



SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

STYRELSEMÖTE 2018-06-01

2018-06-01

Sid 1 (9)

5 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Karl-Ove Andersson	ledamot
Margaretha Larsson	ledamot
Ann-Catrin Fredriksson	ledamot
Anders Lundkvist	ledamot
Ulf Krabisch	ledamot
Per Nylén	ledamot
Tore Neverdal	tjänstgörande ersättare
Elin Ask	tjänstgörande ersättare
Marlene Burwick	tjänstgörande ersättare
Bertil Kjellberg	ersättare
Mona Kolarby	ersättare

Frånvarande

Paul Åkerlund	ledamot
Hans Lindberg	ledamot
Olaf Løberg	ledamot

Övriga deltagare

Jan Malmberg	Svenska Kommun Försäkrings AB
Ulrica Kjellman	Svenska Kommun Försäkrings AB
Rita Galanti	Svenska Kommun Försäkrings AB
Robert Händel	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

PA
Ma

§ 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. För att jämte ordförande justera dagens protokoll utses Margaretha Larsson. Roger Nyman utses att upprätta protokollet.

§ 2 Föregående styrelseprotokoll

Ordförande går igenom protokoll från styrelsemötet 2018-04-13. Bilaga 1.

Styrelsen beslutar att lägga protokollet till handlingarna.

Avrapportering och muntlig information

§ 3 Aktuellt i försäkringsverksamheten

VD Jan Malmberg går igenom aktuella händelser i försäkringsverksamheten som genomgång av villkor i egendomsförsäkring, planering av återförsäkringsprocessen 2019, att några större skador inte inträffat under 2018, nytt webbaserat formulär för rapportering av olycksfallsskada, samt att Uppsalahem AB och Fyrishov AB ingår i försäkringsbeståndet fr.o.m. den 1 maj 2018.

Dessutom kommer Nordvästra Skånes Renhållnings AB (NSR) att teckna försäkring med SKFAB för perioden 2018-06-01 - 2018-12-31. Här betonar Karl-Ove Andersson vikten av dialog med/information till återförsäkrare vad gäller nya försäkringsobjekt.

Ordförande och VD sammanfattar styrelseutbildningen i kommunförsäkring gällande försäkringsvillkor samt återförsäkring som genomfördes av bolagets skadeansvarige Stefan Sköld samt VD under strategipasset den 31 maj.

§ 4 Kapitalförvaltning

VD går igenom bolagets finansiella placeringar med uppdelning av kapital i två riskklasser om fem respektive tio procent. På fråga från styrelsen om andelen aktieinnehav ställt mot räntepapper som finns inom riskklass för tio procent skall VD återkomma. VD informerar även om genomförda möten med alternativa kapitalplaceringar för en eventuell och ytterligare riskspridning och som ett komplement till Svenska Handelsbanken. Nackdelen med en ytterligare förvaltare är att den månatliga rapporteringen i sådant fall inte blir sammanhållen.

(Komplettering aktie- respektive räntedelar i förvaltningen; Dynamic 90 hade per 30 april hela innehavet i aktier medan Dynamic 95 hade 50 procent vardera i aktier respektive räntor. Detta gav för portföljen som helhet 62 procent aktier respektive 38 procent räntor.)

§ 5 Skatterevision 2016

VD och ekonomichef Rita Galanti berättar om Skatteverkets revision av verksamhetsåret 2016 som genomfördes på bolagets kontor i Gävle den 15 maj. Anledningen till detta var den orena revisionsberättelse som SKFAB erhöll för samma verksamhetsår. Skatterevisionen resulterade i tre mindre synpunkter som bolaget har möjlighet att kommentera efter det att den skriftliga rapporten har inkommit.

Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB reviderades av Skatteverket vid samma tidpunkt, helt utan anmärkningar.

§ 6-7 Besök hos delägarkommuner (Trondheim)/Status i run-off för Trondheim kommune

VD informerar om ett genomfört besök i Trondheim, där VD tillsammans med Karl-Ove Andersson besökt såväl ägarrepresentanter som försäkringsansvariga tjänstemän. Diskussioner har förts avseende fortsatt ägarskap, vilket Trondheim är fortsatt positivt till, kvarstående skador på run-off samt att bolaget har mäklarhjälp från Garde med regelbunden avstämning. Styrelsen frågar om det totala beloppet vad gäller den kontanta regleringen av kvarstående skador. VD förtydligar att för de återstående skador som kan slutregleras kommer det att upprättas ett förslag om kontantreglering, baserat på att samtliga skador ska ha en uppdaterad reserv satt per 2018-06-30.

§ 8 Status i försäkringsavslut mellan SKFAB och KSFAB/KG Re

VD och Karl-Ove Andersson delger status i försäkringsavslut mellan SKFAB och Kommun Garanti Reinsurance S.A. med bibehållen ambition att avsluta kvarstående ärenden i närtid med hjälp av kontantreglering. Byggfelsförsäkringen hanteras genom att SKFAB övertar försäkringen mot en ersättning från KG Re och sedan köper motsvarande på marknaden.

§ 9 Dataskyddsförordningen GDPR i aktiverat läge

Bolagets rådgivare inom Risk Management, Robert Händel, tillika utsedd dataskyddssamordnare, informerar styrelsen om dataskyddsförordningen GDPR som nu gått i ett aktiverat läge fr.o.m. den 25 maj. Tecknandet av personuppgiftsbiträdesavtal, nytt dataskyddsbud genom Gävle kommun, bolagets egna rutiner, upprättade riktlinjer, utbildningar, risker, statuslista samt framtida inriktning och åtgärder går igenom.

§ 10 Elbesiktningar, elektriska nämnden

Robert Händel går igenom ett pågående projekt som avser elbesiktningar utefter bolagets medlemskap i elektriska nämnden. Genomförandet av elbesiktningar har efter analys visat sig variera bland delägarna och deras bolag, där SKFAB nu grundligt går igenom rutiner och hantering för att uppnå en förbättring och väsentligt minskad risk. Händel redovisar antalet elbesiktningar i nuläget samt inplanerade 2019, liksom ett åtgärdsprogram med tillhörande tidsplan.

Styrelsen efterfrågar ett kompletterande material, bland annat i form av besiktningsskategorier, vilket kommer att läggas ut på bolagets hemsida för styrelsens åtkomst.

§ 11 Personuppgiftsbiträdesavtal med KSFAB

VD presenterar upprättat personuppgiftsbiträdesavtal mellan SKFAB och Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB, där SKFAB är personuppgiftsbiträde i uppdraget som administratör av löneutbetalning till VD samt arvodering av styrelseersättningar, med tillhörande personuppgifter.

§ 12 Beställaransvar 2018

Compliance Officer Roger Nyman redovisar förslagsvis beställaransvar för 2018 vad gäller nyckelfunktioner, leverantörer och uttalat ansvariga i form av styrelseledamöter och tjänstemän på bolaget. Förslag till prioritering av granskningsområden lämnas vid nästa styrelsemöte den 29 juni.

§ 13 Arbetsmiljömål 2018

VD går igenom de övergripande respektive nedbrutna arbetsmiljömål som bolaget fastställt för 2018. Margaretha Larsson föreslår att arbetsmiljöenkäten inom Gävle kommun kan användas även för SKFAB för att uppnå kontinuitet och ett referensmaterial över tid.

§ 14 Verksamhetsplanering 2018

VD informerar från den verksamhetsplanering som genomfördes i bolaget under slutet av april. Bland de punkter som hanterades återfanns bland annat processer, arbetsformer samt definition och hantering av bolagets risker.

§ 15 Revisionsutskottsmöte, agenda

VD redovisar i korthet agendan för revisionsutskottets möte i anslutning efter dagens styrelsemöte. Mötet skall bland annat diskutera tänkbara risker i ORSA-processen 2018, utefter resultat av styrelsens grupparbete, samt granskningspunkter för internrevision, Compliance och riskkontroll 2018.

Ärenden för beslut

§ 16 Verkställande direktörens rapporter

Styrelsen beslutar att godkänna verkställande direktörens rapporter, med tillägg av kompletterande analys beskriven nedan. Bilagorna 2-4.

att VD och ekonomichef uppdras att fördjupa den ekonomiska analysen ytterligare till styrelsemötet den 29 juni, inkluderat kontroll av IBNR, nedbrytning av

administrativa kostnader, en förfinad kapitalrapport samt en prognos för resultatet över helåret 2018.

Ärende och beslutsunderlag

VD och Rita Galanti presenterar resultat- och balansrapport per 2018-04-30, finansiell rapport per 2018-04-30, resultat för vardera kommunen per 2018-04-30 samt förmånsrättsregister per 2018-04-30.

Det ekonomiska resultatet är lägre än tidigare, delvis på grund av att Multi-Linern nu endast täcker 20 procent av tidigare års nivå, vilket ger en direkt ekonomisk påverkan och ett ökat självbehåll per skada liksom årligt aggregat. Skador inom självbehållet slår igenom till 100 procent då de inträffar (reservsätts) fram till dess att stop-loss-gränserna uppnås. Samtidigt har större skador som inträffat tidigare år slagit igenom under 2018.

En analys redovisas i syfte att förklara det ekonomiska resultatet, inbegripet försäkringsersättning respektive premieintäkt för egen räkning vilken ger att:

- Skadekostnaden kommer att öka i bolaget då Multi-Line inte täcker av lika mycket som tidigare
- Mot de ökade skadekostnaderna står besparing i premie för den del av Multi-Liner som inte täckts av
- Förutsatt att premien för Multi-Liner varit korrekt satt så ska premiebesparingen väl möta kostnadsökningen för skador
- Obalans uppkommer initialt då besparingen erhålls i tolfte delar medan kostnaden för skador kommer med hela beloppet då skador uppstår
- Över året ska detta balansera ut sig, budgeten för bolaget är baserad på ett maximalt skadeutfall i årsaggregaten för samtliga program

Kapitalavkastningen under det första tertiet är låg. Placerat kapital och bolagets likviditet täcker dock mycket väl de nivåer som krävs avseende försäkrings-tekniska avsättningar, FTA.

SKFAB har i redovisningen per 30 april fått in 10,5 mnkr som pluspost i resultatet efter förlikningen med Gjensidige.

Styrelsen beaktar resultatet och markerar att man ser med viss oro på det negativa resultatet för tertial 1. Däri även att administrationskostnaderna överstiger budget med 23 procent eller 8 procent om beräkningen görs sammantaget för administration och skadeförebyggande. VD och ekonomichef får till uppgift

att fördjupa analysen ytterligare till styrelsemötet den 29 juni, inkluderat kontroll av IBNR, en förfinad kapitalrapport, uppdelade administrationskostnader samt en bästa prognos för resultatet över helåret 2018.

Den 20 augusti börjar Dieter Wesslén sin anställning på SKFAB som försäkringsrådgivare/kundansvarig. Dieter är rekryterad som ersättare för Sofia Carlsson och kommer närmast från en befattning på Skeppsbromäklarna. Han har även tidigare arbetat på Länsförsäkringar.

Ulrica Kjellman redovisar skadediarium per 2018-04-30 i jämförelse med samma period 2017, skador per kommun, olycksfallsskador samt aktuella överprövningsärenden.

§ 17 Godkännande av styrdokument

Styrelsen beslutar att godkänna de strategiska och/eller verksamhetskritiska styrdokument som man ansvarar direkt över, med tillägget att riktlinjen arbetsordning för styrelsen skall påföras de styrdokument som styrelsen fastställer.

Ärende och beslutsunderlag

Roger Nyman går igenom bolagets strategiska och/eller verksamhetskritiska styrdokument som skall fastställas av styrelsen för 2018. Tre dokument är substantiellt förändrade, varav riktlinjer gällande säkerhet och skadeförebyggande arbete är mest omarbetat. Dokumentet har getts en tydligare struktur i syfte att öka tydlighet i ansvar, överblick och läsförståelse. Styrdokumenterna som fastställs av styrelsen redovisas i [bilaga 5](#).

§ 18 Årsrapporter Solvens II

Styrelsen beslutar att tidigare fastställda årsrapporter för Solvens II bekräftas och protokollförs.

Ärende och beslutsunderlag

Rita Galanti och Roger Nyman går igenom årsrapporter för Solvens II i form av QRT, SFCR och RSR. De kvalitativa SFCR- och RSR-rapporterna är omarbetade utefter Finansinspektionens tidigare generella synpunkter med uttalade brister i de kvalitativa rapporterna avseende 2016. Rapporterna fastställdes av styrelsen den 7 maj.



§ 19 Tidsplan för ORSA-processen 2018

Styrelsen beslutar att fastställa tidsplanen för ORSA-processen 2018.

Ärende och beslutsunderlag

Roger Nyman repeterar ORSA-processens beståndsdelar och presenterar förslag på ORSA-processens tidsplan 2018:

- Beslut tas vid styrelsemötet den 29 juni vad gäller utvalda risker för 2018
- ORSA-gruppen igångsätter arbetet med rapporten i början av september, då även aktuarie involveras
- Avstämning vid styrelsemötet den 26 oktober
- ORSA-rapporten fastställs vid styrelsemötet den 7 december

Styrelsen delas in i fyra grupper för att diskutera tänkbara risker att penetrera i ORSA-processen 2018. Resultatet redovisas därefter och förslagsvisa risker utefter grupparbetet kommer att sättas samman till nästkommande styrelsemöte för beslut. Frågan diskuteras även i revisionsutskottet.

§ 20 Dataskyddsombud

Styrelsen beslutar att dataskyddsombud för SKFAB skall gå genom Gävle kommun och att Parisa Maleki Nordin innehar rollen.

Ärende och beslutsunderlag

Elin Ask föreslår att dataskyddsombud för SKFAB bör fastställas i styrelseprotokollet.

§ 21 Övriga frågor

Inga övriga frågor fanns anmälda.

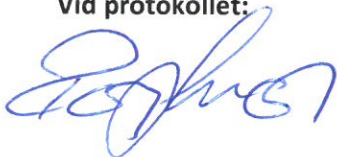
§ 22 Nästa styrelsemöte

Nästa ordinarie styrelsemöte hålls via telefon fredagen den 29 juni kl. 09.00-11.00.

§ 23 Mötets avslutande

Ordförande avslutar mötet.

Vid protokollet:



Roger Nyman

Justeras:



Fredrik Ahlstedt
Ordförande

Justeras:



Margaretha Larsson
Ledamot

