



## SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

### STYRELSEMÖTE 2018-12-27 Telefonmöte

2018-12-27  
Sid 1 (5)

3 bilagor

#### PROTOKOLL

##### Närvarande

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Karl-Ove Andersson	ledamot
Margaretha Larsson	ledamot
Anders Lundkvist	ledamot
Ulf Krabisch	ledamot
Hans Lindberg	ledamot
Olaf Løberg	ledamot
Per Nylén	ledamot
Paul Åkerlund	ledamot
Tore Neverdal	tjänstgörande ersättare
Marlene Burwick	ersättare

##### Frånvarande

Ann-Catrin Fredriksson	ledamot
Elin Ask	ersättare
Bertil Kjellberg	ersättare
Mona Kolarby	ersättare

##### Övriga deltagare

Jan Malmberg	Svenska Kommun Försäkrings AB
Rita Galanti	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 justeringsperson och sekreterare**

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

**Styrelsen beslutar att** godkänna den föreslagna dagordningen med en övrig fråga. För att jämte ordförande justera dagens protokoll utses Margaretha Larsson. Roger Nyman utses att upprätta protokollet.

## **§ 2 Föregående styrelseprotokoll**

Ordförande går igenom det justerade protokollet från styrelsemötet 2018-12-07. Bilaga 1.

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

## **§ 3 Logg över punkter för åtgärder**

VD Jan Malmberg delger de punkter som loggats från det föregående styrelsemötet och som finns med på dagens agenda, förutom styrelseenkäten för 2018 som behandlas på ett extra styrelsemöte den 10 januari.

## **Avrapportering och muntlig information**

### **§ 4 Bokföringsmässig påverkan av kravet på Gjensidige**

VD informerar om att Gjensidige återigen blivit påmind om SKFAB:s krav på ca. 5 mnkr från den tidigare engagerade återförsäkraren. Skickade Cash-calls har inte resulterat i någon inbetalning varför en skriftlig påminnelse nu har tillsänts Gjensidige. I det fall beloppet inte skulle erhållas innebär det bokföringsmässigt att SKFAB tappar 5 mnkr i sin fordran vilket påverkar det redovisade resultatet negativt med samma belopp. Bolaget avvaktar en rättslig kontakt i det fall att en reaktion inkommer från Gjensidige.

Fråga ställs från styrelseledamot om skulden kan utgöra en osäker fordran att konstateras av den externa revisionen. Bolaget kommer att föra en dialog med KPMG om detta. (Not; en kundfordran redovisas som en omsättningstillgång fram till dess att den har blivit betald eller blivit en konstaterad kundförlust. En

befarad kundförlust redovisas som en nedskrivning av kundfordringar och en kostnad för befarade kundförluster).

#### **§ 5                    Presentation av resultatet efter genomförd upphandling av återförsäkring 2019–2021**

VD går detaljerat igenom årets återförsäkringsupphandling per försäkringsprogram och återförsäkringsföretag, gällande perioden 2019–2021. Kontrakten är utskickade före julhelgen och börjar nu inkomma med undertecknanden. Ett byte av en återförsäkrare inom ett program har dock gjorts dag som denna då tilltänkt återförsäkrare återkommit med en reservationsbilaga, vilket gör att anbudet kan betraktas som orent. Inkomna anbud uppnår en täckning på 100 procent, exkluderat Multi-Line som helt saknar täckning. Förändringar gentemot tidigare år är att kontrakten skrivs på tre år, med möjlighet till årsvis uppsägning utan motivering enligt modellen 1+1+1 år.

Ytterligare förändringar inom upphandlingen återfinns inom själva återförsäkringspanelen med fler och nya leverantörer, samt förändring i antalet Layers inom några av programmen.

#### **Ärenden för beslut**

#### **§ 6                    Verksamhetsrapport från extern revision 2018**

**Styrelsen beslutar att** fastställa verksamhetsrapporten från extern revision, KPMG 2018, bilaga 2.

**att** uppdras till VD att utarbeta reviderade riktlinjer inom IT i linje med KPMG:s rekommendationer för presentation och fastställande på styrelsemötet 2019-05-09.

#### **Ärende och beslutsunderlag**

Ekonomichef Rita Galanti presenterar en av styrelsen och bolaget efterfrågad skriftlig rapport från den verksamhetsmässiga granskning som KPMG utfört inom SKFAB för 2018. Tre mindre avvikelser har noterats av KPMG. SKFAB har delgett svar och åtgärder vad gäller områdena kontoavstämning och dokumentation av månadsavstämning. Återstår gör mer utvecklade riktlinjer gällande bolagets samtliga IT-system med uttalat ansvar och senaste datum för åtgärd.

## § 7 ORSA-rapport 2018

**Styrelsen beslutar att fastställa ORSA-rapporten för 2018. Bilaga 3.**

**att** uppdra till VD att sammanställa och redovisa de faktorer som mest påverkar kapitalkrav och solvenskvoter i antagna riskscenarier 2018.

### **Ärende och beslutsunderlag**

Compliance Officer Roger Nyman presenterar och går igenom ORSA-rapporten för SKFAB 2018, där strukturen är den samma som de senaste två åren. Styrelsen ställer en del frågor avseende stressscenarier och solvenskvoter som besvaras. De lägre solvenskvoterna för perioden 2018–2021 gentemot 2017-12-31 beror delvis på ett högre skadeutfall, högre skadekostnader samt ökade kapitalplaceringar från tidigare bankmedel. En fråga ställs från styrelseledamot om detta kan utvecklas gällande vilka faktorer som mest påverkar bolagets kapitalkrav och solvenskvoter. Bolaget sammanfattar en presentation koncentrerad utifrån aktuariens mer detaljerade redovisningar per riskscenario, solvensnivå och kapitalkrav. Konstateras att omfördelning av ekonomiska medel från fond till bank, på tre bankdagar, kan påverka solvenskvoterna uppåt och utan att något egentligt kapitaltillskott behövs från delägarkommunerna.

Fråga inkommer från styrelseledamot om huruvida ett captive kan förvärva egna aktier relaterat riskscenario ett, i det fall en delägarkommun lämnar SKFAB. VD återkommer med en redogörelse kring eventuellt återköp av aktier och om detta är förenligt med aktieägaravtalet.

## § 8 Övriga frågor

Ordförande går övergripande igenom vad som skall avhandlas på ett extra styrelsemöte den 10 januari. Särskilt utskick av material kommer att göras till ledamöterna.

## § 9 Nästa styrelsemöte och avslutande av dagens möte

Ett extra styrelsemöte genomförs på Arlanda den 10 januari kl. 10.00-13.00. Nästa ordinarie styrelsemöte hålls den 27–28 februari.

Ordförande avslutar dagens möte och tillönskar ett Gott nytt år.

Vid protokollet:



**Roger Nyman**

Justeras:



**Fredrik Ahlstedt**  
Ordförande

Justeras:



**Margaretha Larsson**  
Ledamot

