



**SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB**  
**STYRELSEMÖTE 2018-06-29**

2018-06-29  
Sid 1 (8)

4 bilagor

**PROTOKOLL**

**Närvarande**

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Karl-Ove Andersson	ledamot
Margaretha Larsson	ledamot
Ulf Krabisch	ledamot
Per Nylén	ledamot
Paul Åkerlund	ledamot
Tore Neverdal	tjänstgörande ersättare
Elin Ask	tjänstgörande ersättare
Mona Kolarby	tjänstgörande ersättare

**Frånvarande**

Anders Lundkvist	ledamot
Hans Lindberg	ledamot
Ann-Catrin Fredriksson	ledamot
Olaf Løberg	ledamot
Marlene Burwick	ersättare
Bertil Kjellberg	ersättare

**Övriga deltagare**

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

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

**§ 1 Mötets öppnande, godkännande av dagordning samt val av justeringsperson 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 Karl-Ove Andersson. Roger Nyman utses att upprätta protokollet.

**§ 2 Föregående styrelseprotokoll**

Ordförande går igenom protokoll från styrelsemöten 2018-05-07 samt 2018-06-01. Bilagor 1-2.

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

**Avrapportering och muntlig information**

**§ 3 Aktuellt i försäkringsverksamheten**

VD Jan Malmberg går igenom aktuella händelser i försäkringsverksamheten:

- Beträffande försäkringen som är tecknad för Nordvästra Skånes Renhållnings AB (NSR) fr.o.m. den 1 juni förutsätter berörda återförsäkrare att specifika skadeförebyggande åtgärder genomförs
- Projektförsäkringen för Helsingborg stads byggande av parkeringsgarage finns nu utformat som förslag
- Genomgången av försäkringsvillkor och försäkringsbrev avseende egendomsförsäkring fortskrider
- De av bolagets energirisker som idag ligger inom Others-programmet bör flyttas till Energy-programmet, detta gällande biogasproduktion och lagring av brännbart avfall
- En skolbrand i Uppsala, Hågaladsskolan, har inträffat 2018-06-27, någon reservsättning är ännu inte gjord, men kostnaden uppskattas i nuläget till ca 14 -15 mnkr

#### § 4 Skatterevision 2016 - slutrapport

Ekonomichef Rita Galanti informerar om att ett förslag till beslut från Skattemyndigheten nu inkommit gällande tidigare utförd skatterevision för verksamhetsåret 2016. SKFAB får enligt förslag till beslut anmärkning inom tre områden:

- En medlemsavgift (Not. i efterhand; Medlemsavgift i KFS Företagsservice AB om 3 000 kronor)
- Julblommor till bolagets intressenter
- Styrelsemiddag i Trondheim 2016

(Not. i efterhand; Avseende julblommorna hänvisar Skatteverket till allmänna råd (SKV A2004:5) där det framgår att avdrag för representationsgåva till affärsförbindelser vid helger eller personliga högtidsdagar inte bör medges. Sådana representationsgåvor får enligt Skatteverket som regel anses ha ett alltför stort inslag av personlig generositet för att avdrag ska kunna medges. Beloppet var i detta fall 81 409 kronor.)

Värdet på de kostnader som inte är avdragsgilla för bolaget uppgår till 105 000 kronor på vilket skall läggas skatt och skattetillägg om tillsammans 32 000 kronor. Bolaget har svarat skatteverket att middagen i Trondheim hölls i anslutning till ett strategimöte, med utförlig agenda, och frågar om det förhållandet kan medföra en omprövning av beslutet.

#### § 5 Kontantreglering av skador i Trondheim

VD delger status i reglering av skador i Trondheim. Per den 30 juni 2018 skall samtliga skador ha en uppdaterad skadereserv och alla skador som kan stängas skall då stängas. Förslaget till Trondheim kommune är även att reglera oomtvistliga skador med en kontantersättning baserad på reservsättning. Det totala skadebeloppet som fått reservsättning uppgår till ca 33 mnkr. Skador med större osäkerhet är däremot fortsatt öppna för reglering fram till som senast 2018-12-31.

#### § 6 Besök hos delägarkommuner, Piteå

VD informerar om ett genomfört besök hos Piteås bolagskoncern med delgiven information om det försäkringskoncept som SKFAB erbjuder, vilket inkluderar mervärden i form av:

- En egen försäkring med möjlighet till styrda självrisker
- Ett stöd i det skadeförebyggande arbetet
- En premieåterbäring vid överskott
- En partner i alla försäkringsfrågor via bolagets kundteam

Vidare kommer i första hand Örnsköldsvik och Umeå att besökas i samma syfte.

#### **§ 7 Intresseförfrågan från Sundbybergs kommun**

VD redovisar att Sundbybergs kommun har inkommit med en förfrågan avseende möjligheter respektive villkor för ett inträde i SKFAB. Frågan har besvarats av bolaget, bland annat gällande information om process för ett delägarskap samt att en försäkringsmässig prövning görs av potentiell ny delägare.

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

VD redogör för aktuellt läge efter genomgång av samtliga skador där Kommun Garanti Reinsurance S.A. har varit återförsäkrare åt SKFAB under åren 2010 till 2017 i fyra program. Den samlade skadekostnaden är av parterna fastställd till 51,2 mnkr för de skador som kan regleras kontant och därefter stängas. Återstår att reglera ansvarsskador från 2017, vilket bör ske som senast 2018-12-31. Ett avtal, med innebörd enligt ovan, har träffats om reglering av skadorna.

#### **§ 9 Beställaransvar 2018**

Compliance Officer Roger Nyman går igenom beställaransvar för 2018 med prioritering i granskningsområden per nyckelfunktion.

#### **§ 10 Redovisning av styrelsens arbete med risker den 1 juni**

Compliance Officer presenterar en sammanfattning av potentiella och väsentliga risker för SKFAB utifrån styrelsens grupparbete den 1 juni. Resultatet av detta arbete utgör input i den kommande ORSA-processen.

**§ 11 Information från möte i revisionsutskottet den 1 juni**

VD informerar sammanfattande från mötet med revisionsutskottet den 1 juni där 2018-års uppdragsbeskrivningar för granskande funktioner var en av huvudpunkterna. I övrigt diskuterades former för kontinuerlig ekonomisk analys och gjorda Solvens II-rapporteringar.

**§ 12 Pensionspolicy**

VD och ekonomichef upplyser om att SKFAB avser att upprätta en pensionspolicy där pension för anställda med lön över 10 prisbasbelopp ska vara premiebestämd i syfte att säkerställa den ekonomiska kontrollen avseende pensionskostnader.

**Ärenden för beslut**

**§ 13 Verkställande direktörens rapporter med personal- och verksamhetsinformation**

**Styrelsen beslutar att godkänna verkställande direktörens rapporter, Bilaga 3.**

**Ärende och beslutsunderlag**

VD redogör för att:

- skadekostnaden per den 31 maj 2018 endast utgörs av mindre skador som träffar självbehållet, totalt uppgående till 18,5 mnkr, och där ingen kostnad träffar återförsäkrare
- Tillkommer efter redovisning per maj månad gör skolbranden i Uppsala inträffad 2018-06-27 med en uppskattad kostnad om ca 14 -15 mnkr
- Kapitalavkastningen för samma period är 0,8 procent eller motsvarande 1,8 mnkr
- SKFAB har full ekonomisk täckning för bolagets åtaganden enligt upprättat förmånsrättsregister

#### **§ 14 Ekonomisk analys**

**Styrelsen beslutar att godkänna den ekonomiska analysen.**

**Styrelsen uppdrar till VD** att löpande redovisa en ekonomisk analys med budget som utgångspunkt, samt en skuggande prognos som anger kostnadsutvecklingen i bolaget vad gäller främst drifts- och skadekostnader.

#### **Ärende och beslutsunderlag**

VD och ekonomichef presenterar en ekonomisk analys som ett resultat av tidigare diskussion under styrelsemötet 2018-06-01, vilket resulterade i ett styrelsebeslut att ta fram en sådan. Analysen redogör för budget vs. prognos 2018, skadekostnader, effekt av förändring i Multi-Liner, kostnadsöverskridande poster samt möjliga kostnadsåtgärder.

#### **§ 15 Granskningsuppdrag för Compliance 2018**

**Styrelsen beslutar att godkänna granskningsuppdrag för extern Compliance 2018.**

#### **Ärende och beslutsunderlag**

Compliance Officer presenterar förslag på granskningsuppdrag för extern Compliance 2018, vilka tagits fram av revisionsutskottet, behandlats i arbetsutskottet och även delgetts/diskuterats med leverantören.

#### **§ 16 Granskningsuppdrag för riskkontroll 2018**

**Styrelsen beslutar att godkänna att godkänna granskningsuppdrag för riskkontroll 2018.**

#### **Ärende och beslutsunderlag**

Compliance Officer presenterar förslag på granskningsuppdrag för riskkontroll 2018, vilka tagits fram av revisionsutskottet, behandlats i arbetsutskottet och även delgetts/diskuterats med leverantören.

**§ 17 Granskningsuppdrag för internrevision 2018**

**Styrelsen beslutar att** godkänna granskningsuppdrag för internrevision 2018, med uppdragsbrev i form av bilaga 4.

**Ärende och beslutsunderlag**

Compliance Officer presenterar förslag på granskningsuppdrag för internrevision 2018, vilka tagits fram av revisionsutskottet, behandlats i arbetsutskottet och även delgetts/diskuterats med leverantören.

**§ 18 Granskningsuppdrag för riskhantering (ORSA-grupp) 2018**

**Styrelsen beslutar att** godkänna granskningsuppdrag för riskhantering (ORSA-grupp) 2018.

**Ärende och beslutsunderlag**

Compliance Officer presenterar förslag på granskningsuppdrag för riskhantering (ORSA-grupp) 2018, vilka tagits fram av styrelsen, behandlats i revisionsutskottet samt i arbetsutskottet och även diskuterats med ORSA-gruppen.

**§ 19 Övriga frågor**

Inga övriga frågor fanns att behandla.

**§ 20 Nästa styrelsemöte**

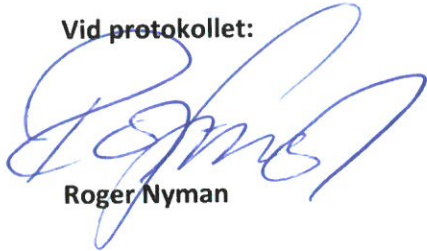
Nästa ordinarie styrelsemöte hålls via telefon fredagen den 31 augusti kl. 09.00-11.00. Nästa fysiska styrelsemöte är den 25-26 oktober i Uppsala.

**§ 21 Mötets avslutande**

Ordförande avslutar mötet och tillönskar samtliga en trevlig sommar.

FA

Vid protokollet:



**Roger Nyman**

Justeras:



**Fredrik Ahlstedt**  
Ordförande

Justeras:



**Karl-Ove Andersson**  
Ledamot