type="checkbox"/> INT-593 - Risk Angrepp från främmande makt i form av upprepade cyberattacker som träffar både SKFAB och bolagets försäkringstagare KLART <input type="checkbox"/> AH-888 - Årligt dataskyddsarbete -22 PÅGÅENDE <input type="checkbox"/> AH-1018 - Årligt informationssäkerhetsarbete -22 PÅGÅENDE <p>Bolaget behöver ha en hög säkerhet på sin IT-utrustning samt licenser, starka och långa lösenord/kod på inloggningsuppgifter osv. Detta hanteras tillsammans med främst Gävle IT, exempelvis uppgraderas licenserna från E3 till E5 för Microsoft vid årsskiftet 22/23.</p> <p>Bolagets årliga arbete med dataskydd samt informationssäkerhet finns dokumenterat i ovan ärenden.</p>
Skadeförebyggande åtgärd	De åtgärder vi arbetar med för att skydda och säkra upp INSMAN är att vi har gjort ett så kallat Pentest med en extern part, även andra kunder gör löpande sådana tester. Vi som bolag ska vara certifierbara för ISO-standarderna för informationssäkerhet, för detta krävs ett kontinuerligt arbete. Vi ska ha pub-avtal med samtliga personuppgiftsbiträden.
Utvärdering av riskreducering	Vi riskerar att få en sanktionsavgift från IMY om vi får en personuppgiftsincident, dålig medial uppmärksamhet samt ekonomisk skada i samband med cyberattacken.
Ansvarig funktion	Systemansvarig, Kundteam, CISO
KONSEKVENS före åtgärd	Allvarlig
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENS efter åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg

Ekonomiskt värde	10 mnkr
Sannolikhet	20 procent
Kapitalbehov	2 mnkr

Risk - Likviditet och koncentration	
Intressent	Delägarna
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 de 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	<input type="checkbox"/> INT-266 - Risk likviditet och koncentration ATT GÖRA Bolaget har informationstillgången Monitor som möjliggör en daglig insyn och kontroll.
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Ansvarig funktion	VD
KONSEKVENS före åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENS efter åtgärd	Försumbar
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	75 mnkr
Sannolikhet	10%
Kapitalbehov	7,5 mnkr

Risk - Nyckelmedarbetare slutar	
Intressent	VD
Kritiska moment	Fyra nyckelmedarbetare slutar då de rekryteras av annan arbetsgivare, samma verksamhetsår som tre styrelseledamöter lämnar sina uppdrag, scenariot inträder vid tidpunkt för återförsäkringsupphandling, Boomerang (förnyelsearbetet), årsbokslut samt myndighetsrapportering. Scenariot medför en omfattande organisatorisk turbulens.
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	<input type="checkbox"/> INT-422 - Risk medarbetare och styrelseledarmöter ATT GÖRA <p>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, utvecklingsamtal 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.</p>
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Ansvarig funktion	VD
KONSEKVENSNIVÅ före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Medelhög
KONSEKVENSNIVÅ efter åtgärd	Försumbar

SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
Ekonomiskt värde	3 mnkr
Sannolikhet	10 %
Kapitalbehov	300 tkr

Risk - Stor olycka	
Intressent	Delägaren
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	<input type="checkbox"/> INT-267 - Risk stor olycka KLART 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.
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Ansvarig funktion	Kundteam
KONSEKVENS före åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENS efter åtgärd	Försumbar
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg

Risk - Delägare lämnar bolaget	
Intressent	Styrelsen
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	<input type="checkbox"/> INT-268 - Risk delägare lämnar bolaget KLART <p>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. VD besöker även alla medförsäkradebolag regelbundet.</p> <p>Att SKFAB uppfattas som ett väl fungerande bolag och som en attraktiv arbetsgivare med en tillförlitlig framtid och långsiktighet.</p> <p>Kundteamet genomför Kundteamskonferenser, regelbundna möten och utbildningsinsatser hos respektive delägare för att upprätthålla en god relation, bibehålla en god bild över bolaget och en fördjupad dialog.</p>
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Ansvarig funktion	Styrelse/VD/Kundteam
KONSEKVENSN FÖRE ÅTGÄRD	Betydande
SANNOLIKHET FÖRE ÅTGÄRD	Låg
KONSEKVENSN EFTER ÅTGÄRD	Måttlig
SANNOLIKHET EFTER ÅTGÄRD	Låg

Risk - Kapitalförvaltning	
Intressent	Styrelsen
Kritiska moment	Bolaget saknar kapital för täckning av FTA till följd av fallande tillgångsvärden på kapitalförvaltningsportföljen.
Kommentar	Otillräcklig täckning av FTA.
Riskreducerande åtgärder	<input type="checkbox"/> INT-269 - Risk kapitalförvaltning PÅGÅENDE <p>Bolaget har en Riktlinje för kapitalförvaltning som sätter gränserna för hur kapitalet ska/får förvaltas.</p> <p>Bolagets externa part för Riskkontroll genomför granskningar utefter en fastställd årsplan, där fastställda risker granskas och bolaget visar upp sitt arbete. Granskningar har skett inom detta område.</p> <p>Skadereserver sätts till "rätt belopp" och bolaget har kontinuerlig uppföljning och uppdatering av förmånsrättsregistret.</p>
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Ansvarig funktion	Ekonomichef
KONSEKVENSNIVÅ före åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET före åtgärd	Medelhög
KONSEKVENSNIVÅ efter åtgärd	Försumbar
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg

Risk - Storm (Hållbarhet)	
Intressent	Försäkrad och återförsäkrare
Kritiska moment	Kraftig storm med vindstyrka över 30 meter per sekund i byarna
Kommentar	
Riskreducerande åtgärder	<input type="checkbox"/> INT-594 - Risk Kraftig storm med vindstyrka över 30 meter per sekund i byarna KLART Eftersom ett förändrat klimat medför ökade risker så kommer SKFAB att öka ambitionerna avseende skadeförebyggande arbete gentemot försäkringstagarna. Det ska dock understrykas att arbetet med att förebygga och framförallt begränsa konsekvenserna av natur/klimat relaterade olyckor ofta kräver kommun eller verksamhetövergripande åtgärder. Det finns även styrning och stöd från staten främst från MSB och Länsstyrelserna. Kommunernas klimatarbete framgår i olika planer som exempelvis översiktsplaner och detaljplaner. För 2023 ska en förstudie genomföras som lägger fast den ambition som SKFAB ska ha i denna fråga.
Utvärdering av riskreducering	
Ansvarig funktion	Kundteam
KONSEKVENS före åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENS efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
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	INT-595 Klimatet kan endast kontrolleras genom minskat koldioxidutsläpp.
Skadeförebyggande åtgärd	Försäkringstagarna kan förebygga genom att 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
KONSEKVENNS före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENNS efter åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg
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	<input type="checkbox"/> INT-596 - Risk Skogsbränder KLART Eftersom ett förändrat klimat medför ökade risker så kommer SKFAB att öka ambitionerna avseende skadeförebyggande arbete gentemot försäkringstagarna. Det ska dock understrykas att arbetet med att förebygga och framförallt begränsa konsekvenserna av natur/klimat relaterade olyckor ofta kräver kommun eller verksamhetövergripande åtgärder. Det finns även styrning och stöd från staten främst från MSB och Länsstyrelserna. Kommunernas klimatarbete framgår i olika planer som exempelvis översiktsplaner och detaljplaner. För 2023 ska en förstudie genomföras som lägger fast den ambition som SKFAB ska ha i denna fråga.
Utvärdering av riskreducering	
Ansvarig funktion	Kundteam
KONSEKVENSNIVÅ före åtgärd	Försumbar
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENSNIVÅ efter åtgärd	Försumbar
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg

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	<input type="checkbox"/> INT-597 - Risk Socialt ansvar KLART SKFAB kommer även fortsättningsvis att verka för trygga och säkra kommuner. Åtgärder som bidrar till exempelvis få ungdomar i riskzon till meningsfull fritid. Vi fortsätter att dela goda exempel på åtgärder som minskar risker och skadegörelse i exempelvis socialt utsatta områden. SKFAB erbjuder ekonomiskt stöd i form av sponsring och återbetalning av medel vid ett gott skaderesultat, vilka är ämnade till att användas till skadeförebyggande och säkerhetshöjande insatser. Det kan exempelvis omfatta medel till idrottsföreningar, trygghetsvandringar, konsekvensamtal eller utbildning i skolan.
Utvärdering av riskreducering	
Ansvarig funktion	Kundteam
KONSEKVENS före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Hög
KONSEKVENS efter åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET efter åtgärd	Hög
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 - Pandemi	
Intressent	Styrelsen samt Återförsäkrare
Kritiska moment	<p>Flera av bolagets medarbetare insjuknar samtidigt vilket medför att den löpande verksamheten på verkas negativt i form av hög arbetsbelastning på ej sjuk medarbetare samt risk för försening i leverans av rapporter och skadereglering.</p> <p>Bolagets ansvarsförsäkring där patientskadeförsäkring återfinns får ett antal inrapporterade skador. (patienter som drabbas av brister i vården)</p>
Kommentar	Pandemin i sig är väldigt allvarlig men för bolagets del har den inte påverkat vare sig den löpande verksamheten eller skador relaterade till pandemin.
Riskreducerande åtgärder	<p><input type="checkbox"/> INT-598 - Risk pandemi KLART</p> <p>Om Folkhälsomyndigheten går ut med rekommendationer kommer bolaget att ta dessa i beaktande. I pandemins inledning innan riktlinjer finns från myndigheter, nyttjar vi försiktighetsprincipen och arbetar på distans för att säkra verksamheten. Medarbetare uppmanas följa de rekommendationer sjukvården kommer med, som till exempel att ta eventuella sprutor/läkemedel eller stanna hemma vid symptom. Om behövt använder vi bolagets beredskapsplan. VD ansvarar för att prioritera de vid varje tillfälle tillgängliga resurserna och kompetenserna för att i möjligaste mån leverera enligt förväntan till myndigheter och kunder. I denna prioritering blir bolagets verksamhetsledningssystem ett stöd då genomförd dokumentering av processer och rutiner underlättar och möjliggör att vi gemensamt kan hantera allt av relevans i bolaget trots att medarbetare eventuellt blir sjuka.</p>
Utvärdering av riskreducering	
Ansvarig funktion	Stabsteam
KONSEKVENS före åtgärd	Försumbar
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENS efter åtgärd	Försumbar
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg


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	<input type="checkbox"/> INT-264 - Risk återförsäkring KLART <p>SKFABs RM/skadeförebyggande utgår från skadebilder, riskanalyser och omvärldsbevakning, det utgör en del av kundteamets arbete som svarar för SKFAB.s kontakt med försäkringstagarna. Som extern resurs har bolaget avtal med två konsultbolag som tillhanda håller brand- och riskhanteringsexpertis. Dessa genomför i huvudsak riskbesiktningar och deltar i utvecklingsarbeten. SKFAB arbetar direkt mot försäkringstagarna med det skade-förebyggande arbetet som har särskilt utsedda kontaktpersoner. Arbetet bedrivs i huvudsak i form av besiktningssamtal, informations- och utbildningssatsningar, utvecklingsarbeten och konferenser. Vägledningar, verktyg och goda exempel på skadeförebyggande åtgärder ger försäkringstagarna stöd i arbetet. Gällande krav som såväl stöd finns återgivet på SKFAB:s hemsida. Uteblivna eller minskade skador ger ekonomisk effekt hos varje aktieägare då man bär sitt eget resultat inom bolagets resultat- och balansräkning. Delar av bolagets resultat betalas ut i form av premieåterbäring till aktieägaren i syfte att dessa medel ska användas för finansiering av skadeförebyggande åtgärder Ett nytt koncept för uppföljning av det skadeförebyggande arbetet hos de större försäkringstagare togs i bruk under 2021. Konceptet innehåller en förmågebedömning av det skadeförebyggande arbetet som försäkringstagaren gör själv. Detta koncept föll väl ut och efter viss justering så kommer det att upprepas för 2022 och efterföljande år för att vara en viktig del i utvärderingen av det skadeförebyggande arbetet över tid.</p>
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Ansvarig funktion	Kundteam
KONSEKVENSNIVÅ före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Mycket hög




KONSEKvens efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Medelhög
Ekonomiskt värde	150 mnkr
Sannolikhet	20%
Kapitalbehov	30 mnkr


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. Tre vägar in för fakturor, falska via mail och brevlades.								
Riskreducerande åtgärder	<p>Huvudärende  ISO-119 - Risk Falsa fakturor KLART</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>KLART</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	KLART
T	Nyckel	Sammanfattning	Status						
<input type="checkbox"/>	ISO-117	Utbildning till medarbetare	KLART						
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig								
Statement of applicability, SOA ISO 27002									
Ansvarig funktion	CFO								
KONSEKVENNS före åtgärd	Försumbar								
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg								
KONSEKVENNS efter åtgärd	Försumbar								
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg								

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.
Riskreducerande åtgärder	<p> ISO-148 - Risk Visma.Net KLART</p> <p>Införa tvåfaktorsinloggning till Visma.Net. Genomföra konsekvensbedömning på Visma.Net. Genomföra riskanalys på Visma.Net.</p>
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Statement of applicability, SOA ISO 27002	
Ansvarig funktion	CFO
KONSEKVENS före åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENS efter åtgärd	Försumbar
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg


Risk - INSMAN	
Intressent	Kriminella/Hackers
Kritiska moment	Obehöriga får till gång till systemet och känsliga personuppgifter sprids.
Kommentar	Om detta sker blir det en personuppgiftsincident som måste anmälas till Integritetsskyddsmyndigheten.
Riskreducerande åtgärder	<p> ISO-154 - Risk Insman KLART</p> <p>Tvåfaktorsinloggning är nu införd på IT-systemet INSMAN. Leverantörerna iFACTS och Svensk E-identitet har gjort sina delar.</p> <p>Under hösten/vintern 2020 genomförde leverantören Atea ett penetrationstest av INSMAN, omdömet blev "ovanligt bra". För mer information se skriftlig rapport.</p>
Skadeförebyggande åtgärder	Tanke finns på att flytta INSMAN från serverlösningen med ip Only till Gävle kommun IT-avdelning, för att ytterligare få kontroll.
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Statement of applicability, SOA ISO 27002	
Ansvarig funktion	Systemansvarig
KONSEKVENNS före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENNS efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg

Risk - Outlook/Jira	
Intressent	Anställda
Kritiska moment	Bolaget tappar bort ett/flera ärende och missar att svara, vilket leder till misstro på bolagets kompetens och trovärdighet.
Kommentar	<p>Bolagets anställda arbetar dagligen med att följa upp ärenden och e-post som inkommer till bolaget.</p> <p>Kundteamet (en stor mängd ärenden) arbetar i huvudsak i Jira med sin ärendehantering. Här behöver Stabsteam påbörja sitt förändringsarbete på ett likartat sätt.</p>
Riskreducerande åtgärder	<p> ISO-156 - Risk Outlook/Jira KLART</p> <p>Bolaget har infört ett ärendehanteringssystem Jira, där bolagets ärenden ska hanteras. Funktionsbrevlådor samt personliga e-post ska hantera snabba 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.</p>
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Statement of applicability, SOA ISO 27002	
Ansvarig funktion	Respektive systemansvarig
KONSEKvens före åtgärd	Försumbar
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKvens efter åtgärd	Försumbar
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg


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	<div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; margin-bottom: 5px;">  ISO-158 - Risk Ledningssystem för informationssäkerhet, LIS KLART </div> <p>Införande av LIS under 2021 i bolaget. Utmaningen är att hålla detta arbete levande även i fortsättningen.</p>
Utvärdering av riskreducering	Åtgärder krävs
Statement of applicability, SOA ISO 27002	<div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; margin-bottom: 5px;">  ISO-3 - 5.1.1 Informationssäkerhetspolicy KLART </div> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px;">  ISO-4 - 5.1.2 Granskning av regelverk för informationssäkerhet ATT GÖRA </div>
Ansvarig funktion	VD
KONSEKvens före åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET före åtgärd	Medelhög
KONSEKvens efter åtgärd	Försumbar
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg

Risk - Kompetenser (nyckelroller, kompetensöverföring, anställda som slutar)	
Intressent	Medarbetare
Kritiska moment	Sårbara under vissa tidsperioder, t ex förnyelseprocessen, årsbokslut osv. Kompetenser etc. Fyra nyckelmedarbetare slutar då de rekryteras av annan arbetsgivare, samma verksamhetsår som tre styrelseledamöter lämnar sina uppdrag.
Kommentar	<p>Respektive team har veckovisa möten med genomgång och avlämning. APT-möten två gånger per månad för hela bolaget.</p> <p>Flera nyckelmedarbetare slutar under samma tidsperiod med omfattande merarbete för den kvarvarande organisationen, samt att ersättningsrekrytering/är 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.</p>
Riskreducerande åtgärder	<p> ISO-159 - Risk Kompetenser KLART</p> <p>De riskreducerande åtgärderna är uppdelade nedan som underuppgifter; Dokumentera och uppdatera processer.</p> <p>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.</p> <p>Fungerande stödresurser som "testas" och ges chans till löpande insyn i arbetsuppgifterna, beredskapsövningar, back-up-planer, kompetensbreddning för att skapa dualitet i uppdraget.</p>
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Statement of applicability, SOA ISO 27002	
Ansvarig funktion	VD
KONSEKVENSN FÖRE ÅTGÄRD	Betydande






SANNOLIKHET före åtgärd	Medelhög
KONSEKVENS efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Medelhög

Risk - Ständig ökning på regelverk	
Intressent	Stab
Kritiska moment	LIS uppdateras inte i takt med ökade regelverk
Kommentar	<p>Bolagets anställda genomgår kontinuerligt utbildningar för att hålla sig uppdaterade på aktuella regelverk.</p> <p>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.</p>
Riskreducerande åtgärder	<p> ISO-160 - Risk Regelverk KLART</p> <p>Jobbar nära nyckelfunktioner. Dataskyddsstjänster. Införande av LIS som ger ett systematiskt angreppssätt.</p> <p>Omvärldsbevakning</p>
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Statement of applicability, SOA ISO 27002	
Ansvarig funktion	Compliance Officer, Verksamhetscontroller
KONSEKVENSNIVÅ före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Medelhög
KONSEKVENSNIVÅ efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg


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. 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.


<p>Riskreducerande åtgärder</p>	<p> ISO-161 - Risk Återförsäkring KLART</p> <p><input type="checkbox"/> AH-468 - Granskning av återförsäkringsavtal och försäkringsvillkor KLART</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 samt rate.</p> <p>Kontinuerlig avstämning mot bolagets styrdokument Riktlinje för försäkringstekning 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>Vid årsskiftet 2022/2023 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>
<p>Utvärdering av riskreducering</p>	<p>Tillräcklig</p>
<p>Statement of applicability, SOA ISO 27002</p>	

Ansvarig funktion	VD
KONSEKvens före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKvens efter åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg


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	<p> ISO-170 - Risk operationell, den registrerade KLART</p> <p>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 Confluence. 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.</p>
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Statement of applicability, SOA ISO 27002	<p> ISO-98 - 16.1.1 Ansvar och rutiner KLART</p> <p> ISO-99 - 16.1.2 Rapportering av informationssäkerhetshändelser KLART</p> <p> ISO-100 - 16.1.3 Rapportering av svagheter gällande informationssäkerhet KLART</p> <p> ISO-102 - 16.1.5 Hantering av informationssäkerhetsincidenter KLART</p> <p> ISO-103 - 16.1.6 Att lära av informationssäkerhetsincidenter KLART</p> <p> ISO-112 - 18.1.4 Skydd av personlig integritet och personuppgifter KLART</p>


Ansvarig funktion	Styrelse/VD
KONSEKvens före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKvens efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg


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	<p> ISO-162 - Risk Reservering KLART</p> <p>Översyn och ev. uppdatering av interna riktlinjer. Kontrollfunktionen (Extern revision) granskar aktuariella beräkningar en gång per år. Aktuarie tillställs korrekt underlag från bolaget.</p>
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Statement of applicability, SOA ISO 27002	
Ansvarig funktion	CFO
KONSEKvens före åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKvens efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg


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; Besiktningsrapporter med påpekade brister på säkerhetsskyddsklassade anläggningar som t.ex kraftvärmeverk sprids och kommer i orätta händer. E-post rörande kollektiv olycksfallsskador.
Riskreducerande åtgärder	<p> ISO-163 - Risk - Spridning av handlingar KLART</p> <p>SKFAB:s olycksfallsskador innehåller känsliga personuppgifter och dessa skador finns registrerade i INSMAN.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Samma gäller för personskador.</p> <p>Komplettera autosvaret i KO-skador</p>
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Statement of applicability, SOA ISO 27002	
Ansvarig funktion	Kundteam
KONSEKvens före åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET före åtgärd	Medelhög
KONSEKvens efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg

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	<div style="display: flex; align-items: center;"> ISO-164 - Risk Hot KLART </div> <p>Bolaget arbetar 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.</p>
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Statement of applicability, SOA ISO 27002	
Ansvarig funktion	VD
KONSEKVENNS före åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENNS efter åtgärd	Försumbar
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg

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	<p> ISO-165 - Risk Missbruk KLART</p> <p>De riskreducerande åtgärderna är uppdelade nedan som underuppgifter;</p> <p>Bolaget ska fortsätta att bedriva sitt systematiska arbetsmiljöarbete.</p> <p>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.</p> <p>Spårbarhet i systemen är viktigt.</p>
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Statement of applicability, SOA ISO 27002	
Ansvarig funktion	VD
KONSEKvens före åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKvens efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg

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; SharePoint lokal, INSMAN, Jira/Confluence och Visma Net.
Riskreducerande åtgärder	<p> ISO-166 - Risk Ransomware KLART</p> <p>De riskreducerande åtgärderna är uppdelade nedan som underuppgifter;</p> <p>Utbildning av bolagets anställda</p> <p>Penetrationstest av Visma.Net</p> <p>Säkerställa säkerheten rörande Gävle Kommuns IT´s serverhall</p>
Utvärdering av riskreducering	Åtgärder krävs
Statement of applicability, SOA ISO 27002	
Ansvarig funktion	VD
KONSEKVENNS före åtgärd	Allvarlig
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENNS efter åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg

Risk - Manuella fel i Insman	
Intressent	Medarbetare
Kritiska moment	Medarbetare gör manuellt fel i INSMAN, 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	<p> ISO-167 - Risk Manuella fel i Insman KLART</p> <p>I INSMAN finns cirka 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.</p> <p>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.</p>
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Statement of applicability, SOA ISO 27002	
Ansvarig funktion	Systemansvarig
KONSEKvens före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKvens efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg

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	<p> ISO-171 - Risk Operationell, myndighet KLART</p> <p>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.</p>
Utvärdering av riskreducering	Tillräcklig
Statement of applicability, SOA ISO 27002	
Ansvarig funktion	Compliance Officer
KONSEKVENS före åtgärd	Betydande
SANNOLIKHET före åtgärd	Låg
KONSEKVENS efter åtgärd	Måttlig
SANNOLIKHET efter åtgärd	Låg

15 Bilaga B - SCR och Stresstester

Risk 1	Bränder i skolor, kommunala verksamhetslokaler och -bostäder, såväl anlagda som självantända, smittar bolagets delägarkommuner och medför att återförsäkrare tappar intresse för affären vilket resulterar att en enskild kommun som drabbas av upprepade bränder exkluderas från återförsäkringsavtalet nästkommande årsskifte.
Risk 2	Skyfallsskador på kort och lång sikt med upprepade skador på främst Real Estate (kommunala bostäder) beroende på klimatförändringar (överstigande de som är definierade i Parisavtalet) vilket gör att återförsäkrare undantar sådana skador i återförsäkringsprogrammet, alternativt begär väsentligt högre självbehåll. Skadorna kan även härledas till brister i underhåll, dagvattensystem samt stadsbyggnationer i övrigt.
Risk 3	Otillräcklig återförsäkringskapacitet generellt inträder som en följd av externa händelser.
Risk 4	Angrepp från främmande makt i form av upprepade cyberattacker som träffar både SKFAB och bolagets försäkringstagare, där personuppgifter ställs ut till offentlighet.
Risk 5	Kraschscenario som innehåller samtliga risker som valts ut av ovanstående och som inträder med koppling till ett och samma verksamhetsår.

15.1 Basscenario

Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025	
SCR	164 406 512	149 752 206	153 289 240	151 296 419	
MCR	41 087 400	39 747 200	39 747 200	39 747 200	
BSCR	150 335 635	140 413 549	145 595 844	143 521 688	
Kapitalbas	327 779 713	329 398 989	331 853 817	333 409 791	
Solvenskvot	199%	220%	216%	220%	
Marknadsrisk	115 843 488	110 077 044	115 562 937	115 228 183	
Motpartsrisk	13 956 095	8 025 964	5 824 185	5 997 475	
Försäkringsrisk, skadeförsäkring	60 525 885	57 459 079	59 334 649	56 322 434	

Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025	
Försäkringsrisk, olycksfallsförsäkring	2 437 046	2 714 793	2 807 610	2 904 063	
Diversification	-42 426 879	-37 863 332	-37 933 538	-36 930 468	
Operativ risk	14 070 877	9 338 656	7 693 396	7 774 731	

15.1.1 Kapitalkrav SEK

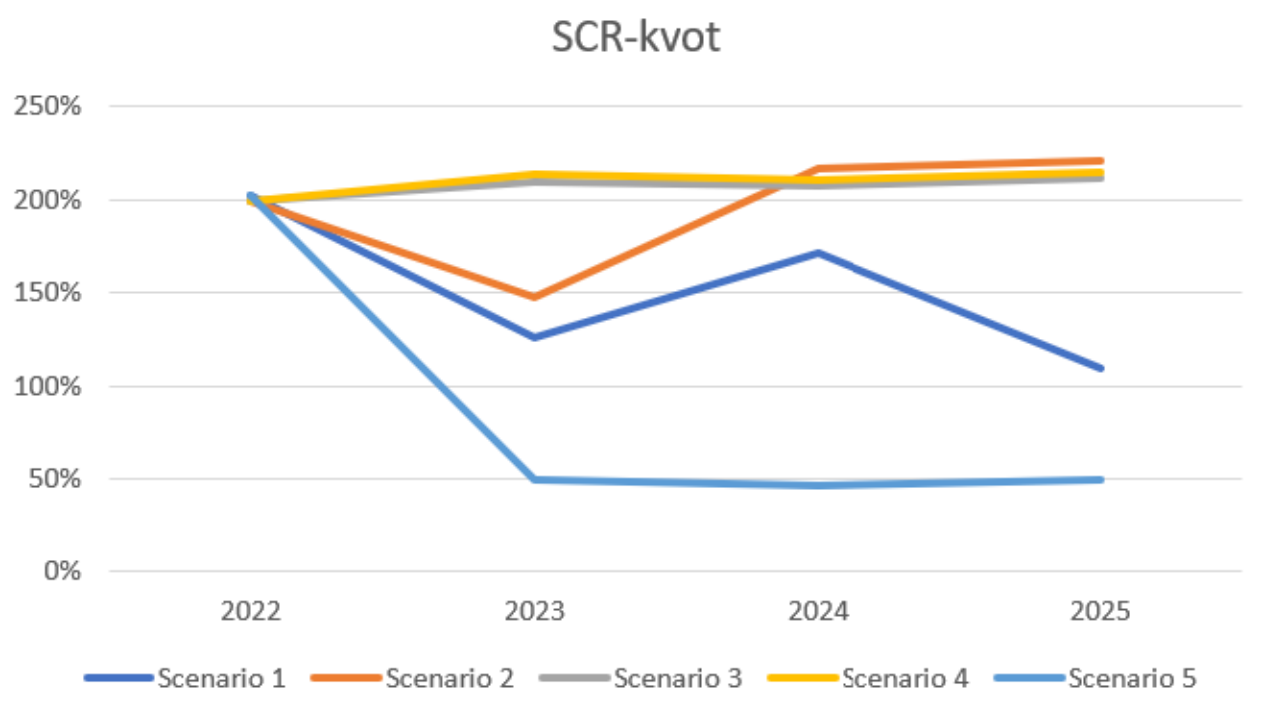
Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025	
MCR kvot	798%	829%	835%	839%	
SCR kvot	199%	220%	216%	220%	
MCR	41 087 400	39 747 200	39 747 200	39 747 200	
SCR	164 406 512	149 752 206	153 289 240	151 296 419	
BSCR	150 335 635	140 413 549	145 595 844	143 521 688	
Capital base, MCR	327 779 713	329 398 989	331 853 817	333 409 791	
Capital base, SCR	327 779 713	329 398 989	331 853 817	333 409 791	
Operational risk	14 070 877	9 338 656	7 693 396	7 774 731	
Adjustment	-	-	-	-	
Market risk	115 843 488	110 077 044	115 562 937	115 228 183	
Concentration	10 108 774	10 108 774	10 108 774	10 108 774	
Spread	6 965 216	6 965 216	6 965 216	6 965 216	
Forex	19 437 939	15 455 390	30 778 614	29 971 890	
Interest rate	17 074 826	10 219 233	7 835 736	7 953 566	

Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025
Equity	93 601 244	93 601 244	93 601 244	93 601 244
Diversification	-31 344 510	-26 272 812	-33 726 646	-33 372 506
Counterparty default risk	13 956 095	8 025 964	5 824 185	5 997 475
Health	2 437 046	2 714 793	2 807 610	2 904 063
Premium & Reserve	2 190 981	2 440 684	2 524 130	2 610 844
Lapse	-	-	-	-
CAT	651 764	726 044	750 867	776 663
Diversification	-405 698	-451 935	-467 387	-483 443
Non-life	60 525 885	57 459 079	59 334 649	56 322 434
Premium & Reserve	53 417 624	50 710 989	52 366 289	49 707 834
Lapse	-	-	-	-
CAT	18 082 520	17 166 291	17 726 630	16 826 711
Diversification	-10 974 260	-10 418 201	-10 758 270	-10 212 110
Diversification	-42 426 879	-37 863 332	-37 933 538	-36 930 468

15.1.2 SCR-förhållanden

SCR kvot	2022	2023	2024	2025
Scenario 1	202%	126%	171%	109%
Scenario 2	199%	147%	217%	221%
Scenario 3	199%	210%	207%	212%

SCR kvot	2022	2023	2024	2025
Scenario 4	199%	214%	211%	215%
Scenario 5	202%	49%	46%	49%



15.1.3 SCR 2022 Scenario

Kapitalkrav SEK	Yr 2022 (Base)	Sc 1 (2022)	Sc 2 (2022)	Sc 3 (2022)	Sc 4 (2022)	Sc 5 (2022)
MCR kvot	798%	810%	798%	798%	798%	810%
SCR kvot	199%	202%	199%	199%	199%	202%
MCR	41 087 400	40 505 906	41 087 400	41 087 400	41 087 400	40 505 906
SCR	164 406 512	162 081 428	164 406 512	164 406 512	164 406 512	162 081 428
BSCR	150 335 635	148 010 551	150 335 635	150 335 635	150 335 635	148 010 551

Kapitalkrav SEK	Yr 2022 (Base)	Sc 1 (2022)	Sc 2 (2022)	Sc 3 (2022)	Sc 4 (2022)	Sc 5 (2022)
Capital base, MCR	327 779 713	327 901 532	327 779 713	327 779 713	327 779 713	327 901 532
Capital base, SCR	327 779 713	327 901 532	327 779 713	327 779 713	327 779 713	327 901 532
Operational risk	14 070 877	14 070 877	14 070 877	14 070 877	14 070 877	14 070 877
Adjustment	-	-	-	-	-	-
Market risk	115 843 488	115 843 488	115 843 488	115 843 488	115 843 488	115 843 488
Concentration	10 108 774	10 108 774	10 108 774	10 108 774	10 108 774	10 108 774
Spread	6 965 216	6 965 216	6 965 216	6 965 216	6 965 216	6 965 216
Forex	19 437 939	19 437 939	19 437 939	19 437 939	19 437 939	19 437 939
Interest rate	17 074 826	17 074 826	17 074 826	17 074 826	17 074 826	17 074 826
Equity	93 601 244	93 601 244	93 601 244	93 601 244	93 601 244	93 601 244
Diversification	-31 344 510	-31 344 510	-31 344 510	-31 344 510	-31 344 510	-31 344 510
Counterparty default risk	13 956 095	13 956 095	13 956 095	13 956 095	13 956 095	13 956 095
Health	2 437 046	2 437 046	2 437 046	2 437 046	2 437 046	2 437 046
Premium & Reserve	2 190 981	2 190 981	2 190 981	2 190 981	2 190 981	2 190 981
Lapse	-	-	-	-	-	-
CAT	651 764	651 764	651 764	651 764	651 764	651 764

Kapitalkrav SEK	Yr 2022 (Base)	Sc 1 (2022)	Sc 2 (2022)	Sc 3 (2022)	Sc 4 (2022)	Sc 5 (2022)
Diversificatio n	-405 698	-405 698	-405 698	-405 698	-405 698	-405 698
Non-life	60 525 885	56 860 749	60 525 885	60 525 885	60 525 885	56 860 749
Premium & Reserve	53 417 624	50 182 928	53 417 624	53 417 624	53 417 624	50 182 928
Lapse	-	-	-	-	-	-
CAT	18 082 520	16 987 536	18 082 520	18 082 520	18 082 520	16 987 536
Diversificatio n	-10 974 260	-10 309 715	-10 974 260	-10 974 260	-10 974 260	-10 309 715
Diversificati on	-42 426 879	-41 086 828	-42 426 879	-42 426 879	-42 426 879	-41 086 828

15.1.4 SCR 2023 Scenario

Kapitalkrav SEK	Yr 2023 (Base)	Sc 1 (2023)	Sc 2 (2023)	Sc 3 (2023)	Sc 4 (2023)	Sc 5 (2023)
MCR kvot	829%	505%	589%	731%	804%	112%
SCR kvot	220%	126%	147%	210%	214%	49%
MCR	39 747 200	40 268 053	43 023 438	39 747 200	39 747 200	39 747 200
SCR	149 752 206	161 119 625	172 149 787	138 178 468	149 235 959	89 947 464
BSCR	140 413 549	148 990 104	160 020 266	128 839 811	139 897 302	82 172 733
Capital base, MCR	329 398 989	203 310 250	253 300 532	290 368 993	319 398 989	44 502 035
Capital base, SCR	329 398 989	203 310 250	253 300 532	290 368 993	319 398 989	44 502 035

Kapitalkrav SEK	Yr 2023 (Base)	Sc 1 (2023)	Sc 2 (2023)	Sc 3 (2023)	Sc 4 (2023)	Sc 5 (2023)
Operational risk	9 338 656	12 129 521	12 129 521	9 338 656	9 338 656	7 774 731
Adjustment	-	-	-	-	-	-
Market risk	110 077 044	99 616 968	112 489 051	97 164 783	109 602 609	42 650 008
Concentration	10 108 774	8 993 594	10 108 774	8 993 594	10 108 774	3 417 695
Spread	6 965 216	6 196 828	6 965 216	6 196 828	6 965 216	2 354 884
Forex	15 455 390	9 330 236	15 455 390	9 330 236	14 230 359	8 004 062
Interest rate	10 219 233	14 627 496	14 262 373	10 584 356	10 219 233	10 144 301
Equity	93 601 244	83 275 341	93 601 243	83 275 341	93 601 244	31 645 831
Diversification	-26 272 812	-22 806 527	-27 903 945	-21 215 572	-25 522 217	-12 916 765
Counterparty default risk	8 025 964	8 025 964	8 025 964	8 025 964	7 838 235	5 769 807
Health	2 714 793	2 396 792	2 714 793	2 714 793	2 714 793	2 904 063
Premium & Reserve	2 440 684	2 154 791	2 440 684	2 440 684	2 440 684	2 610 844
Lapse	-	-	-	-	-	-
CAT	726 044	640 998	726 044	726 044	726 044	776 663
Diversification	-451 935	-398 997	-451 935	-451 935	-451 935	-483 443
Non-life	57 459 079	82 938 916	83 184 239	57 459 079	57 459 079	56 322 434

Kapitalkrav SEK	Yr 2023 (Base)	Sc 1 (2023)	Sc 2 (2023)	Sc 3 (2023)	Sc 4 (2023)	Sc 5 (2023)
Premium & Reserve	50 710 989	73 198 431	73 414 943	50 710 989	50 710 989	49 707 834
Lapse	-	-	-	-	-	-
CAT	17 166 291	24 778 566	24 851 858	17 166 291	17 166 291	16 826 711
Diversificatio n	-10 418 201	-15 038 081	-15 082 562	-10 418 201	-10 418 201	-10 212 110
Diversificati on	-37 863 332	-43 988 536	-46 393 782	-36 524 808	-37 717 414	-25 473 580

15.1.5 SCR 2024 Scenario

Kapitalkrav SEK	Yr 2024 (Base)	Sc 1 (2024)	Sc 2 (2024)	Sc 3 (2024)	Sc 4 (2024)	Sc 5 (2024)
MCR kvot	835%	510%	841%	737%	810%	107%
SCR kvot	216%	171%	217%	207%	211%	46%
MCR	39 747 200	39 747 200	39 747 200	39 747 200	39 747 200	39 747 200
SCR	153 289 240	118 253 653	153 873 254	141 220 571	152 633 392	92 024 034
BSCR	145 595 844	110 560 257	146 179 858	133 527 175	144 939 996	84 330 638
Capital base, MCR	331 853 817	202 721 458	334 243 348	292 823 821	321 853 816	42 721 458
Capital base, SCR	331 853 817	202 721 458	334 243 348	292 823 821	321 853 816	42 721 458
Operational risk	7 693 396	7 693 396	7 693 396	7 693 396	7 693 396	7 693 396
Adjustment	-	-	-	-	-	-

Kapitalkrav SEK	Yr 2024 (Base)	Sc 1 (2024)	Sc 2 (2024)	Sc 3 (2024)	Sc 4 (2024)	Sc 5 (2024)
Market risk	115 562 937	75 723 700	116 204 145	102 180 806	114 954 276	42 215 475
Concentration	10 108 774	6 763 234	10 162 069	8 993 594	10 108 774	3 417 695
Spread	6 965 216	4 660 050	7 001 938	6 196 828	6 965 216	2 354 884
Forex	30 778 614	12 403 153	31 071 339	24 653 460	29 553 583	7 197 338
Interest rate	7 835 736	8 931 103	7 818 286	8 200 858	7 835 736	10 026 471
Equity	93 601 244	62 623 537	94 094 725	83 275 341	93 601 244	31 645 831
Diversification	-33 726 646	-19 657 378	-33 944 213	-29 139 276	-33 110 276	-12 426 744
Counterparty default risk	5 824 185	5 824 185	5 824 185	5 824 185	5 596 192	5 596 192
Health	2 807 610	2 807 610	2 807 610	2 807 610	2 807 610	2 807 610
Premium & Reserve	2 524 130	2 524 130	2 524 130	2 524 130	2 524 130	2 524 130
Lapse	-	-	-	-	-	-
CAT	750 867	750 867	750 867	750 867	750 867	750 867
Diversification	-467 387	-467 387	-467 387	-467 387	-467 387	-467 387
Non-life	59 334 649	59 334 649	59 334 649	59 334 649	59 334 649	59 334 649
Premium & Reserve	52 366 289	52 366 289	52 366 289	52 366 289	52 366 289	52 366 289
Lapse	-	-	-	-	-	-

Kapitalkrav SEK	Yr 2024 (Base)	Sc 1 (2024)	Sc 2 (2024)	Sc 3 (2024)	Sc 4 (2024)	Sc 5 (2024)
CAT	17 726 630	17 726 630	17 726 630	17 726 630	17 726 630	17 726 630
Diversificati on	-10 758 270	-10 758 270	-10 758 270	-10 758 270	-10 758 270	-10 758 270
Diversificati on	-37 933 538	-33 129 887	-37 990 731	-36 620 075	-37 752 731	-25 623 289

15.1.6 SCR 2025 Scenario

Kapitalkrav SEK	Yr 2025 (Base)	Sc 1 (2025)	Sc 2 (2025)	Sc 3 (2025)	Sc 4 (2025)	Sc 5 (2025)
MCR kvot	839%	263%	845%	741%	814%	112%
SCR kvot	220%	109%	221%	212%	215%	49%
MCR	39 747 200	39 747 200	39 747 200	39 747 200	39 747 200	39 747 200
SCR	151 296 419	95 816 864	151 883 609	139 157 368	150 643 744	89 947 464
BSCR	143 521 688	88 042 133	144 108 878	131 382 638	142 869 014	82 172 733
Capital base, MCR	333 409 791	104 681 125	335 799 323	294 379 796	323 409 791	44 502 035
Capital base, SCR	333 409 791	104 681 125	335 799 323	294 379 796	323 409 791	44 502 035
Operational risk	7 774 731	7 774 731	7 774 731	7 774 731	7 774 731	7 774 731
Adjustment	-	-	-	-	-	-
Market risk	115 228 183	50 433 664	115 868 639	101 864 062	114 626 052	42 650 008
Concentratio n	10 108 774	4 532 875	10 162 069	8 993 594	10 108 774	3 417 695

Kapitalkrav SEK	Yr 2025 (Base)	Sc 1 (2025)	Sc 2 (2025)	Sc 3 (2025)	Sc 4 (2025)	Sc 5 (2025)
Spread	6 965 216	3 123 273	7 001 938	6 196 828	6 965 216	2 354 884
Forex	29 971 890	653 878	30 264 615	23 846 736	28 746 859	8 004 062
Interest rate	7 953 566	9 779 178	7 936 116	8 318 688	7 953 566	10 144 301
Equity	93 601 244	41 971 733	94 094 725	83 275 341	93 601 244	31 645 831
Diversificatio n	-33 372 506	-9 627 274	-33 590 824	-28 767 125	-32 749 607	-12 916 765
Counterpart y default risk	5 997 475	5 997 475	5 997 475	5 997 475	5 769 807	5 769 807
Health	2 904 063	2 904 063	2 904 063	2 904 063	2 904 063	2 904 063
Premium & Reserve	2 610 844	2 610 844	2 610 844	2 610 844	2 610 844	2 610 844
Lapse	-	-	-	-	-	-
CAT	776 663	776 663	776 663	776 663	776 663	776 663
Diversificatio n	-483 443	-483 443	-483 443	-483 443	-483 443	-483 443
Non-life	56 322 434	56 322 434	56 322 434	56 322 434	56 322 434	56 322 434
Premium & Reserve	49 707 834	49 707 834	49 707 834	49 707 834	49 707 834	49 707 834
Lapse	-	-	-	-	-	-
CAT	16 826 711	16 826 711	16 826 711	16 826 711	16 826 711	16 826 711
Diversificatio n	-10 212 110	-10 212 110	-10 212 110	-10 212 110	-10 212 110	-10 212 110

Kapitalkrav SEK	Yr 2025 (Base)	Sc 1 (2025)	Sc 2 (2025)	Sc 3 (2025)	Sc 4 (2025)	Sc 5 (2025)
Diversificati on	-36 930 468	-27 615 503	-36 983 734	-35 705 398	-36 753 343	-25 473 580

15.1.7 Scenario 1

Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025
SCR	162 081 428	161 119 625	118 253 653	95 816 864
MCR	40 505 906	40 268 053	39 747 200	39 747 200
BSCR	148 010 551	148 990 104	110 560 257	88 042 133
Kapitalbas	327 901 532	203 310 250	202 721 458	104 681 125
Solvenskvot	202%	126%	171%	109%
Marknadsrisk	115 843 488	99 616 968	75 723 700	50 433 664
Motpartsrisk	13 956 095	8 025 964	5 824 185	5 997 475
Försäkringsrisk, skadeförsäkring	56 860 749	82 938 916	59 334 649	56 322 434
Försäkringsrisk, olycksfallsförsäkring	2 437 046	2 396 792	2 807 610	2 904 063
Diversification	-41 086 828	-43 988 536	-33 129 887	-27 615 503
Operativ risk	14 070 877	12 129 521	7 693 396	7 774 731
Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025
MCR kvot	810%	505%	510%	263%
SCR kvot	202%	126%	171%	109%
MCR	40 505 906	40 268 053	39 747 200	39 747 200

Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025
SCR	162 081 428	161 119 625	118 253 653	95 816 864
BSCR	148 010 551	148 990 104	110 560 257	88 042 133
Capital base, MCR	327 901 532	203 310 250	202 721 458	104 681 125
Capital base, SCR	327 901 532	203 310 250	202 721 458	104 681 125
Operational risk	14 070 877	12 129 521	7 693 396	7 774 731
Adjustment	-	-	-	-
Market risk	115 843 488	99 616 968	75 723 700	50 433 664
Concentration	10 108 774	8 993 594	6 763 234	4 532 875
Spread	6 965 216	6 196 828	4 660 050	3 123 273
Forex	19 437 939	9 330 236	12 403 153	653 878
Interest rate	17 074 826	14 627 496	8 931 103	9 779 178
Equity	93 601 244	83 275 341	62 623 537	41 971 733
Diversification	-31 344 510	-22 806 527	-19 657 378	-9 627 274
Counterparty default risk	13 956 095	8 025 964	5 824 185	5 997 475
Health	2 437 046	2 396 792	2 807 610	2 904 063
Premium & Reserve	2 190 981	2 154 791	2 524 130	2 610 844
Lapse	-	-	-	-
CAT	651 764	640 998	750 867	776 663
Diversification	-405 698	-398 997	-467 387	-483 443

Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025
Non-life	56 860 749	82 938 916	59 334 649	56 322 434
Premium & Reserve	50 182 928	73 198 431	52 366 289	49 707 834
Lapse	-	-	-	-
CAT	16 987 536	24 778 566	17 726 630	16 826 711
Diversification	-10 309 715	-15 038 081	-10 758 270	-10 212 110
Diversification	-41 086 828	-43 988 536	-33 129 887	-27 615 503

15.1.8 Scenario 2

Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025
SCR	164 406 512	172 149 787	153 873 254	151 883 609
MCR	41 087 400	43 023 438	39 747 200	39 747 200
BSCR	150 335 635	160 020 266	146 179 858	144 108 878
Kapitalbas	327 779 713	253 300 532	334 243 348	335 799 323
Solvenskvot	199%	147%	217%	221%
Marknadsrisk	115 843 488	112 489 051	116 204 145	115 868 639
Motpartsrisk	13 956 095	8 025 964	5 824 185	5 997 475
Försäkringsrisk, skadeförsäkring	60 525 885	83 184 239	59 334 649	56 322 434
Försäkringsrisk, olycksfallsförsäkring	2 437 046	2 714 793	2 807 610	2 904 063
Diversification	-42 426 879	-46 393 782	-37 990 731	-36 983 734

Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025
Operativ risk	14 070 877	12 129 521	7 693 396	7 774 731
Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025
MCR kvot	798%	589%	841%	845%
SCR kvot	199%	147%	217%	221%
MCR	41 087 400	43 023 438	39 747 200	39 747 200
SCR	164 406 512	172 149 787	153 873 254	151 883 609
BSCR	150 335 635	160 020 266	146 179 858	144 108 878
Capital base, MCR	327 779 713	253 300 532	334 243 348	335 799 323
Capital base, SCR	327 779 713	253 300 532	334 243 348	335 799 323
Operational risk	14 070 877	12 129 521	7 693 396	7 774 731
Adjustment	-	-	-	-
Market risk	115 843 488	112 489 051	116 204 145	115 868 639
Concentration	10 108 774	10 108 774	10 162 069	10 162 069
Spread	6 965 216	6 965 216	7 001 938	7 001 938
Forex	19 437 939	15 455 390	31 071 339	30 264 615
Interest rate	17 074 826	14 262 373	7 818 286	7 936 116
Equity	93 601 244	93 601 243	94 094 725	94 094 725
Diversification	-31 344 510	-27 903 945	-33 944 213	-33 590 824
Counterparty default risk	13 956 095	8 025 964	5 824 185	5 997 475

Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025
Health	2 437 046	2 714 793	2 807 610	2 904 063
Premium & Reserve	2 190 981	2 440 684	2 524 130	2 610 844
Lapse	-	-	-	-
CAT	651 764	726 044	750 867	776 663
Diversification	-405 698	-451 935	-467 387	-483 443
Non-life	60 525 885	83 184 239	59 334 649	56 322 434
Premium & Reserve	53 417 624	73 414 943	52 366 289	49 707 834
Lapse	-	-	-	-
CAT	18 082 520	24 851 858	17 726 630	16 826 711
Diversification	-10 974 260	-15 082 562	-10 758 270	-10 212 110
Diversification	-42 426 879	-46 393 782	-37 990 731	-36 983 734

15.1.9 Scenario 3

Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025
SCR	164 406 512	138 178 468	141 220 571	139 157 368
MCR	41 087 400	39 747 200	39 747 200	39 747 200
BSCR	150 335 635	128 839 811	133 527 175	131 382 638
Kapitalbas	327 779 713	290 368 993	292 823 821	294 379 796
Solvenskvtot	199%	210%	207%	212%
Marknadsrisk	115 843 488	97 164 783	102 180 806	101 864 062

Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025
Motpartsrisk	13 956 095	8 025 964	5 824 185	5 997 475
Försäkringsrisk, skadeförsäkring	60 525 885	57 459 079	59 334 649	56 322 434
Försäkringsrisk, olycksfallsförsäkring	2 437 046	2 714 793	2 807 610	2 904 063
Diversification	-42 426 879	-36 524 808	-36 620 075	-35 705 398
Operativ risk	14 070 877	9 338 656	7 693 396	7 774 731
Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025
MCR kvot	798%	731%	737%	741%
SCR kvot	199%	210%	207%	212%
MCR	41 087 400	39 747 200	39 747 200	39 747 200
SCR	164 406 512	138 178 468	141 220 571	139 157 368
BSCR	150 335 635	128 839 811	133 527 175	131 382 638
Capital base, MCR	327 779 713	290 368 993	292 823 821	294 379 796
Capital base, SCR	327 779 713	290 368 993	292 823 821	294 379 796
Operational risk	14 070 877	9 338 656	7 693 396	7 774 731
Adjustment	-	-	-	-
Market risk	115 843 488	97 164 783	102 180 806	101 864 062
Concentration	10 108 774	8 993 594	8 993 594	8 993 594
Spread	6 965 216	6 196 828	6 196 828	6 196 828
Forex	19 437 939	9 330 236	24 653 460	23 846 736

Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025
Interest rate	17 074 826	10 584 356	8 200 858	8 318 688
Equity	93 601 244	83 275 341	83 275 341	83 275 341
Diversification	-31 344 510	-21 215 572	-29 139 276	-28 767 125
Counterparty default risk	13 956 095	8 025 964	5 824 185	5 997 475
Health	2 437 046	2 714 793	2 807 610	2 904 063
Premium & Reserve	2 190 981	2 440 684	2 524 130	2 610 844
Lapse	-	-	-	-
CAT	651 764	726 044	750 867	776 663
Diversification	-405 698	-451 935	-467 387	-483 443
Non-life	60 525 885	57 459 079	59 334 649	56 322 434
Premium & Reserve	53 417 624	50 710 989	52 366 289	49 707 834
Lapse	-	-	-	-
CAT	18 082 520	17 166 291	17 726 630	16 826 711
Diversification	-10 974 260	-10 418 201	-10 758 270	-10 212 110
Diversification	-42 426 879	-36 524 808	-36 620 075	-35 705 398

15.1.10 Scenario 4

Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025
SCR	164 406 512	149 235 959	152 633 392	150 643 744
MCR	41 087 400	39 747 200	39 747 200	39 747 200

Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025
BSCR	150 335 635	139 897 302	144 939 996	142 869 014
Kapitalbas	327 779 713	319 398 989	321 853 816	323 409 791
Solvenskvt	199%	214%	211%	215%
Marknadsrisk	115 843 488	109 602 609	114 954 276	114 626 052
Motpartsrisk	13 956 095	7 838 235	5 596 192	5 769 807
Försäkringsrisk, skadeförsäkring	60 525 885	57 459 079	59 334 649	56 322 434
Försäkringsrisk, olycksfallsförsäkring	2 437 046	2 714 793	2 807 610	2 904 063
Diversification	-42 426 879	-37 717 414	-37 752 731	-36 753 343
Operativ risk	14 070 877	9 338 656	7 693 396	7 774 731
Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025
MCR kvot	798%	804%	810%	814%
SCR kvot	199%	214%	211%	215%
MCR	41 087 400	39 747 200	39 747 200	39 747 200
SCR	164 406 512	149 235 959	152 633 392	150 643 744
BSCR	150 335 635	139 897 302	144 939 996	142 869 014
Capital base, MCR	327 779 713	319 398 989	321 853 816	323 409 791
Capital base, SCR	327 779 713	319 398 989	321 853 816	323 409 791
Operational risk	14 070 877	9 338 656	7 693 396	7 774 731
Adjustment	-	-	-	-

Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025
Market risk	115 843 488	109 602 609	114 954 276	114 626 052
Concentration	10 108 774	10 108 774	10 108 774	10 108 774
Spread	6 965 216	6 965 216	6 965 216	6 965 216
Forex	19 437 939	14 230 359	29 553 583	28 746 859
Interest rate	17 074 826	10 219 233	7 835 736	7 953 566
Equity	93 601 244	93 601 244	93 601 244	93 601 244
Diversification	-31 344 510	-25 522 217	-33 110 276	-32 749 607
Counterparty default risk	13 956 095	7 838 235	5 596 192	5 769 807
Health	2 437 046	2 714 793	2 807 610	2 904 063
Premium & Reserve	2 190 981	2 440 684	2 524 130	2 610 844
Lapse	-	-	-	-
CAT	651 764	726 044	750 867	776 663
Diversification	-405 698	-451 935	-467 387	-483 443
Non-life	60 525 885	57 459 079	59 334 649	56 322 434
Premium & Reserve	53 417 624	50 710 989	52 366 289	49 707 834
Lapse	-	-	-	-
CAT	18 082 520	17 166 291	17 726 630	16 826 711
Diversification	-10 974 260	-10 418 201	-10 758 270	-10 212 110
Diversification	-42 426 879	-37 717 414	-37 752 731	-36 753 343

15.1.11 Scenario 5

Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025
SCR	162 081 428	177 098 002	92 024 034	89 947 464
MCR	40 505 906	44 264 598	39 747 200	39 747 200
BSCR	148 010 551	162 177 617	84 330 638	82 172 733
Kapitalbas	327 901 532	46 097 265	42 721 458	44 502 035
Solvenskvot	202%	26%	46%	49%
Marknadsrisk	115 843 488	89 229 286	42 215 475	42 650 008
Motpartsrisk	13 956 095	7 838 235	5 596 192	5 769 807
Försäkringsrisk, skadeförsäkring	56 860 749	109 767 430	59 334 649	56 322 434
Försäkringsrisk, olycksfallsförsäkring	2 437 046	2 396 792	2 807 610	2 904 063
Diversification	-41 086 828	-47 054 125	-25 623 289	-25 473 580
Operativ risk	14 070 877	14 920 385	7 693 396	7 774 731

Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025
MCR kvot	810%	104%	107%	112%
SCR kvot	202%	26%	46%	49%
MCR	40 505 906	44 264 598	39 747 200	39 747 200
SCR	162 081 428	177 098 002	92 024 034	89 947 464
BSCR	148 010 551	162 177 617	84 330 638	82 172 733
Capital base, MCR	327 901 532	46 097 265	42 721 458	44 502 035
Capital base, SCR	327 901 532	46 097 265	42 721 458	44 502 035
Operational risk	14 070 877	14 920 385	7 693 396	7 774 731
Adjustment	-	-	-	-
Market risk	115 843 488	89 229 286	42 215 475	42 650 008
Concentration	10 108 774	7 878 414	3 417 695	3 417 695
Spread	6 965 216	5 428 439	2 354 884	2 354 884
Forex	19 437 939	1 980 052	7 197 338	8 004 062
Interest rate	17 074 826	19 035 758	10 026 471	10 144 301
Equity	93 601 244	72 949 439	31 645 831	31 645 831
Diversification	-31 344 510	-18 042 816	-12 426 744	-12 916 765
Counterparty default risk	13 956 095	7 838 235	5 596 192	5 769 807
Health	2 437 046	2 396 792	2 807 610	2 904 063
Premium & Reserve	2 190 981	2 154 791	2 524 130	2 610 844

Kapitalkrav SEK	2022	2023	2024	2025
Lapse	-	-	-	-
CAT	651 764	640 998	750 867	776 663
Diversification	-405 698	-398 997	-467 387	-483 443
Non-life	56 860 749	109 767 430	59 334 649	56 322 434
Premium & Reserve	50 182 928	96 876 160	52 366 289	49 707 834
Lapse	-	-	-	-
CAT	16 987 536	32 793 767	17 726 630	16 826 711
Diversification	-10 309 715	-19 902 497	-10 758 270	-10 212 110
Diversification	-41 086 828	-47 054 125	-25 623 289	-25 473 580

16 Bilaga C - 4-års budget för ORSA

16.1 Resultaträkning

	Budget 2022	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025
Premieinkomst	212 373 083	237 656 234	245 996 234	254 664 149
Angiven återförsäkring Externt	-89 105 020	-101 660 312	-105 613 456	-109 724 159
Premieintäkt Egen Räkning	123 268 063	135 995 923	140 382 778	144 939 990
Betalda skador samt reserver	-107 450 000	-113 750 000	-113 750 000	-113 750 000
Resultat Egen Räkning	15 818 063	22 245 923	26 632 778	31 189 990
Driftskostnader	-24 226 622	-25 680 220	-26 964 230	-28 042 800
Mäklararvoden	-500 000	-530 000	-556 500	-578 760
Avskrivning immateriella tillgångar	-1 377 267	-1 377 367	-1 377 367	-513 129
Norsk Naturskadepool	-2 030 960	-3 036 784	-2 340 433	-4 366 764
Skadeförebyggande	-7 900 000	-8 374 001	-8 792 701	-9 144 409
Förväntad premieåterbäring	0	0	0	0
Kapitalinkomster	0	13 500 000	13 500 000	13 500 000
Resultat före dispositioner och skatt	-20 216 787	-3 252 449	101 547	2 044 129
Upplösning/avsättning säkerhetsreserv	20 216 787	3 252 449	-101 547	-2 044 129
Resultat efter dispositioner och skatt	0	0	0	0

16.2 Balansräkning

TILLGÅNGAR	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2025-12-31
Immateriella tillgångar				
Balanserade utgifter för programvaror	3 267 863	1 890 496	513 129	0
Placeringsstillgångar	453 235 188	453 235 188	453 235 188	453 235 188
ÅF's andel av försäkringstekniska avsättningar				
Skadereserv	327 351 962	168 989 487	104 249 066	108 419 029
IBNR	30 082 573	30 082 573	30 082 573	30 082 573
	357 434 534	199 072 060	134 331 639	138 501 602
Fordringar och andra tillgångar				
Fordringar återförsäkring	500 000	500 000	500 000	500 000
Inventarier	972 634	630 778	288 922	19 866
Övriga fordringar	10 498 955	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Kassa bank	43 212 608	37 795 641	44 221 116	45 278 658
Totalt tillgångar	869 121 782	695 124 163	635 089 994	639 535 314

16.3 Balansräkning

EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2025-12-31
Eget kapital				

EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2025-12-31
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	2 881 266	1 697 198	513 130	0
Balanserat resultat	180 889 119	180 889 119	180 889 119	180 889 119
Årets resultat	0	0	0	0
Obeskattade reserver				
Säkerhetsreserv	82 172 745	78 920 296	79 021 843	81 065 972
Försäkringstekniska avsättningar				
Skadereserv	406 677 594	234 628 534	172 513 674	179 414 222
Norsk Naturskadepool	4 843 972	7 331 930	10 495 141	6 508 915
IBNR	92 654 746	92 654 746	92 654 746	92 654 746
Premieåterbäring	0	0	0	0
	504 176 312	334 615 210	275 663 561	278 577 883
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	869 121 782	695 124 163	635 089 994	639 535 314