



Kommungaranti

STYRELSEMÖTE 2017-10-11

2017-10-11

Sid 1 (8)

10 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande

Måns Montell	ordförande
Peder Björk	vice ordförande
Karl-Ove Andersson	ledamot/vd
Örjan Folkesson	ledamot
Anders Larsson	ledamot
Åsa Wiklund Lång	ledamot
Bertil Kjellberg	ledamot

Övriga deltagare

Elisabet Holmström	Aon Insurance Managers (Luxembourg) S.A. ej § § 8,17
Roger Nyman	Svenska Kommun Försäkrings AB

§ 1 **Mötets öppnande, godkännande av dagordning och val av justeringsman**

Mötet öppnas av ordförande Måns Montell som hälsar de närvarande välkomna.

Styrelsen beslutar att godkänna den föreslagna dagordningen, samt till att jämte ordförande justera dagens protokoll utse Anders Larsson. Protokollet upprättas av Roger Nyman.

KOMMUNGARANTI SKANDINAVIEN FÖRSÄKRINGS AB

Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB, Drottninggatan 35, 803 11 Gävle
Tfn 026-17 80 60 (vx) E-post info@kommungaranti.se
www.kommungaranti.se

§ 2 Föregående styrelseprotokoll

Ordförande går igenom protokoll från styrelsemöten 2017-05-19, 2017-06-20, 2017-06-28 samt 2017-08-31. Bilagorna 1-4.

Styrelsen beslutar att lägga protokollen till handlingarna.

§ 3 Verkställande direktörens rapporter

Styrelsen beslutar att godkänna verkställande direktörens rapporter. Bilaga 5.

att VD och ekonomichef uppdras att se över KSFAB:s likviditetsnivå i form av kassa och bank under Q4 2017 i ett, om så är motiverat, reducerande syfte för presentation vid nästa styrelsemöte den 1 december.

att VD och ekonomichef uppdras undersöka skatteutfall för respektive ägarkommun vid en avveckling av Kommungarantikoncernen för presentation vid nästkommande styrelsemöte.

att VD och ekonomichef vid nästa styrelsemöte redogör för vilka poster som ingår i den konsoliderade versionen av eget kapital, såsom goodwill och uppskjuten skatt.

att VD och ekonomichef som en konsekvens av ovanstående analyserar solvenskapital på koncernnivå jämfört med solvenskapital för respektive bolag, i den händelse differenser finns. Detta med redovisning vid nästa styrelsemöte.

Ärende och beslutsunderlag

VD Karl-Ove Andersson och ekonomichef Rita Galanti går igenom resultaträkning KSFAB 2017-08-31, balansräkning KSFAB 2017-08-31, förmånsrättsregister KSFAB 2017-08-31, rapport kapitalförvaltning 2017-08-31 samt värde Kommungaranti Group 2017-08-31.

Styrelseledamot Bertil Kjellberg förhör sig avseende bolagets ekonomiska innehav på kassa och bank motsvarande 14,1 MSEK och nödvändigheten av ett sådant högt belopp utan avkastning. VD samt Rita Galanti menar att synpunkten kommer att tas hänsyn till i likviditetsplaneringen för det innevarande årets sista kvartal.

Styrelseledamot Örjan Folkesson frågar hur mycket Sundsvall respektive Gävle kommer att belastas skattemässigt i ett avvecklingsförfarande relaterat presenterad ekonomisk rapport.

Därtill uppstår en fråga från Folkesson om vilka poster som ingår i den konsoliderade versionen av eget kapital, såsom goodwill och uppskjuten skatt. Som konsekvens av det behöver även frågan om solvenskapital på koncernnivå jämfört med solvenskapital för respektive bolag analyseras, i den händelse differenser finns. Rita Galanti tar till sig frågorna och återkommer.

§ 4 Givna återförsäkring till Svenska Kommun Försäkrings AB

Styrelsen beslutar att inte offerera någon återförsäkring till Svenska Kommun Försäkrings AB för 2018.

Ärende och beslutsunderlag

VD informerar att KG Re efter anbudsfrågan från Svenska Kommun Försäkrings AB svarat att man inte har för avsikt att tillföra någon affär genom att lämna anbud på återförsäkring 2018. Orsaken till detta är att ett anbud inte känns rimligt med tanke på KG Re:s avvecklingsprocess.

§ 5 Status i exitprocessen för Kommungarantibolagen, Gävle respektive Sundsvall

Ordförande samt vice ordförande Peder Björk sammanfattar status i respektive ägar kommun gällande exitprocessen för Kommungarantibolagen. Vice ordförande menar att Sundsvalls inställning är klagjord sedan tidigare och att man nu avvaktar vad Gävle kommer fram till. Ordförande deklarerar att inget egentligt nytt har framkommit vad gäller Gävles slutliga ställningstagande. Se vidare § 6.

§ 6 Förändring i försäkringsprodukt

Styrelsen beslutar att uppdra till VD att utreda effekter av en eventuell förändring inom försäkringsmoment 1.7:1, i form av faktisk avvikelser mot av SKL prognosticerad skatteintäkt, med tillhörande aktuarieunderlag för presentation som senast vid styrelsemötet den 1 december.

att VD uppdras att presentera beräkning av nya och tänkbart lägre självrisker inom försäkringsmoment 1.7:2 för redovisning vid styrelsemötet den 1 december.

Ärende och beslutsunderlag

Ordförande sammanfattar punkt från strategimötet den 10 oktober där styrelseledamot Anders Larsson presenterade potentiell förändring av försäkringsmoment

1.7:1, Annan Förmögenhetsskada - negativ avvikelse budgeterat årsresultat. Förändringen innebär en försäkringslösning där kommunens medelskattkraft ställs mot de fem föregående årens medelskattkraft. Larsson redogör för preliminära försäkringsersättningar för Gävle kommun under de närmaste åren baserad på prognos från Sveriges Kommuner och Landsting. Försäkringen skulle följa en modell baserad på inkomst (år 1), taxering (år 2) samt utfall i försäkring (år 3).

Larsson menar att migrationsfrågan är central vad gäller Sveriges kommande skatteintäkter, där den absoluta kärnfrågan är att nyanlända medborgare kommer in i samhället och så även i arbetslivet, vilket bland mycket annat även genererar skattemedel.

Styrelsen anser att en vidare belysning och beräkning av en sådan försäkringsförändring avseende moment 1.7:1 är av intresse. Styrelsen har tidigare fastställt att försäkringstagarna kan ha olika försäkringsbrev med olika försäkringsskydd inom moment 1.7:1 och 1.7:2.

Styrelsen diskuterar moment 1.7:2, Annan Förmögenhetsskada - nettokostnad äldreomsorg, med möjligheter till justeringar nedåt avseende ägarkommunernas självrisker.

§ 7 **Presentation av BEPS-rapport**

Styrelsen beslutar att fastställa presenterad BEPS-rapport/Transfer pricing Documentation. Bilaga 6.

Ärende och beslutsunderlag

VD föredrar dokumentation gällande BEPS (Base erosion and profit shifting)/Transfer pricing som uppdaterats för Kommungarantikonscernen. Rapporten beskriver bland annat bolagens (KSFAB och KG Re) organisation och affär, med förhållanden sinsemellan. Detta ställt i ett koncernperspektiv med redovisning av "armlängds avstånd" avseende korrekt prissättning samt klanderfria transaktioner.

Dokumentet skall inte skickas in till någon myndighet, men däremot finnas till hands vid en förfrågan från berörd myndighet. Tidigare version av dokumentet har bland annat på begäran tillställts Skatteverket i Sverige vid revision av Kommungarantibolagen 2015/2016. Dokumentet har i huvudsak upprättats av advokatfirma Ahlford, med kompletteringar och underlag från KSFAB och KG Re.

§ 8 Rättsprocess mellan föregående VD och KG Re

Styrelsen beslutar att Fredrik Ahlstedt, ordförande i Svenska Kommun Försäkrings AB, ges fullmakt att biträda KG Re vid muntlig förberedelse i Tingsrätten den 16 oktober 2017 avseende process med bolagens föregående VD. Mandatet gäller endast bolagen i förening. Förhandlingsmandatet följer särskilt upprättad handling vilken sekretessbeläggs relaterat processens gång. Avstämning i ärendet fortgår mellan bolagsordförandena, med avrapportering till styrelsen.

Ärende och beslutsunderlag

Ordförande redogör för aktuell status i rättsprocess med före detta VD och frågan om lag- och avtalstolkningar i Luxemburg. Styrelsen diskuterar fortsatt hantering med olika scenarion. Vid muntlig förberedelse i Tingsrätten den 16 oktober föreslås ordförande för Svenska Kommun Försäkrings AB, Fredrik Ahlstedt, ges mandat att företräda även KG Re, bolagen i förening.

§ 9 Dokumentinsamling till media

Ordförande delger styrelsen status i dokumentinsamling till media.

§ 10 Huvudsakliga risker i ORSA-processen 2017

Styrelsen beslutar att föreslagna tre risker från ORSA-gruppen skall utgöra fokus i den pågående ORSA-processen 2017. Bilaga 7.

Ärende och beslutsunderlag

VD och Roger Nyman informerar om ett första möte som genomförts med ORSA-gruppen där det diskuterats upplägg i årets process samt några risker som kan få stor åverkan på bolaget. Tre risker föreslås styrelsen, vilka är något mer operativa och verksamhetsnära än de risker som penetrerats tidigare år.

VD berättar att Finansinspektionen rekommenderar bolagen att utarbeta ORSA-rapporterna mer utifrån egen verksamhet, egna risker och eget kapitalbehov. Detta samtidigt som formella avsnitt utifrån regelverk och EIOPA fortsatt skall inbegripas i ORSA-rapporten.

§ 11 Ledningsprövningar

Roger Nyman summerar strategimötet den 10 oktober avseende genomförd kompetensskattning enligt Fit & Proper. Efter denna övning kommer Finansinspektionen

att tillställas en summering gällande den så kallade bukettprövningen av styrelsens samlade kompetens. Därefter kommer tillsynsmyndigheten även att slutföra lämplighetsprövningen av enskilt nya ledamöter.

§ 12 Beställaransvar och utvärderingsrapporter 2017

Roger Nyman meddelar att information angående hantering av beställaransvar 2017 avseende innehåll i utvärderingsrapporter delgetts berört beställaransvariga inom styrelsen och bolaget.

§ 13 Granskningsrapport från Compliance

Styrelsen beslutar att fastställa granskningsrapport för Compliance inklusive de, av den centrala funktionen, rekommenderade åtgärderna. Bilaga 8.

Ärende och beslutsunderlag

Roger Nyman går igenom inkommen granskningsrapport från Compliance. Rapporten innehåller modesta åtgärdsrekommendationer angående återupprättande av en Governance Manual, vilken var inhiberad under 2016, samt rubrikområden att ta hänsyn till gällande avtal för utlagd verksamhet.

§ 14 Granskningsrapport från Riskkontroll

Styrelsen beslutar att fastställa granskningsrapport från Riskkontroll exklusive de, av den centrala funktionen, rekommenderade åtgärderna att Cover Notes bör ersättas med mer omfattande avtalsskrivningar. Bilaga 9.

Ärende och beslutsunderlag

Roger Nyman går igenom inkommen granskningsrapport från Riskkontroll. Rapporten innehåller en modest åtgärdsrekommendation i det att så kallade Cover Notes (gällande avtal för återförsäkring) ersätts med mer omfattande avtalsskrivningar. Styrelsens mening är liksom tidigare att Cover Notes följer de legala krav som ställs i dessa sammanhang, med en god funktionalitet och ett komplett innehåll avseende vitala delar.

§ 15 Uppdragsbeskrivning för internrevision

Styrelsen beslutar att fastställa uppdragsbeskrivningen för den centrala funktionen Internrevision. Bilaga 10.

Ärende och beslutsunderlag

Roger Nyman presenterar inkommen uppdragsbeskrivning för Internrevision (oberoende granskning). Enligt tidigare styrelsediskussioner har de områden som skall granskas delvis förändrats 2017 i syfte att bolaget skall få en större företagsnytta av granskningen. Bland annat kommer granskningsplanerna för övriga nyckelfunktioner, framför allt regelefterlevnad och riskkontroll, att granskas för att se om dessa är i behov av omformulering. Granskningen utförs i tid så att en presentation av resultatet kan ges styrelsen den 1 december.

§ 16 Status revisionsutskott

Ordförande går igenom status för bolagets revisionsutskott med ett uppstartsmöte i anslutning till styrelsemötet den 1 december, där även utskottets fortsatta bemanning kommer att fastställas.

§ 17 Status i upphandling av nyckelfunktioner - KSFAB och KG Re

Styrelsen beslutar att uppdra till VD att gå vidare i upphandlingsprocessen helt enligt delgett förslag och presentera slutkandidater till nyckelfunktioner för KSFAB respektive KG Re på styrelsemötet den 1 december.

Ärende och beslutsunderlag

VD presenterar anbudsförfarande gällande centrala nyckelfunktioner, KSFAB respektive KG Re.

För KSFAB föreslås funktionerna Compliance och Riskkontroll (bägge funktioner i regi Aon Global Risk Consulting AB) att upphandlas efter uppsägning av gällande avtal. Internrevisionsfunktionen i form av Grant Thornton föreslås bibehållas och förlängas under 2018 med en precisering av uppdraget i linje med § 15. Nuvarande aktuariefunktion förordas kvar under 2018 i form av Nordic Actuary beroende på exitprocessen och dess förmodade komplexitet i beräkningshänseende. Dock kommer avtalet med Nordic Actuary att omformuleras vad gäller förhållandet mellan fasta och rörliga kostnader.

För KG Re har samtliga fyra nyckelfunktioner upphandlats efter uppsägning av nuvarande avtal. Ett antal offerter har inkommit med hela eller delar av meddelade tjänster, vilka presenteras för styrelsen med av VD angivna motiveringar. Styrelsen diskuterar offerterna och noterar vikten av dokumentation i inkommit underlag. Fråga uppkommer om det finns någon regelmässig skillnad mellan erbjudet kontor ställt mot plats i kontorslandskap. VD menar att ingen legal åtskillnad råder i detta, men att egna arbetsredskap alltid skall upprätthållas av KG Re.

VD förespråkar en blandning av leverantörer i syfte att upprätta oberoende kontrollfunktioner enligt organisationernas tre försvarslinjer. VD föreslår nästa steg i arbetet som en kontakt gentemot tänkbara leverantörer för KG Re, samt inväntande av resultat i aktiverat anbudsförfarande mot Compliance och Riskkontroll gällande KSFAB.

§ 18 Övriga frågor

Inga övriga frågor anmäldes.

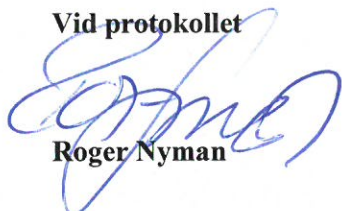
§ 19 Nästa styrelsemöte

Nästa ordinarie styrelsemöte äger rum den 1 december kl. 13.00 på Arlanda.

§ 20 Mötets avslutande


Ordförande tackar för visat intresse och avslutar mötet.

Vid protokollet



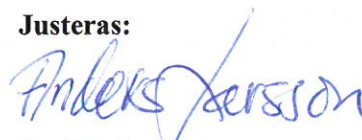
Roger Nyman

Justeras:



Måns Montell
Ordförande

Justeras:



Anders Larsson
Ledamot