



SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

STYRELSEMÖTE 2019-02-28

2019-02-28

Sid 1 (9)

9 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Karl-Ove Andersson	ledamot
Margaretha Larsson	ledamot
Anders Lundkvist	ledamot
Ulf Krabisch	ledamot
Paul Åkerlund	ledamot
Hans Lindberg	ledamot
Per Nylén	ledamot (telefon)
Tore Neverdal	tjänstgörande ersättare
Mona Kolarby	tjänstgörande ersättare

Frånvarande

Ann-Catrin Fredriksson	ledamot
Olaf Løberg	ledamot
Bertil Kjellberg	ersättare
Elin Ask	ersättare
Marlene Burwick	ersättare

Övriga deltagare

Jan Malmberg	VD, Svenska Kommun Försäkrings AB
Rita Galanti	CFO, Svenska Kommun Försäkrings AB
Roger Nyman	Compliance Officer, 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

Ma Pn

§ 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 protokollet från styrelsemötet 2019-01-10. Protokollet justeras under § 3 i det att följande mening stryks; "Tjänstgörande ersättare Tore Neverdal meddelar att Trondheim kommun inte kan medverka i ett genomförande enligt alternativ tre." Bilaga 1.

Styrelsen beslutar att därefter lägga protokollet till handlingarna.

Avrapportering och muntlig information

§ 3 Logg över punkter för vidare åtgärd utefter tidigare Styrelsemöten

Ordförande presenterar utstående punkter från tidigare styrelsemöten som finns upptagna i dagens agenda.

§ 4 Sammanfattning av strategidagen 2019-02-27

Ordförande samt VD Jan Malmberg sammanfattar strategidagen 2019-02-27 där styrelsen diskuterade ett förslag till reviderat aktieägaravtal samt SKFAB:s återförsäkringskapacitet på kort och lång sikt.

Aktieägaravtalet skall omformuleras på ett flertal punkter i syfte att öka dess tydlighet. Vad gäller återförsäkringskapaciteten kommer nödvändiga förändringar i självbehåll samt premieökningar att diskuteras vidare. Redan idag kan konstateras att ansvarsförsäkringen är den del i produktportföljen som uppvisar sämst resultat varför det finns ett behov att justera dess premie till kommande år.

§ 5 Aktuellt i försäkringsverksamheten inkluderat strategiskt skadeförebyggande arbete

VD redogör för aktuella händelser inom försäkringsrörelsen i form av:

- implementering av nya moduler i försäkringssystemet Insman
- förnyelsearbete för 2019 med ett totalt försäkringsvärde, TSI, uppgående till 252 mdkr
- ny premieberäkning där några försäkringsobjekt flyttats från Others till Energy, med tillhörande kostnadsökning
- skadeutfall hittilldags 2019
- en riskbedömningsmodell för i första hand skolfastigheter
- i övrigt strategiskt och skadeförebyggande arbete

§ 6 Kapitalförvaltning

VD informerar om SKFAB:s kapitalförvaltning där en del av höstens nedgångar nu har återvunnits under början av 2019. För rullande tolv månader är värdeminskningen därmed endast 0,1 procent. Ett fortsatt arbete görs med översyn av kapitalets placering.

§ 7 Årsrapporter gällande skadeförebyggande arbete

VD presenterar en sammansatt årsrapport för delägarkommunernas skadeförebyggande arbete 2018, bilaga 2. Rapporten bygger på reviderade riktlinjer inom det skadeförebyggande arbetet, där brand- och vattenskadorna sticker ut, tillsammans med övrigt klimatrelaterat. Vid den senaste RM-konferensen presenterade varje delägarkommun goda exempel med ett kunskapsutbyte mellan deltagarna.

§ 8 Möte med aktuarie 2019-02-08

VD informerar om mötet som arbetsutskottet tillsammans med tjänstemän i bolaget haft med SKFAB:s nya aktuarie, Nikolaj Boysen och företaget Alpha Consulting S/A, på bolagets kontor den 8 februari. Utöver respektive presentationer samt ett utbildningspass med fokus på kapitalkravets uppbyggnad generellt och specifikt i SKFAB, diskuterades även en årsplanering vad gäller aktuariens uppdrag och arbetsuppgifter.

Styrelsen kommer att ges en aktuariell utbildning av Boysen vid strategimötet på Arlanda den 8 maj.

PA Ma

§ 9 Möte med valberedningen 2019-02-12 inför årsstämma 2019-05-08

VD och Compliance Officer återberättar om genomfört fysiskt möte med valberedningen i SKFAB, med planering inför kommande årsstämma den 8 maj på Arlanda. Bolaget presenterade under mötet verksamhetsåret 2018 samt planerade händelser 2019. Mötet gick även igenom en preliminär agenda för årsstämman med hittills inkommande namn på ledamöter samt ägarrepresentanter. Hittilldags har Uppsala meddelat att Marlene Burwick slutar som ersättare (ny riksdagsledamot) och under dagens möte meddelar även Helsingborg att Elin Ask gör det samma (för att öppna eget företag). Valberedningen fick under mötet via telefon höra styrelseordförandens syn på bolagets verksamhet och organisation med besvarande av frågeställningar. Ett uppföljningsmöte med hantering av kvarstående frågor hålls via telefon den 19 mars.

§ 10 Revisionsutskottet - mötesstatus

VD går igenom möte med revisionsutskottet i SKFAB som genomförts under morgonen före styrelsemötet. Där fastställdes bland annat att revisionsutskottets möten alltid kommer att hållas innan de fysiska styrelsemötena, att utskottet skall tillställas årsredovisning samt rapport från KPMG i form av Rev R100, samt sammanfatta åtgärder efter granskning från internrevision, extern Compliance, riskhantering, riskkontroll, externrevision samt beställansvariga för nyckelfunktioner.

§ 11 Årsredovisning 2018

VD och CFO Rita Galanti går övergripande igenom utkast till årsredovisning 2018 med ett positivt försäkringstekniskt resultat, intäktseffekter efter förlikning med Gjensidige, finansiella placeringar, resultat före bokslutsdispositioner, orsaker till Trondheims mycket goda resultat, fortsatt upplösning av säkerhetsreserven samt resultatet efter bokslutsdispositioner och skatt som uppgår till 39 mnkr. Bilaga 3. Nyckeltal för 2018 är en skadeprocent uppgående till 61 procent exklusive Gjensidige (49 procent inklusive Gjensidige) samt en driftkostnad på 33 procent (beräknat på premier för egen räkning).

§ 12 Extern revision 2018

CFO sammanfattar den externa revisionen av SKFAB som utförts av KPMG, med platsbesök på kontoret i Gävle den 7 februari. Bedömning utefter trafikljusmetoden visar endast grönt, med några modesta rekommendationer.

§ 13 Arbete med externa granskningssynpunkter från internrevision och extern Compliance 2018

VD och Compliance Officer delger att ett samlat åtgärdsprogram skall presenteras för styrelsen på mötet den 12 april vad gäller anmärkningar och rekommendationer från internrevision samt extern Compliance 2018. Tillkommer gör även synpunkter från riskhantering, externrevision (IT-riktlinjer) samt beställansvariga för nyckelfunktioner.

§ 14 Besök hos delägarkommuner

VD informerar om delar av arbetsutskottets inplanerade besök hos delägarkommuner i form av Kiruna, Piteå, Umeå, Örnsköldsvik och Helsingborg (det sistnämnda i samband med höstens strategi- och styrelsemöte). Under mötet aviserar även Trollhättan sitt intresse för ett liknande besök.

§ 15 Reviderat aktieägaravtal

VD hänvisar till tidigare sammanfattning under § 4.

§ 16 Återförsäkringskapacitet på kort och lång sikt

VD hänvisar till tidigare sammanfattning under § 4.

§ 17 Faktorer som mest påverkar kapitalkrav och solvenskvoter i antagna riskscenarier för ORSA-rapporten 2018

VD informerar avseende faktorer som haft störst inverkan på kapitalkravet i ORSA-rapporten för 2018 i form av:

- Vilka risker bolaget har tagit på sig genom att teckna försäkring och var riskerna finns
- Val av återförsäkrare beroende på deras rating
- Hur stort kapital som placerats och i vilka former det är placerat

§ 18 Reviderat VD-avtal

Ordförande informerar om justeringar i upprättat VD-avtal med icke-substantiella förtydliganden i vissa delar utefter tidigare synpunkt från styrelseledamot Anders Lundkvist.

Ärenden för beslut

§ 19 Ekonomiska krav mot Gjensidige

Styrelsen beslutar att VD ges mandat att processa det ekonomiska kravet mot Gjensidige rättsligt.

Ärende och beslutsunderlag

VD informerar om aktuellt krav mot Gjensidige avseende gamla inträffade ansvarsskador med ett krav på den tidigare återförsäkraren som efter skadegenomgångar med beloppsrevideringar nu uppgår till 4,7 mnkr (oräknat räntor). Styrelsen ger VD mandat att processa ärendet med juridiskt bistånd i form av Ahlford advokatbyrå.

§ 20 Verkställande direktörens rapporter

Styrelsen beslutar att godkänna verkställande direktörens rapporter. Bilagorna 4–6.

Ärende och beslutsunderlag

VD presenterar det ekonomiska resultatet samt aktuellt inom verksamheten.

- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt under januari är positivt då kapitalavkastningen bidragit starkt
- Premieintjänande efter återförsäkringspremien ger drygt 11 mnkr i intäkt medan driftkostnaderna är 3 mnkr
- Ett utrymme för skador finns om 8 mnkr för att få positivt tekniskt resultat
- Negativt tekniskt resultat då SKFAB:s kostnad för skador rapporterade i januari, förändring i skadereserv inklusive skadereglering är 10,5 mnkr
- Placerat kapital har under januari avkastat + 4 procent vilket motsvarar 9,5 mnkr
- Ny medarbetare, Sara Hellberg, har rekryterats till ekonomifunktionen då Therese Carlsson slutar efter tio år i bolaget
- Rekrytering av riskingenjör pågår genom "internt sök" i ett första steg
- Premierna för 2019 är fastställda och fakturerade kund, samtidigt som återförsäkrare har fått avisering om vilken premie SKFAB ska betala för 2019
- Premiehöjningar för 2020 måste aviseras per halvårsskiftet 2019 om höjning ska gälla
- Var-värdet ökas från 6,5 procent till 8 procent med en största risk uppgående till 20 miljoner och med sannolikheten för ett inträffande 5 procent
- En personalenkät genomförs med stöd från någon delägarkommun
- Även en kundenkät skall tas fram och tillställas bolagets kunder (NKI, nöjd kund index)

Inträffade skador per försäkringsklass och delägarkommun presenteras, liksom aktuell numerär och hemvist i fyra överprövningsärenden.

Styrelseledamot Ulf Krabisch påtalar vikten av att hantera skadereglering med tillhörande kostnader överslagsmässigt och ekonomiskt vad gäller frekvensskador i ansvar.

Styrelseledamot Margaretha Larsson ställer frågan om det fortfarande är Gävle och Uppsala som träffas av majoriteten ansvarsskador i form av "potthålsskador" samt vattenskador. Bolaget återkommer med svar på detta vid nästa styrelsemöte den 12 april.

§ 21 Reviderad budget 2019

Styrelsen beslutar att fastställa reviderad budget enligt bilagor 7–8.

Ärende och beslutsunderlag

VD och CFO presenterar en reviderad och slutlig budget utefter fastställda kostnader för återförsäkring samt premieintäkter för 2019.

§ 22 Reviderad bolagsordning till årsstämma samt därefter Finansinspektionen

Styrelsen beslutar att återremittera ärendet om reviderad bolagsordning att hanteras parallellt med förändringar i aktieägaravtalet.

§ 23 Beställaransvarigas rapporter för 2018

Styrelsen beslutar att godkänna beställaransvarigas rapporter för 2018, bilaga 9.

Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer presenterar en sammanfattning av beställaransvarigas rapporter för granskningsåret 2018, med anmärkningar samt förslag på åtgärder som behöver bearbetas under 2019.

Styrelsen diskuterar om beställaransvar för IT-systemet (Gävle kommun) bör påföras ytterligare system som bolaget nyttjar, exempelvis ekonomisystemet.

PA

Ma

§ 24 Styrelseenkät 2018

Styrelsen beslutar att bilägga resultat av styrelseenkäten 2018 till protokollet.

Ärende och beslutsunderlag

Ordförande och Compliance Officer går igenom inkomna svar på styrelseenkäten 2018, med i all huvudsak höga poängbedömningar på en femgradig skala. Styrelsen diskuterar frågor och frågesvar, där någon fråga förslagsvis skulle bli tydligare med ett ja/nej svar.

Styrelseledamot Ulf Krabisch påtalar att 12 av 16 ledamöter besvarat enkäten och funderar över orsakerna till att fyra ledamöter ej avgett några svar.

§ 25 Övriga frågor

- VD informerar om återupprepad skriftlig korrespondens från en invånare i Gävle kommun som anser sig felaktigt behandlad i anmält skadeärende.
- VD ställer frågan till styrelsen avseende ett eventuellt stämningeförfarande utefter Gottsundabranden, detta efter rapporter som fortfarande inväntas. Om den externa rapport som bolaget beställt visar samma som åklagarmyndigheten redovisade i sitt pressmeddelande (två minderåriga flickor har erkänt vållande till branden) ges VD mandat att driva skadestånd mot flickorna. Frågan tas åter upp vid nästa möte den 12 april.

§ 26 Nästa styrelsemöte

Nästa ordinarie styrelsemöte hålls via telefon fredagen den 12 april kl. 09.00-10.30.

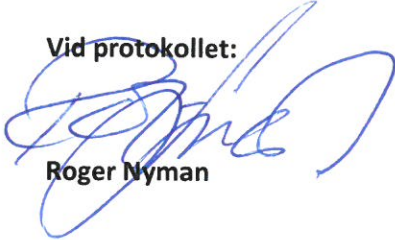
Nästa fysiska möte genomförs på Clarion Hotel Arlanda Airport i form av ett strategimöte kl. 16.30-19.00 den 8 maj efter årsstämman kl. 16.00, samt med styrelsemöte kl. 08.30-13.00 (inkluderat lunch) den 9 maj.

Strategimötet innehåller bland annat en aktuariell utbildning samt en bukettprövning i Fit & Proper.

§ 27 Mötets avslutande

Ordförande tackar för visat intresse i dagarna två och avslutar mötet.

Vid protokollet:



Roger Nyman

Justeras:



Fredrik Ahlstedt
Ordförande

Justeras:



Margaretha Larsson
Ledamot

