



SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB
STYRELSEMÖTE PER TELEFON 2019-04-12

2019-04-12
Sid 1 (6)

12 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
Per Nylén	ledamot
Ann-Catrin Fredriksson	ledamot
Olaf Løberg	ledamot
Marlene Burwick	tjänstgörande ersättare
Mona Kolarby	ersättare
Bertil Kjellberg	ersättare

Frånvarande

Hans Lindberg	ledamot
Tore Neverdal	ersättare
Elin Ask	ersättare

Övriga deltagare

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

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

FA
M

§ 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 Margaretha Larsson. Roger Nyman utses att upprätta protokollet.

§ 2 Föregående styrelseprotokoll

Ordförande går igenom protokollet från styrelsemötet 2019-02-28, **bilaga 1**.

Styrelsen beslutar att lägga protokollet till handlingarna.

Avrapportering och muntlig information

§ 3 Logg över punkter för vidare åtgärd utefter tidigare Styrelsemöten

Ordförande presenterar utestående punkter från tidigare styrelsemöten som finns upptagna i dagens agenda i form av nedan §§ 4, 5, samt delar av § 7.

§ 4 Återrapportering avseende åtgärder 2019 med anledning av granskningar utförda 2018

Compliance Officer Roger Nyman redovisar bolagets hantering av granskningar utförda av externa kontrollfunktioner 2018. Samtliga förslag till åtgärder och förbättringar från internrevision, extern revision, extern Compliance samt riskkontroll har sammanställts i en och samma matris. Där framgår ansvar för att vidta åtgärder och när i tid dessa åtgärder skall vara genomförda.

FA
Ma

§ 5 Reviderat aktieägaravtal och bolagsordning

VD Jan Malmberg informerar om aktuell status i arbetet med genomgång av SKFAB:s nuvarande aktieägaravtal. Det är helt nödvändigt att förändra dokumentet och förbättra strukturen i första hand avseende:

- Förtydliga regler för inträde- och utträde
- Förslag på ny fördelning av aktier baserad på invånare och premievolymer
- Ta bort kravet om att bolaget ska gå i likvidation om en delägare lämnar bolaget
- Förtydliga reglerna för resultatberäkning per delägare
- Införa krav på solvenskapitalbidrag från respektive delägare
- Ta bort och uppdatera texter som föråldrats eller framgår av andra lagar och regler

Uppdraget har stöd från Ahlford advokatbyrå och kommer även att till viss del medföra förslag till justeringar i SKFAB:s bolagsordning. En ny uppdatering i arbetet ges styrelsen vid nästa möte den 9 maj.

§ 6 Status inför årsstämma

Compliance Officer redovisar aktuell status till den kommande årsstämman i SKFAB den 8 maj kl. 16.00. Detta avseende valberedningens olika förslag och där Marlene Burwick samt Elin Ask meddelat att man avslutar respektive uppdrag som ersättare i styrelsen. Erik Pelling, KS-ordförande i Uppsala kommun, samt Linda Ekström, Ekonom inom Helsingborgs stad, föreslås som nya ersättare i styrelsen.

Ärenden för beslut

§ 7 Verkställande direktörens rapporter

Styrelsen beslutar att godkänna verkställande direktörens rapporter. Bilagorna 2–5.

CFO Rita Galanti presenterar ekonomisk rapportering per den 31 mars 2019 vad gäller resultat- och balansräkning, resultaträkning per delägarkommun samt förmånsrättsregister. Premieinkomsten för 2019 uppgår till drygt 165 mnkr och det totala försäkringsvärdet (TSI) till 252 mdkr, med delvis nytt fastighetsbestånd samt en indexerad uppräkningsomkostnad om 3,5 procent. Samtliga delägarkommuner är nu anslutna till Kollektiv olycksfallsförsäkring vilket även det påverkar premieinkomsten. Skadeutfallet under det första kvartalet 2019 är relativt lågt jämfört med föregående år vid samma tidpunkt (f.e.r. - 14,1 mnkr, jmf med - 32,6 mnkr Q1 2018) vilket

FA

Ma

positivt påverkar resultatet för perioden som uppgår till 24,2 mnkr (- 17,4 mnkr Q1 2018).

VD informerar om SKFAB:s kapitalförvaltning där kapitalplaceringarna starkt bidragit till det goda resultatet där risken i placeringsportföljen har ökats genom en högre aktieandel. En löpande dialog förs med bolagets kapitalförvaltare, inkluderat diskussioner om att pröva en ny förvaltningsmodell. Svenska Handelsbanken Asset Management närvarar vid styrelsemötet den 9 maj för att informera om hur en sådan modell kan formos.

VD berättar om aktuellt i försäkringsverksamheten där en total genomgång av försäkringsvillkor och brev görs inom egendomsprogrammen. Diskussioner förs om kravet på entreprenörer att hålla försäkring relaterat GDPR. SKFAB träffar även iFACTS gällande funktionsförbättringar i försäkringssystemet Insman.

Systemansvarige Ulrica Kjellman går igenom aktuellt skadediarium per det första kvartalet 2019 avseende reserverad skadekostnad samt antalet skador per försäkringsprogram.

VD informerar om att en polisiär rapport samt egen konsultrapport ännu saknas gällande Gottsundabranden i Uppsala.

Vidare ger VD en status i det strategiskt skadeförebyggande arbetet inom SKFAB där Risk Management skall:

- fortsatt basera RM-arbetet på analys av frekventa och kända skador, riskanalyser samt tillgodogörande av goda exempel
- med utgångspunkt i ett uppdrag från styrelsen arbeta med ett utvecklingsprojekt som identifierar åtgärder för att förebygga eller minska konsekvenserna av bränder i skolor och förskolor. Detta arbete har inletts och skall resultera i konkreta handlingsplaner hos delägarkommunerna.
- verka för att märkning av stödbegärliga inventarier/egendom görs, även när det rör sig om mindre belopp

VD berättar att Sara Hellberg inlett sin anställning i SKFAB som ekonomiassistent den 1 april, att en ersättningsrekrytering inom RM pågår med externt processbistånd, att samtliga medarbetare nu erhållit lönesamtal där nya löner appliceras i realtid från den 1 april (ca. tre procent som total ökning för perioden april 2019-mars 2020), att bolaget skall genomföra en medarbetarenkät alternativt individuella arbetsmiljöintervjuer med extern professionell part samt att en verksamhetsplanering genomförs i Högbo den 15–16 april.

TM

Ma

VD delger status i bolagets ekonomiska krav mot Gjensidige i dennes roll som tidigare återförsäkrare avseende ansvarsskador som SKFAB utbetalat och som uppgår till 4,7 mnkr. Ingen reaktion har inkommit, varken efter tillsänt Cash-Call eller efter det att Ahlford advokatbyrå skriftligen tillskrivit Gjensidige avseende SKFAB:s ekonomiska krav.

VD och Karl-Ove Andersson har träffat och kommer att träffa befintliga och potentiellt nya återförsäkringsföretag inför kommande upphandling av energi- och ansvarsprogrammen (vardera 50 procent). En uppföljning görs av resultatet per försäkringsprogram för åren 2016–2018 för att överväga ny premiesättning och/eller nya nivåer i självrisk. Arbetet är nödvändigt för att säkerställa SKFAB:s återförsäkringskapacitet på längre sikt.

VD informerar om kommande besök hos delägarkommuner vad gäller utbildnings- och informationsinsatser inom Captivelösning och försäkringsupplägg. Ett särskilt material har tagits fram för detta ändamål, **bilaga 6**. Styrelsen ställer en fråga om vilka befattningshavare som träffas under dessa möten, där VD svarar att det är personer på olika nivåer. Ordförande och VD träffar högre beslutsfattare i form av kommun- och bolagsledning (chefer och politiker) medan medarbetare i SKFAB träffar verksamhetsansvariga tjänstemän hos delägarkommuner och deras majoritetsägda bolag.

§ 8 Granskningsplaner för 2019

Styrelsen beslutar att anta granskningsplaner för 2019 avseende internrevision, extern Compliance samt riskkontroll, **bilagorna 7–10**.

Compliance Officer presenterar förslag till granskningsplaner 2019 utefter förda dialoger med vardera internrevision, extern Compliance samt riskkontroll.

§ 9 Övriga frågor

Ordförande föreslår att strategi- och styrelsemötet i Helsingborg tidigareläggs ett dygn till den 15 oktober med start kl. 17.00 till och med den 17 oktober kl. 13.00. Styrelsen fastställer dessa datum.

CFO och Compliance Officer redovisar aktuell status i årsrapporteringar enligt Solvens II.

FA
Ma

CFO går igenom lekmannarevisionens granskningsrapport för 2018, **bilaga 11**. Rapporten konstaterar att SKFAB skött sin verksamhet ändamålsenligt, ekonomiskt tillfredsställande samt med tillräcklig internkontroll. Lekmannarevisionen anser att det finns ett behov att justera kapitalrisken i förhållande till delägarkommunernas storlek, samt att kommunala bolag som är majoritetsägda skall anslutas till SKFAB:s försäkringslösning. Utöver detta lämnar lekmannarevisionen även några granskningspunkter utanför själva rapporten.

VD berättar att den av valberedningen föreslaget nya lekmannarevisionen kommer att träffas i anslutning efter kommande årsstämma och före semesterperioden.

Anders Lundkvist redogör för två olika systemstöd att hantera samtligt styrelse-material i form av en systemportal, **bilaga 12**. Lundkvist kommer att förevisa dessa två system, som är olika varandra i uppbyggnad och ålder, på strategimötet den 8 maj. Ett eventuellt systemstöd kommer att sorteras under bolagets systemansvarige.

§ 10 Nästa styrelsemöte

Ordförande redogör för nästa styrelsemöte som genomförs på Clarion Hotel Arlanda Airport i form av ett strategimöte den 8 maj kl. 16.30 - ca. 19.00 efter årsstämman som inleds kl. 16.00, samt med styrelsemöte den 9 maj kl. 08.00 - ca.13.00 (inkluderat lunch). SHB Asset Management närvarar på mötet den 9 maj för att presentera alternativ kapitalförvaltningsmodell.

Strategimötet innehåller en aktuariell utbildning (90 minuter), förevisning av två olika systemstöd/styrelseportaler (30 minuter) samt en bukettprövning i Fit & Proper (30 minuter).

§ 11 Mötets avslutande

Ordförande tackar för visat intresse och avslutar mötet.

Vid protokollet:


Roger Nyman

Justeras:

Fredrik Ahlstedt
Ordförande

Justeras:

Margaretha Larsson
Ledamot