



SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

STYRELSEMÖTE 2019-06-28

2019-06-28
Sid 1 (8)

13 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Ann-Catrin Fredriksson	ledamot
Mona Kolarby	ledamot
Karl-Ove Andersson	ledamot
Ulf Krabisch	ledamot
Olaf Løberg	ledamot
Hans Lindberg	ledamot
Per Nylén	ledamot
Tore Neverdal	tjänstgörande ersättare
Linda Ekström	tjänstgörande ersättare
Erik Pelling	ersättare
Bertil Kjellberg	ersättare
Margaretha Larsson	ersättare

Frånvarande

Paul Åkerlund	ledamot
Anders Lundkvist	ledamot

Övriga deltagare

Jan Malmberg	VD, Svenska Kommun Försäkrings AB
Ulrica Kjellman	Systemansvarig, Svenska Kommun Försäkrings AB
Roger Nyman	Compliance Officer, Svenska Kommun Försäkrings AB
Hilja Holmberg Svensson	Admincontrol, § 13

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

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.

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 2019-05-09. **Bilaga 1.**

Styrelsen beslutar att lägga protokollet till handlingarna.

§ 3 Logg över punkter för vidare åtgärd utefter tidigare styrelsemöten

Ordförande redovisar logg över punkter för vidare åtgärd utefter tidigare styrelsemöten:

- Nedan §§ 4, 10 och 11, samt delar av § 9

Avrapportering och muntlig information

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

VD Jan Malmberg och Compliance Officer Roger Nyman går igenom status i åtgärder efter granskningar utförda av extern Compliance, riskkontroll, internrevision samt beställansvariga avseende 2018. Av totalt 102 åtgärder och förslag är 18 klara, 12 pågående och 72 ännu ej påbörjade.

MM FA

§ 5 Sammanfattning från möten med externa granskningsfunktioner

VD och Compliance Officer återkopplar från genomförda möten med externa granskningsfunktioner i form av extern Compliance, riskkontroll samt internrevision. Under respektive möte har bolaget informerat om sin verksamhet och organisation, följt av genomgångar i granskningsplanernas utförande. Syftet med mötena har även varit att upprätthålla en över året löpande dialog.

§ 6 Rapport dataskyddsorganisation och dataskyddsarbete

VD summerar den rapport som tillställts SKFAB beträffande granskning av bolagets dataskyddsorganisation och som utförts av bolagets dataskyddssombud i dialog med VD och bolagets dataskyddssamordnare Jenny Krause. En sammanfattning av rapporten ger att SKFAB har implementerat GDPR på ett korrekt sätt, med rekommendationer om fortsatt arbete i form av behovsanpassade justeringar samt vidare förankring av GDPR-processen inom hela bolaget. **Bilaga 2.**

§ 7 Avrapportering kompetensskattning Fit & Proper

Compliance Officer redovisar resultatet av styrelsens självskattning inom Fit & Proper som genomfördes på strategimötet den 8 maj 2019. Resultatet visar att nivåerna totalt sett höjts i jämförelse med tidigare skattningar. Ett underlag har skickats till Finansinspektionen för tillsynsmyndighetens bedömning av ordinarie styrelseledamöters samlade kompetens i form av en så kallad bukettprövning. **Bilaga 3–4.**

§ 8 Återförsäkringskapacitet

VD och styrelsens sakkunnige Karl-Ove Andersson går igenom SKFAB:s behov av utökad återförsäkringskapacitet huvudsakligen med utgångspunkten att kunna erbjuda försäkringstagarna lägre självbehåll för såväl enskild skadekostnad som inom den under ett år ackumulerade skadekostnaden. Bolaget arbetar vidare med frågan som åter tas upp vid nästa styrelsemöte den 30 augusti.

NA FA

Ärenden för beslut

§ 9 Verkställande direktörens rapporter

Styrelsen beslutar att godkänna verkställande direktörens rapporter, bilagorna 5–8

Ärende och beslutsunderlag

VD presenterar det ekonomiska resultatet samt aktuella ärenden inom verksamhet och organisation.

En ekonomisk rapportering per den 31 maj 2019 avseende tekniskt resultat och kapitalförvaltning ger ett totalt resultat på + 19,5 mnkr (i jämförelse med - 4,2 mnkr motsvarande period 2018). Skadeprocenten uppgår till 51 och totalkostnadsprocenten till 80. Detta exkluderat den förändring som uppkommit i skada (Boll- och Boulehallen i Uppsala) från 2017, medförande en ökad skadekostnad om 8 mnkr.

Tekniskt resultat per försäkringsklass redovisas i upprättat diagram för perioden 2016–2018.

Aktuellt skadediarium per försäkringsprogram går igenom, där kostnaderna för anmälda skador per den 31 maj 2019 är fortsatt begränsade och i huvudsak består av ansvarsskador.

Bolagets kapitalförvaltning är fortsatt positiv och har bidragit till periodens resultat. Årets avkastning uppgår till + 7,5 procent, där rullande tolv månader visar på - 0,5 procent och därmed fyra procentenheter under avkastningsmålet. Minskningen i avkastning för rullande 12 månader beror på byte av period, där juni 2018 innebar positiv avkastning medan maj 2019 resulterade i en negativ avkastning. Risken i portföljen har reducerats då innehavet nu till 82 procent består av aktiefonder till förmån för ökat innehav i räntefonder. Bolagets aktuarie har getts i uppdrag att ta fram en kapitaltäckningsberäkning för de fyra alternativa portföljer som tidigare redovisats för styrelsen, att jämföras relativt den befintliga portföljen. Noteras att 1 mnkr drar 350 000 kr i solvenskapitalkrav vid investering i en kombination av aktie- och företagsobligationsfonder.

Förmånsrättsregistret per 2019-05-31 visar på att bolaget har fortsatt ekonomisk täckning för såväl bokfört värde som bästa skattning. Avsättningarna har sjunkit i takt med några större utbetalningar i skador.

Aktuellt i försäkringsverksamheten är bland annat avslutad genomgång av försäkringsvillkor (Egendomsförsäkring) som kommunicerats med försäkringstagarna, avisering av premiehöjningar för 2020 enligt SCB-byggindex (+ 3,5 procent detta år) med följdtext avseende Ansvarsförsäkring och dess negativa resultat, kommande



utredning avseende premieutjämning för Kollektiv Olycksfallsförsäkring samt löpande och regelbundet uppföljda installations- och funktionsförbättringar i Insman, bland annat genom installation av en RM-modul. På fråga från styrelsen om olycksfallsförsäkringens premieutjämning i tid är svaret att en sådan korrigerings är möjlig att inledas redan under 2020.

Omtag görs vad gäller rekryteringen inom RM, med en delvis reviderad beskrivning av befattningen som skall kunna bistå inom flera av kundteamets arbetsområden. Befattningen är dock fortsatt i grunden allokerad RM. En rekryteringskonsult i Uppsala har träffats och därefter engagerats för ett searchuppdrag, där kvalitet i rekryteringen går före hastighet i tid.

Inom arbetsmiljöområdet har SKFAB träffat ett avtal med Previa gällande bolagets systematiska arbetsmiljöarbete med kommande ergonomisk genomgång samt en organisatorisk och social skyddsround med enskilda intervjuer, där den sistnämnda övningen tillämpas i stället för en traditionell medarbetarenkät beroende på antalet medarbetare.

Status i kraven mot Gjensidige är att SKFAB:s juridiska ombud, Ahlford advokatbyrå, påminner Gjensidige om att ett komplett svar har lämnats på ställda frågor och där SKFAB föreslår en skyndsamt slutreglering av kravet på 4,7 mnkr, oräknat dröjsmålsränta.

Besök hos delägarkommuner 2019 kommer att göras i Trollhättan den 4 september med uppdatering i försäkringsutfall samt behov av kapitaltillskott, i Piteå den 16 september för att diskutera en helhetslösning gällande kommunala bolags inträde i SKFAB samt i Helsingborg den 16–17 oktober för att ge en uppdaterad bild av försäkringsutfall.

Tidigare inkomna intresseförfrågan om delägarskap från Karlstads kommun har följts upp där kommunen därefter meddelat att de förbereder frågan i form av interna diskussioner. SKFAB har erbjudit sig att därefter besöka Karlstads kommun för att etablera en närmare kontakt och delge ytterligare information om bolaget och dess verksamhet.

§ 10 Översyn och fastställande av styrdokument

Styrelsen beslutar att fastställa befintliga styrdokument enligt bilaga 10.1-10.10 respektive bilaga 10.13-10.23 (där bilaga 10.7, 10.10 samt 10.19 är tillkommande dokument för styrelsen jämfört med det föregående året)

att fastställa nya styrdokument enligt **bilaga 10.11 och 10.12**

Ärende och beslutsunderlag

VD och Compliance Officer beskriver arbetet med genomgång av bolagets styrdokument som innebär ett införande av en hierarkisk indelning i form av:

- Policy
- Riktlinje
- Instruktioner/handbok

Vad gäller de styrdokument som fastställs av styrelsen har något dokument flyttats från VD till styrelse, ett par nya dokument har tillkommit, justeringar i innehåll har gjorts substantiellt såväl som redaktionellt och en harmonisering har inrättats beträffande styrdokumentens struktur och innehåll. **Bilaga 9–10.**

SKFAB har erhållit ett till försäkringsbolagen generellt utställt svar från Finansinspektionen utefter tidigare besvarad enkät gällande integrationen av de fyra centrala nyckelfunktionerna, extern Compliance, riskhantering, aktuarie samt internrevision. Bolaget har gått igenom de områden som generellt bedömts som bristfälliga och där enstaka sådana även träffar SKFAB. En särskild matris har upprättats vilken beskriver granskat område, Finansinspektionens kommentar, SKFAB:s enkätsvar, åtgärd, ansvarig för åtgärd samt status i åtgärd.

§ 11 Reviderat aktieägaravtal och bolagsordning

Styrelsen beslutar att godkänna förslag till aktieägaravtal, med erforderliga justeringar, som underlag för ägarsamråd, **bilaga 11–12** (revideras i något avsnitt utefter dagens möte)

att genomföra ägarsamråd med start efter sommaren för att kunna ha ett slutligt förslag till aktieägaravtal fastställt före årsskiftet 2019/2020

att uppdra till VD att återkomma med ett reviderat förslag till nytt aktieägaravtal utefter uppkomna synpunkter och frågeställningar från styrelsen

Ärende och beslutsunderlag

VD och styrelsens sakkunnige går igenom förslag till nytt aktieägaravtal som tagits fram i samarbete med Ahlford advokatbyrå. Avtalet innehåller flera förändringar i jämförelse med det nuvarande aktieägaravtalet såsom förtydliganden i inträde- och utträde i bolaget, ny fördelningsgrund för aktieinnehav, förtydligande av resultatberäkning per delägare samt krav på solvenskapitalbidrag från respektive delägare.

Det nya aktieägaravtalet lever upp till Solvens II-regelverket, där nuvarande avtal (**bilaga 13**) fallerar på flertalet punkter.



Avtalet skall kompletteras med ett preklusionsavtal samt ett avtal om avslut av försäkringsavtal.

Aktieägaravtalet föreslås som underlag för ägarsamråd att inledas efter sommarperioden 2019 och i syfte att ha ett slutligt förslag till aktieägaravtal fastställt före årsskiftet 2019/2020. Därefter kan rimligen ett nytt aktieägaravtal gälla från och med halvårsskiftet 2020.

Styrelsen ställer ett antal frågor och delger synpunkter på det nya aktieägaravtalet, vilket bolaget tar till sig för bearbetning och därefter återrapportering i form av ett reviderat avtalsförslag.

§ 12 Fastställande av tidpunkter för styrelsemöten 2020

Styrelsen beslutar att fastställa datum för telefonmöten 2020

att uppdra till ordförande att hitta eventuella alternativ till de tre fysiska mötena och att redovisa detta i protokollet, för att på nästa styrelsemöte fastställa det alternativ som ordförande kommit fram med

Ärende och beslutsunderlag

Ordförande presenterar förslag till datum för styrelsemöten 2020 i form av:

Datum för fysiska möten 2020:

- 27/2 kl. 16.00 - 28/2 kl. 13.00, Uppsala
- 14/5 kl. 15.00 - 15/5 kl. 13.00, Arlanda
- 1/10 kl. 09.00 - 2/10 kl. 13.00, Delägarkommun

Datum för telefonmöten 2020:

- 17/4 kl. 09.00 - 10.30
- 26/6 kl. 09.00 - 10.30
- 28/8 kl. 09.00 - 10.30
- 11/12 kl. 09.00 - 10.30

Styrelsen diskuterar de datum som föreslås till fysiskas styrelsemöten, med eventuella alternativ.

§ 13 Styrelseportal Admincontrol

Styrelsen får av Hilja Holmberg Svensson en utbildning i den införskaffade IT-portalen Admincontrol som digitaliserar styrelseprocessen. Portalen kommer att effektivt och samlat hantera, kommunicera och lagra styrelsedokument.



§ 14 Övriga frågor

Inga övriga frågor finns anmälda.

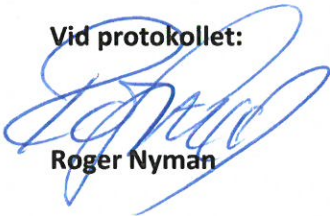
§ 15 Nästa styrelsemöte

Nästa styrelsemöte genomförs per telefon den 30 augusti kl. 09.00-10.20.

§ 16 Mötets avslutande

Ordförande tackar för visat intresse och avslutar mötet med att tillönska samtliga en trevlig sommar.

Vid protokollet:




Roger Nyman

Justeras:



Fredrik Ahlstedt
Ordförande

Justeras:



Mona Kolarby
Ledamot