



## SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

### STYRELSEMÖTE 2019-05-09

2019-05-09

Sid 1 (9)

12 bilagor

### PROTOKOLL

#### Närvarande

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Ann-Catrin Fredriksson	ledamot
Mona Kolarby	ledamot
Karl-Ove Andersson	ledamot
Anders Lundkvist	ledamot
Ulf Krabisch	ledamot
Paul Åkerlund	ledamot
Tore Neverdal	tjänstgörande ersättare
Linda Ekström	tjänstgörande ersättare
Bertil Kjellberg	tjänstgörande ersättare
Margaretha Larsson	ersättare
Erik Pelling	ersättare

#### Frånvarande

Olaf Løberg	ledamot
Hans Lindberg	ledamot
Per Nylén	ledamot

#### Övriga deltagare

Jan Malmberg	VD, Svenska Kommun Försäkrings AB
Ulrica Kjellman	Systemansvarig, 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

*M. FA*

**§ 1 Mötets öppnande, godkännande av dagordning samt val av justeringsperson och sekreterare**

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

Ordförande, övriga styrelseledamöter, VD samt närvarande tjänstemän presenterar sig då styrelsemötet är ett konstituerande sådant efter årsstämman där val av två nya ersättare gjorts i form av Linda Ekström, Helsingborgs stad, och Erik Pelling, Uppsala kommun. Ekström och Pelling kommer att ges en separat introduktion av bolaget och dess verksamhet med utbildningsinslag.

**Styrelsen beslutar att** godkänna den föreslagna dagordningen. För att jämte ordförande justera dagens protokoll utses Mona Kolarby. Roger Nyman utses att upprätta protokollet.

**§ 2 Föregående styrelseprotokoll**

Ordförande går igenom justerat protokoll från styrelsemötet 2019-04-12. **Bilaga 1.**

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

**§ 3 Logg över punkter för vidare åtgärd utefter tidigare styrelsemöten**

Ordförande presenterar utestående punkter från tidigare styrelsemöten som finns upptagna i dagens agenda i nedanstående §§ 4,5,6 och 12, samt delar av § 11.

**Avrapportering och muntlig information**

**§ 4 Status avseende åtgärder 2019 med anledning av granskningar utförda 2018**

VD Jan Malmberg redovisar status i åtgärder utefter granskningar utförda 2018. Åtgärder med tillhörande tidsplaner har upprättats i en Excelmatris och diskuterats med respektive ansvarig som lämnar löpande rapportering med aktuell status enligt trafikljusmodellen, rött – ej påbörjat, gult – pågående samt grönt – slutfört. Styrelsen kommer att ges löpande information i arbetet.

FA  
ML

## § 5 Reviderat aktieägaravtal och bolagsordning

VD redogör för det pågående arbetet med revidering av nuvarande aktieägaravtal samt bolagsordning, vilket utförs med stöd av Ahlford advokatbyrå. Förslaget innehåller flera förändringar, bland annat avseende:

- Förtydligande av regler för in- och utträde i SKFAB
- Omfördelning av aktiekapital
- Kompletterande beskrivning av regler för resultatberäkning per delägare
- Inkluderande av solvenskapitalkrav utefter införandet av Solvens II från 2016 innebärandes nya förutsättningar
- Allmän uppdatering av text och språkbruk
- Överensstämmelse mellan aktieägaravtal och bolagsordning

Styrelsen ställer ett antal frågor på presentationen som diskuteras, bland annat i form av tider för tillämpning av ett nytt avtal, ekonomisk påverkan för potentiellt nya delägare, olika inverkan mellan befintliga delägare, vikten av en politisk dialog samt alternativa handlingsplaner till ett reviderat aktieägaravtal. Frågan kommer att återupptas vid nästa styrelsemöte den 28 juni.

## § 6 Aktivering av granskningsplaner för 2019

Compliance Officer Roger Nyman informerar om tidsschemat för aktivering av planer för externa kontrollfunktioner 2019 enligt nedanstående.

- Start av granskningar i maj/juni (extern Compliance och riskkontroll), samt i juni (internrevision) där initiala och fysiska möten hålls med respektive granskningsfunktion
- Statusrapporter ges till styrelsen den 28 juni och den 30 augusti (extern Compliance, riskkontroll och internrevision), samt den 17 oktober (internrevision)
- Granskningsrapporter från extern Compliance och riskkontroll utfärdas senast den 30 september och fastställs på styrelsemötet den 17 oktober
- Granskningsrapport från internrevision utfärdas senast den 20 november och fastställs efter presentation på styrelsemötet (telefonmöte) den 6 december

AN FA

**§ 7 Beställaransvar 2019**

Compliance Officer redovisar beställaransvar mot nyckelfunktioner avseende 2019, ställt mot respektive granskningsområden. Ingen förändring har skett vad gäller beställaransvariga, dock är ett par av leverantörerna nya.

**§ 8 Sammanfattning av årsstämman**

Ordförande sammanfattar årsstämman från den 8 maj vilken avlöpte i samstämmighet från delägarkommunernas ombud. Bolagsinformationen från VD uppdaterade närvarande ombud, revisorer samt valberedning avseende verksamhetsåret 2018 för SKFAB.

**§ 9 Sammanfattning av strategidagen**

Ordförande och VD summerar strategidagen den 8 maj där styrelsen gavs en pedagogisk och tydliggörande utbildning inom det aktuariella området från bolagets aktuarie Nikolaj Boysen - Alpha Consulting S/A, en kompetensövning med inledande validering inom Fit & Proper samt en demonstration från Anders Lundkvist gällande två potentiella administrativa IT-system i syfte att digitalisera styrelseprocessen genom att effektivt och samlat hantera, kommunicera och lagra styrelsedokument.

**§ 10 Sammanfattning från mötet med revisionsutskottet**

VD sammanfattar möte med revisionsutskottet som genomförts i anslutning till dagens styrelsemöte. På mötet hanterades bland annat finansiell rapportering, företagsstyrningssystem, status i externa granskningar, hantering av GDPR (se beslut i nedan § 15) samt inplanering av ett möte med den sedan årsstämman nya lekmanrevision.

FR  
M



## Ärenden för beslut

### § 11 Verkställande direktörens rapporter

**Styrelsen beslutar att godkänna verkställande direktörens rapporter. Bilagorna 2–4.**

#### Ärende och beslutsunderlag

VD och ekonomichef Rita Galanti presenterar det ekonomiska resultatet samt aktuellt inom verksamheten.

En ekonomisk rapportering per den 30 april 2019 avseende tekniskt resultat och kapitalförvaltning ger ett totalt resultat på + 30,4 mnkr (- 0,6 mnkr motsvarande period 2018). Skadeprocenten uppgår till 83 och totalkostnadsprocenten är 112. Dessa värden påverkas negativt av en korrigerigering i tidigare skada medförande en ökad skadekostnad om 8 mnkr.

Aktuellt skadediarium per försäkringsprogram går igenom där kostnaderna för anmälda skador under 2019 är begränsade.

Bolagets kapitalförvaltning är positiv och har bidragit till periodens resultat. Årets avkastning uppgår till + 13,5 procent motsvarande 35 mnkr, där rullande tolv månader visar på + 8,4 procent, fem procentenheter över avkastningsmålet. Riskmåtten är högt i och med uppgången på börserna och motsvarar 100 procent aktieandel i portföljen. Styrelsen diskuterar optimalt risktagande i kapitalförvaltningen och ges senare under dagen en presentation om en alternativ förvaltningsmodell (se nedan § 18).

Ett förmånsrättsregister per 2019-04-30 tillställs styrelsen i början av vecka 20.

Vidare ges aktuell information i försäkringsverksamheten gällande omarbetade försäkringsvillkor för egendom, kommande avisering av premiehöjningar, harmonisering av premier för kollektiv olycksfallsförsäkring samt status gällande upprättad handlingsplan för försäkringssystemet Insman.

Status för skolprojektet 2019 redovisas med arbetsgruppens diskussioner gällande hantering av risker och skyddsåtgärder, besiktningar av skolor och förskolor, fokus på information och kommunikation till delägare och deras bolag samt ett optimalt nyttjande av Insman, integrerat i arbetet. Allt sammantaget presenterat i ett GANTT-schema.

Aktuellt inom organisation och medarbetare är pågående rekrytering inom Risk Management, sammanfattning av genomförd verksamhetsplanering samt ett möte med Previa avseende arbetsmiljöfrågor.

Besök hos delägarkommuner 2019 kommer att göras i Piteå, Trollhättan och Helsingborg.

En intresseförfrågan avseende delägarskap i SKFAB har inkommit från Karlstad kommun vilken har besvarats och även följts upp, med fortsatt bevakning.

## § 12 **Genomförda årsrapporteringar 2018 med rapportering till Finansinspektionen**

**Styrelsen beslutar att** bekräfta och protokollföra årsrapporter enligt Solvens II 2018 för SFCR, RSR samt QRT, vilka tidigare fastställts per capsulam i särskilt upprättat protokoll, **bilaga 5**.

### **Ärende och beslutsunderlag**

Ekonomichef informerar om genomförd årsrapportering till Finansinspektionen 2018 i form av:

- den kvantitativa rapporten Quantitative Reporting Templates (QRT)
- den kvalitativa rapporten Solvency and Financial Condition Report (SFCR)
- den kvalitativa rapporten Regulatory Supervisory Report (RSR)

Styrelsen har fastställt rapporterna, **bilagorna 6–8**, via protokoll upprättat per capsulam den 17 april vartefter inlämning till Finansinspektionen skett den 23 april.

Styrelsen önskar en mer sammanfattande version av den kvantitativa QRT-rapporten som överskådligt redogör för innehåll och resultat. Bolaget tar fram en sådan till nästa rapporteringstillfälle.

## § 13 **Översyn av styrdokument**

### **Styrelsen beslutar**

**att** godkänna arbetet med att fortsatt se över SKFAB:s styrdokument

**att** fastställa styrdokument; Firmateckning, Arbetsordning för styrelsen samt VD-instruktioner enligt **bilagorna 9–11** samt

**att** fastställa övriga styrdokument i form av policyer och riktlinjer för vilka styrelsen ansvarar vid styrelsemötet den 28 juni.

#### **Ärende och beslutsunderlag**

VD och Compliance Officer redogör för pågående genomgång av SKFAB:s styrdokument med förslag på att dessa definieras strukturellt och hierarkiskt enligt:

1. Policy
2. Riktlinje
3. Instruktioner, handbok

Ansaret för ett par av dokumenten föreslås omfördelas mellan styrelse och VD, någon ny policy tillkommer, några dokument sammanförs medan någon avvecklas.

Justeringar görs även avseende redaktionellt och substantiellt innehåll, med en harmonisering beträffande uppbyggnad och innehåll.

#### **§ 14 Tidplan för ORSA-processen 2019**

**Styrelsen beslutar att** godkänna tidplan för ORSA-processen avseende 2019 enligt föredragning.

#### **Ärende och beslutsunderlag**

Compliance Officer presenterar förslag på tidplan för ORSA-processen 2019 enligt:

- Preliminärt beslut avseende de risker som skall fokuseras på mer ingående tas vid styrelsemötet den 28 juni
- ORSA-gruppen startar arbetet med rapporten i början av september, i form av ett möte med bolagets aktuarie Alpha Consulting A/S - Nikolaj Boysen
- Statusrapport lämnas vid styrelsemötet den 17 oktober

Målsättningen är att ORSA-rapporten därefter fastställs vid styrelsemötet den 6 december.

#### **§ 15 Hantering av GDPR**

**Styrelsen beslutar att** revisionsutskottet vid varje möte skall ges en redovisning av aktuellt arbete med att säkerställa efterlevnaden av GDPR.

### **Ärende och beslutsunderlag**

VD informerar om genomfört möte med SKFAB:s dataskyddsbud där vikten av ett kontinuerligt arbete med GDPR påtalas i syfte att ha kontroll på bolagets personuppgifter. En översyn av SKFAB:s behandlingsregister pågår och en genomgång av bolagets personbiträdesavtal skall påbörjas. VD menar att en fortlöpande rapportering till revisionsutskottet ytterligare stärker den interna kontrollen.

### **§ 16 Övriga frågor - Styrelseportal**

**Styrelsen beslutar att** införskaffa ett administrativt IT-system i form av Admincontrol.

### **Ärende och beslutsunderlag**

Under strategimötet, se ovan § 9, demonstreras två potentiella administrativa IT-system i syfte att digitalisera styrelseprocessen genom att effektivt och samlat hantera, kommunicera och lagra styrelsedokument. Styrelsen jämför dessa två system emellan och förespråkar Admincontrol. Utbildning i systemet samt tillgänglighet i testmiljö görs upp med leverantören.

### **§ 17 Nästa styrelsemöte**

Nästa styrelsemöte genomförs per telefon den 28 juni kl. 09.00-10.20.

### **§ 18 Information från SHB Asset Management**

Per Leffler och Fredrik Wikström från Svenska Handelsbanken Asset Management presenterar en alternativ förvaltningsmodell enligt **bilaga 12**. Styrelsen kommer att diskutera och utvärdera informationen vid nästa styrelsemöte den 28 juni.

### **§ 19 Mötets avslutande**

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



Vid protokollet:



**Roger Nyman**

Justeras:



**Fredrik Ahlstedt**  
Ordförande

Justeras:



**Mona Kolarby**  
Ledamot