



## SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

### STYRELSEMÖTE 2017-09-29

2017-09-29

Sid 1 (11)

17 bilagor

## PROTOKOLL

### Närvarande

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Karl-Ove Andersson	ledamot
Ann-Catrin Fredriksson	ledamot
Paul Åkerlund	ledamot (telefon)
Olaf Løberg	ledamot
Per Nylén	ledamot
Margareta Larsson	ledamot
Anders Lundkvist	ledamot
Tore Neverdal	tjänstgörande ersättare
Elin Ask	tjänstgörande ersättare
Marlene Burwick	ersättare
Bertil Kjellberg	ersättare
Mona Kolarby	ersättare

### Frånvarande

Hans Lindberg	ledamot
Ulf Krabisch	ledamot

### Övriga deltagare

Jan Malmberg	Svenska Kommun Försäkrings AB
Ulrica Kjellman	Svenska Kommun Försäkrings AB
Rita Galanti	Svenska Kommun Försäkrings AB
Clas Herbring	Svenska Kommun Försäkrings AB
Roger Nyman	Svenska Kommun Försäkrings AB

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Svenska Kommun Försäkrings AB, Drottninggatan 35, 803 11 Gävle

Tfn 026-17 80 60 (vx) E-post info@skfab.se

www.skfab.se

FA  
HKA

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

Mötet öppnas av styrelsens ordförande Fredrik Ahlstedt som hälsar de närvarande välkomna.

**Styrelsen beslutar att** godkänna den föreslagna dagordningen och för att jämte ordförande justera dagens protokoll utses Margareta Larsson. Roger Nyman upprättar protokollet.

**§ 2 Föregående styrelseprotokoll**

Ordförande går igenom protokollet från styrelsemöte 2017-05-19. Bilaga 1.

**Styrelsen beslutar att** lägga protokollet till handlingarna.

**Avrapportering och muntlig information**

**§ 3 Månadsrapporter och nyckeltal**

VD Jan Malmberg informerar om den månadsrapport avseende finans, verksamhet och nyckeltal inom SKFAB som sedan en tid tillbaka distribueras till kommunledningarna och styrelseledamöterna. Efter önskemål från styrelsen kommer en bilaga att medfölja nästa rapport, med förklaringar och resonemang runt nyckeltalen. Efter inkommen synpunkt från styrelseledamoten Anders Lundkvist kommer månadsrapporten att ändras något i sitt innehåll. Månadsrapporten skickas ut senast sju arbetsdagar efter månadsskifte.

**§ 4 Återförsäkringsupphandling**

VD samt Karl-Ove Andersson presenterar aktuell status i återförsäkringsupphandlingarna gällande 2018 tom 2121. Arbetet fortgår i linje med under mötet redovisad tid- och mötesplan. Ett flertal återförsäkringsbolag är aktuella som leverantörer, varav några är helt nya för SKFAB. Ett slutligt förslag till återförsäkringspanel tillställs styrelsen för fastställande vid styrelsemötet den 1 december.

**§ 5 Intresseanmälan från Skellefteå**

VD informerar om att Skellefteå tidigare har inkommit med en förfrågan till SKFAB vad gäller förutsättningar och innebörden av ett delägarskap i bolaget. Det svar som SKFAB lämnat till Skellefteå kommer nu att följas upp av VD. Styrelsen konstaterar att en utökad ägarkrets inte är något självändamål, då en expansion i första hand sker genom att ägarkommunernas bolag inträder i en försäk-

ringslösning genom SKFAB. Samtidigt är kommuner som uppnår tillräcklig befolkningsmängd samt en god skadehistorik med förebyggande skadearbete alltid intressanta att diskutera som presumtivt nya medlemmar.

#### **§ 6 Besök hos ägarkommunerna**

VD och Clas Herbring, ny chef för Risk Management, berättar om de besök som Herbring nu gjort hos åtta av tio delägarkommuner. Resterande två kommuner skall besökas i närtid. Resultatet av besöken har varit givande och positivt, där kommunernas och säkerhetsavdelningarnas arbete inom Risk Management har gått igenom. Samtidigt har Herbring presenterat sig själv och sin syn på Risk Management. Herbring har även inhämtat kommunernas aktuella hjälpbehov respektive framtida förväntningar på SKFAB inom fokusområdet Risk Management med skadeförebyggande arbete.

#### **§ 7 Svaret till Sundsvall om utökad granskning av SKFAB**

VD informerar om det svar som tillsänts Sundsvalls kommun utifrån kommunstyrelsens begäran om ytterligare granskning i SKFAB. Bolaget ser inte värdet i ett sådant arbete, men Sundsvalls kommun har enligt Aktieägaravtalet all rätt att själva inhämta ekonomisk redovisning och material hos bolaget, vilket även informerats om i det skriftliga svaret.

#### **§ 8 Upphandling av försäkring för Helsingborgshem**

VD meddelar att en offert har lämnats avseende egendoms- och ansvarsförsäkring för Helsingborgshem som ägs av Helsingborgs Stad. Anbudet möter upp samtliga skallkrav med en försäkringspremie som är ekonomiskt hållbar.

#### **§ 9 Rättsprocess med Gjensidige**

VD redogör för aktuell status i rättsprocessen mot Gjensidige. Frågan kommer återigen att tas upp vid nästkommande styrelsemöte den 1 december och en förberedande domstolsförhandling är utsatt till 2018. Ekonomichef Rita Galanti informerar om att det även finns en oreglerad ansvarsskada från Gjensidige daterad 2010/2011. Ekonomisk sammanställning ges i särskilt upprättad handling som sekretessbeläggs relaterat processens gång.

#### **§ 10 Uppdragsbrev från Lindahls**

VD informerar styrelsen att ett uppdragsbrev från Lindahls advokatbyrå har erhållits gällande processen med bolagets förra VD Björn Ryd.

**§ 11 Media**

VD går igenom aktuella mediakontakter. Vad gäller mediala frågor om den kommande rättsprocessen med SKFAB:s förre VD är bolagets inställning att inte delta i en offentlig mediedebatt med hänsyn till att bolaget är stämnda av Björn Ryd och att processen hanteras av parternas juridiska ombud, helt i enlighet med innehållet i stämningsansökan.

**§ 12 Möte med extern revisor**

VD informerar om ett, tillsammans med ordförande, genomfört möte med bolagets externa revisor, Gunilla Wernelind vid KPMG. Även med bolagets nya lekmanarevisorer, Ulf Broman och Gert-Inge Andersson, kommer motsvarande träff att genomföras före årsskiftet.

**§ 13 Kommungarantikoncernen (mot SKFAB-intressen)**

Karl-Ove Andersson meddelar att Kommun Garanti Reinsurance S.A. inte kommer att finnas med i SKFAB:s återförsäkringspanel 2018. Orsaken till detta beror på att bolaget är föremål för avveckling och därför inte bör göra några nya åtaganden.

**§ 14 Utbildning av nya styrelseledamöter**

VD samt Compliance Officer Roger Nyman rapporterar från genomförd utbildning av nya styrelseledamöter i SKFAB den 8 september. Utbildningen innehöll bolags- och verksamhetskunskap, liksom kompetensrelaterade avsnitt enligt Fit & Proper. Även övriga ledamöter som inte suttit i styrelsen mer än ett par år kommer att ges en liknande utbildning. Samtliga ledamöter som inte var med vid utbildningstillfället skall informeras och utbildas inom bolagets försäkringsverksamhet.

**§ 15 Beställaransvar och utvärderingsrapporter 2017**

Roger Nyman meddelar att information angående hantering av beställaransvar 2017 delgetts berört ansvariga inom styrelsen och bolaget.

**§ 16 Delägarkommunernas största risker**

Clas Herbring redovisar enkätsvar avseende delägarkommunernas största risker, enligt tidigare beslut av styrelsen att genomföra sådan enkät. Bränder och naturolyckor (främst översvämningar) är risker som de flesta kommuner anger som de största. Bilaga 2.

## § 17 **FI-rapporteringar**

Ekonomichef Rita Galanti och Roger Nyman meddelar att lagstadgade rapporteringar till Finansinspektionen genomförts enligt plan.

## § 18 **Ledningsprövningar**

Roger Nyman summerar strategimötet den 28 september avseende genomförd kompetensskattning enligt Fit & Proper. Frånvarande ledamöter kommer att utföra samma självskattning, varefter Finansinspektionen tillställs en summering gällande den så kallade bukettprövningen av styrelsens samlade kompetens. Därefter kommer tillsynsmyndigheten även att slutföra lämplighetsprövningen av enskilda nya ledamöter.

## § 19 **Governance Manual**

Roger Nyman informerar om arbetet med SKFAB:s Governance Manual (ledningshandbok), vilken samlat skall inrymma bolagets riktlinjer och styrdokument. Under strategimötet den 28 september behandlade styrelsen ett antal strategiska dokument med förslag på uppdatering och revidering. Styrelsen anser att antalet styrdokument bör reduceras och i vissa delar kan slås samman. Dessutom menar styrelsen att policydokument kopplade till medarbetarfrågor skall exkluderas i Governance Manual för att i stället hanteras separat i form av en personalhandbok.

## § 20 **Försäkringsbrev och försäkringsvillkor**

Systemansvarig INSMAN, Ulrica Kjellman, redovisar en statusrapport för kundteamets (försäkringsjurist Sofia Carlssons) arbete med försäkringsbrev och försäkringsvillkor. Bilaga 3.

## **Ärenden för beslut**

### § 21 **Verkställande direktörens rapporter**

**Styrelsen beslutar att godkänna verkställande direktörens rapporter.** Bilagorna 4-8.

### **Ärende och beslutsunderlag**

VD och Rita Galanti presenterar resultat- och balansrapport per 2017-08-31, finansiell rapport per 2017-08-31, resultat för vardera kommunen per 2017-08-31 samt förmånsrättsregister SKFAB per 2017-08-31. VD delger att en diskussion skall tas med bolagets diskretionära kapitalförvaltare, Svenska Handelsbanken, gällande rapportering samt årets värdeutveckling visavi trygghetsnivåer i bolagets fonder. Tore Neverdal kommer att bistå VD i finansiella placeringsfrågor.

MA PA

Ulrica Kjellman redovisar inträffade skador 2017 samt aktuella överprövningsärenden.

VD informerar om personalärenden i form av sjukskrivningar, föräldraledighet samt status i pågående rekrytering av skadeansvarig respektive riskingenjör.

## **§ 22 Styrelsens framtida arbetssätt och mötesordning**

**Styrelsen beslutar att** fastställa ny mötesordning från och med 2018, samt att datum för strategi- och styrelsemöten skall fastläggas vid styrelsemötet den 1 december. Bilaga 9.

### **Ärende och beslutsunderlag**

Ordförande och VD går igenom nytt förslag på mötesordning från och med 2018. Tre längre och fysiska möten skall genomföras, med komplettering i form av telefonmöten strategiskt fördelade över verksamhetsåret.

## **§ 23 Riktlinje för sponsring**

**Styrelsen beslutar att** riktlinje för sponsring återremitteras där VD uppdras att justera dokumentet utefter resultatet av förda diskussioner för ett fastställande vid styrelsemötet den 1 december.

### **Ärende och beslutsunderlag**

VD presenterar förslag på en ny riktlinje avseende hantering av sponsring inom SKFAB. Styrelsen inkommer med synpunkter på riktlinjens inriktning och innehåll, förhållandet mellan sponsring och skadeförebyggande medel, liksom på sponsringens berättigande inom bolaget.

## **§ 24 Riktlinje för upphandling**

**Styrelsen beslutar att** ny riktlinje för upphandling återremitteras för justering där VD uppdras att redigera dokumentet utefter förda diskussioner i syfte att fastställas vid styrelsemötet den 1 december.

### **Ärende och beslutsunderlag**

VD redogör för framtagna riktlinjer om upphandling i SKFAB. Utefter synpunkter från styrelsen kommer dokumentet med bilagor att omarbetas i vissa avsnitt.

## **§ 25 Riktlinje för överprövning och överprövningsnämnd**

**Styrelsen beslutar att** fastställa riktlinje för överprövning och överprövningsnämnd. Bilaga 10.

#### **Ärende och beslutsunderlag**

VD presenterar förslag på reviderade riktlinjer gällande överprövning och överprövningsnämnd av skador i SKFAB.

#### **§ 26 Riktlinje för Ex gratia**

**Styrelsen beslutar att** fastställa riktlinjer för Ex gratia. Bilaga 11.

#### **Ärende och beslutsunderlag**

VD presenterar förslag på riktlinjer gällande Ex gratia inom SKFAB.

#### **§ 27 Dokument avseende delegationsordning**

**Styrelsen beslutar att** återremittera framtaget dokument som beskriver delegationsordning inom SKFAB. VD uppdras att inordna delar av dokumentet i de befintliga styrdokumenterna Arbetsordning för styrelsen samt VD-instruktioner, att fastställas vid styrelsemötet den 1 december.

#### **Ärende och beslutsunderlag**

VD presenterar ett förslag till delegationsordning i SKFAB. Styrelsen diskuterar om ett reviderat förslag till delegationsordning bör införlivas i Arbetsordning för styrelsen respektive VD-instruktioner istället för att utgöra ett eget dokument. Därutöver kommer de synpunkter som inkommit under strategimötet den 28 september på dokumenterna Arbetsordning för styrelsen respektive VD-instruktioner att beaktas.

#### **§ 28 Policy för personal- och friskvårdsförmåner**

**Styrelsen beslutar att** fastställa policy för personal- och friskvårdsförmåner inom SKFAB, detta med ett par justeringar vilka fastställdes under mötet. Bilaga 12.

#### **Ärende och beslutsunderlag**

VD presenterar förslag på en reviderad policy för personal- och friskvårdsförmåner inom SKFAB. Policyn innehåller förmåner som följer Skatteverkets riktlinjer och omfattar samtliga medarbetare i bolaget.

#### **§ 29 Granskningsrapport från Compliance**

**Styrelsen beslutar att** fastställa granskningsrapport för Compliance inklusive de, av den centrala funktionen, rekommenderade åtgärderna. Bilaga 13.

#### **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.

### § 30 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 14.

#### 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.

### § 31 Försäkringsupphandling i Trondheim

**Styrelsen beslutar att** inte inkomma med något anbud gällande försäkringsupphandling i Trondheim kommune där styrelsen ställer sig bakom det skriftliga svar som tillsänts Trondheim. Bilaga 15. Ledamot Olaf Løberg och tjänstgörande ersättare Tore Neverdal anmäler jäv i beslutet i egenskap av representanter för Trondheim.

#### Ärende och beslutsunderlag

VD går igenom det svar som skickats till Trondheim och som redogör för de skäl som gör att SKFAB inte offererar någon försäkring i den upphandling som Trondheim kommune genomför. Inställningen har tidigare delgetts styrelsens ledamöter som tillstyrkt densamma, med undantag för Trondheim kommunes styrelserepresentanter.

Olaf Løberg redovisar bakgrunden till pågående försäkringsupphandling i Trondheim där kommunens administration beslutat att en sådan upphandling skall genomföras. Løberg instämmer i den beskrivning som erhållet brev från SKFA ger och menar att Trondheim Kommune fortsatt kommer att vara delägare i SKFAB med en långsiktig inriktning. Dessutom att Trondheim tar ett fortsatt och oförändrat kostnadsansvar med bibehållen styrelserepresentation. Allt enligt gällande Aktieägaravtal. Oavsett resultat av upphandlingen blir delägarens Kollektiva olycksfallsförsäkring kvar inom SKFAB, liksom hanteringen av de ansvars- och egendomsskador som inträffat tom 31 december 2017.

BA



### § 32 Revisionsutskottets bemanning

**Styrelsen beslutar att** utöka revisionsutskottet med styrelsens ordförande, Fredrik Ahlstedt.

#### Ärende och beslutsunderlag

Roger Nyman delger förslag från styrelsens arbetsutskott att revisionsutskottet utökas med styrelsens ordförande. Därmed kommer utskottet att bestå av Fredrik Ahlstedt, Johan Nikula, Ulf Krabisch, VD samt adjungerad ekonomichef.

### § 33 Rättsprocess mellan föregående VD och SKFAB

**Styrelsen beslutar att** dess ordförande, Fredrik Ahlstedt, ges ett förhandlingsmandat under förberedande möte till Tingsrättsförhandling angående rättsprocessen mellan bolagets förra VD och SKFAB. Förhandlingsmandatet följer särskilt upprättad handling som sekretessbeläggs relaterat processens gång.

#### Ärende och beslutsunderlag

VD går igenom status inför det förberedande mötet i Tingsrätter den 16 oktober gällande stämning av SKFAB från förra VD Björn Ryd. Styrelsen diskuterar ärendet där förslaget är att SKFAB företräds av styrelseordförande Fredrik Ahlstedt i Tingsrätten, med tillhörande förhandlingsmandat. Styrelsen för Kommun Garanti Reinsurance S.A. kommer att hantera frågan vid bolagets styrelsemöte den 11 oktober med förslaget att Ahlstedt även ges mandat att företräda detta bolag.

### § 34 Huvudsakliga risker i ORSA-process 2017

**Styrelsen beslutar att** föreslagna fyra risker från ORSA-gruppen skall utgöra fokus i den pågående ORSA-processen 2017. Bilaga 16.

#### Ärende och beslutsunderlag

Karl-Ove Andersson 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. Fyra risker föreslås styrelsen, vilka är mer operativa och verksamhetsnära än de som penetrerats tidigare år.

### § 35 Tjänstereseförsäkring

**Styrelsen beslutar att** inte ansöka om succession för försäkringsklassen Tjänstereseförsäkring.

### **Ärende och beslutsunderlag**

VD presenterar förslag om att inte ansöka om succession vad gäller Tjänstereseförsäkring. Orsaken till detta är att inkomna försäkringspremier inte skulle täcka kostnader för nödvändig administration av Tjänstereseförsäkringen.

### **§ 36 Beställaransvar för IT-funktionen**

**Styrelsen beslutar att** beställaransvaret för IT-funktionen övergår från Fredrik Ahlstedt till Anders Lundkvist.

### **Ärende och beslutsunderlag**

Ordförande föreslår att beställaransvaret för IT-funktionen övergår från Fredrik Ahlstedt till Anders Lundkvist. I likhet med ordföranden har Lundkvist en mångårig och bred bakgrund inom IT-branschen.

### **§ 37 Uppdragsbeskrivning för Internrevision**

**Styrelsen beslutar att** fastställa uppdragsbeskrivningen för den centrala funktionen Internrevision efter ett par textmässiga justeringar vilka fastställdes under mötet. Bilaga 17.

### **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.

### **§ 38 Nya former för protokolljustering**

**Styrelsen beslutar att** Margareta Larsson tillsvidare utses till förste protokolljusterare.

### **Ärende och beslutsunderlag**

Roger Nyman presenterar ett förslag från styrelsens arbetsutskott där en och samma protokolljusterare utses. Orsaken till detta är av tidsbesparande art för att kunna distribuera ett justerat protokoll inom två veckor från datum för styrelsemöte, liksom att föreslagen justerare, Margareta Larsson, är passande för uppdraget.

**§ 39 Övriga frågor**

Inga övriga frågor fanns föränmälda.

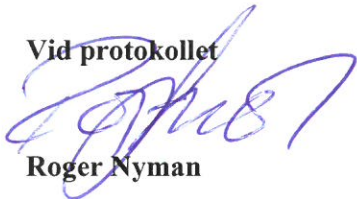
**§ 40 Nästa styrelsemöte**

Nästa styrelsemöte hålls på Arlanda den 1 december.

**§ 41 Mötets avslutande**

Ordförande avslutar mötet.

**Vid protokollet**



**Roger Nyman**

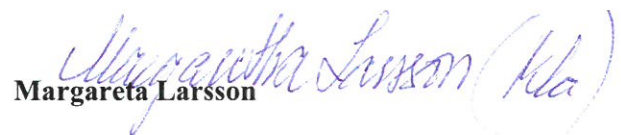
**Justeras:**



**Fredrik Ahlstedt**

Ordförande

**Justeras:**



**Margareta Larsson**

Ledamot

