



**SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB**  
**STYRELSEMÖTE PER TELEFON 2019-08-30**

2019-08-30  
Sid 1 (9)

13 bilagor

**PROTOKOLL**

**Närvarande**

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

**Frånvarande**

Mona Kolarby	ledamot
--------------	---------

**Övriga deltagare**

Jan Malmberg	VD, Svenska Kommun Försäkrings AB
Rita Galanti	Ekonomichef, Svenska Kommun Försäkrings AB
Clas Herbring	Chef Risk Management, 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

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

Mötet öppnas av styrelsens ordförande Fredrik Ahlstedt som hälsar de närvarande välkomna. Vice ordförande Johan Nikula går in som ordförande under § 5 och resterande del av mötet.

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

**§ 2 Föregående styrelseprotokoll**

Ordförande går igenom justerat protokoll från styrelsemötet 2019-06-28. **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, 8 och 10

**Avrapportering och muntlig information**

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

VD Jan Malmberg redovisar status i åtgärder efter granskningar 2018 utförda av extern Compliance, riskkontroll, internrevision samt beställansvariga. Av totalt 82 granskningssynpunkter är 44 åtgärdade, 28 pågående och tio ännu inte påbörjade. Granskningssynpunkter från 2019-års granskningar har exkluderats och återfinns i en egen matris.

**§ 5 Status i skolprojektet 2019**

Clas Herbring, Chef Risk Management, informerar om läget i Skolprojekt 2019 med arbetets gång, genomförda arbetsgruppsmöten, information och kommunikation till

fastighetsägare, verksamheter och kommuner. För dokumentation av risker och skyddsåtgärder hos utvalda skolor och förskolor kommer ett kontrollprogram användas i SKFAB:s skade- och försäkringssystem Insman. Projektet går som planerat och styrelsen kommer att ges löpande information. Teknikkonsultföretaget Bengt Dahlgren bistår SKFAB i arbetet med underlag från riskbesiktningar från skolor och förskolor dels med representation i arbetsgruppen.

En riskbaserad modell är framtagen som utgår från risker respektive skyddsåtgärder där styrelsen har att fastställa den principiella strukturen under **§ 15**.

Noteras även att Brandskyddsföreningen visat sitt intresse för projektet och informerats om detta av SKFAB.

#### **§ 6                    Lämplighetsprövning utförd av Finansinspektionen**

Compliance Officer Roger Nyman delger att Finansinspektionen har inkommit med svar till SKFAB gällande styrelsens samlade kompetens efter genomförd bukettprövning. Finansinspektionen konstaterar att SKFAB bedömt att styrelsen uppfyller kompetenskraven enligt Fit & Proper, vilket är något som kan komma att prövas i den löpande tillsynen.

Finansinspektionens lämplighetsprövning av nya ersättare i styrelsen har ännu inte inkommit till bolaget.

#### **§ 7                    Finansinspektionens syn på de fyra centrala nyckelfunktionernas införlivande i försäkringsbolagen**

VD informerar om Finansinspektionens enkät från december 2018 angående försäkringsbolagens införlivande av de fyra centrala nyckelfunktionerna i verksamheten (Internrevision, aktuarie, extern Compliance och riskhantering). Finansinspektionen har nu lämnat ett generellt svar till de 138 försäkringsbolag som ingick i enkäten, med identifierade funktionsövergripande- respektive funktionsspecifika brister. SKFAB har med tillsynsmyndighetens svar som grund upprättat en granskningsmatris som utgår från trafikljusmodellen. Områden som träffar SKFAB och måste åtgärdas är former för bolagets lämplighetsprövningar i ett löpande perspektiv, oberoende ställning gällande VD:s operativa roll som beslutsfattare och deltagare i riskhantering/ORSA-grupp, det senare ställt i relation till bolagets definition av operativ verksamhet.





## § 8 Återförsäkringskapacitet

VD samt styrelsens sakkunnige, Karl-Ove Andersson, återupptar frågan om SKFAB:s behov av utökad återförsäkringskapacitet. En av bolagets återförsäkrare har sagt upp sittavtal inom Ansvarsprogrammet under pågående avtalsperiod, i huvudsak med hänvisning till en ökad skadefrekvens. SKFAB har analyserat inträffade ansvarsskador gällande perioden 2016–2018 avseende olika typer av skador samt kostnader. Vattenskador utgör 16 procent av samtliga skador och 34 procent av de totala skadekostnaderna. Med hjälp av ytterligare analys kommer olika möjligheter att göra förändringar i programmet att ses över. Noterbart är att ingen enskild ansvarsskada har träffat återförsäkrare under den treåriga analysperioden. SKFAB har bokat in ett möte med aktuell återförsäkrare för vidare diskussioner.

SKFAB har ett fortsatt behov av en lösning med nedköp av sitt självbehåll för enskild respektive ackumulerad skadekostnad, där behovet kan se olika ut för olika försäkringsprogram, delägarkommunerna emellan.

Ett avslutsavtal har undertecknats med Kommun Garanti Reinsurance S.A. gällande tidigare motor- och ansvarsskador då samtliga skador nu är fullständigt reglerade.

## § 9 Styrdokument vilka fastställs av VD

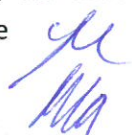
Information ges att de styrdokument som fastställs av VD nu är genomarbetade, med några arbetsmiljörelaterade instruktioner som kvarstår att stämma av. Fastställandedatum för styrdokumentet är den 1 september 2019.

## § 10 Reviderat aktieägaravtal och bolagsordning

VD och styrelsens sakkunnige presenterar ett ytterligare bearbetat förslag till nytt Aktieägaravtal med bilagor som exemplifierar beräkningar av aktiefördelning baserat på befolkning (80 procent) och totalt försäkringsvärde TSI (20 procent), solvenskapitalkrav per delägarkommun, kapital som frånträdande delägarkommun får ut ur bolaget samt kapital som tillträdande delägare skall tillskjuta. Dessutom har ett Preklusionsavtal och ett Avtal om avslut av försäkringsavtal färdigställts. **Bilagor 2–5.** Nuvarande aktieägaravtal återfinns som **bilaga 6.**

Styrelsen ställer ett antal frågor på Aktieägaravtalet och tillhörande bilagor, som utöver redaktionella synpunkter avser:

- Betalning vid aktieförsäljning avseende förändring i ägarinnehav ställt mot kvotvärde



- Formel för beräkning om delägare har tillräckligt solvenskapital ställt mot sin andel av bolagets solvenskapitalkrav
- Hantering av Gävle kommuns respektive Sundsvall kommuns överkapacitet i solvenskapital
- Bifall till beslut vid beslutsmässig men ej fulltalig styrelse bör ske med mer än 1/3 av fulla antalet ledamöter
- Huruvida tolv månaders avtalsuppsägningstid är tillräckligt
- Beslut i Trondheim under maj 2020 om ett eventuellt fortsatt ägarskap i SKFAB med ingående försäkringsprogram, ställt mot avtalets 180 dagar
- Förtydligande skrivning att SKFAB endast verkar inom ägarkretsen
- Kvalificerat innehav mot fullmakt
- Others-programmet som enda eller huvudsaklig grund för försäkringsvärde vid ny beräkning av aktiefördelning

Arbetsutskottet samt Ahlford advokatbyrå bearbetar Aktieägaravtalet ytterligare med ovanstående frågeställningar i beaktande, varpå ett justerat avtal delges styrelsen och även utgör grund för ägarsamråd.

Styrelsen har tidigare fastställt att godkänna förslag till Aktieägaravtal som underlag för ägarsamråd med nödvändiga justeringar, samt att genomföra ägarsamråd med start efter sommaren för att kunna ha ett slutligt förslag till Aktieägaravtal fastställt före årsskiftet 2019/2020. Ägarsamrådet kommer att hållas per telefon i mitten av september. Till ägarsamrådet bifogas förslaget till nytt Aktieägaravtal, Preklusionsavtal, Avtal om avslut av försäkringsavtal samt det nuvarande Aktieägaravtalet som tecknades 2009–2010.

#### **§ 11 Status Admincontrol**

Compliance Officer frågar styrelsen om användandet av Admincontrol som styrelseportal efter genomförd utbildning och med de handlingar som administreras i systemet. Styrelsen anser att Admincontrol uppbär en god funktion och en ny avstämning görs på strategi- och styrelsemötet i Helsingborg den 15–17 oktober.

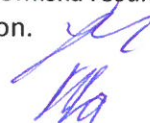
#### **Ärenden för beslut**

#### **§ 12 Verkställande direktörens rapporter**

**Styrelsen beslutar att godkänna verkställande direktörens rapporter, bilagorna 7–10.**

#### **Ärende och beslutsunderlag**

VD samt ekonomichef Rita Galanti presenterar det ekonomiska resultatet per 2019-07-31, samt aktuella ärenden inom verksamhet och organisation.





En ekonomisk rapportering för SKFAB per den 31 juli 2019 avseende tekniskt resultat och kapitalförvaltning ger ett totalt resultat på + 39 mnkr (i jämförelse med - 7,9 mnkr motsvarande period 2018). Skadeprocenten uppgår till 49 (54) och totalkostnadsprocenten 78 (84), exkluderat skada för Boll- och Boulehallen i Uppsala 2017. Det tekniska resultatet per den 31 juli 2019 uppgår till 5,1 mnkr (-13,8) där de administrativa kostnaderna i SKFAB ligger på budgetvärdet.

Aktuellt skadediarium uppdelat på varje försäkringsprogram går igenom, där kostnaderna för anmälda skador per den 31 juli 2019 är fortsatt begränsade.

Bolagets kapitalförvaltning är positiv och har starkt bidragit till periodens resultat med 34 mnkr. Årets avkastning uppgår till + 13,8 procent (+ 10,7), där rullande tolv månader visar på + 7,5 procent (+ 6,2) och därmed ligger 4,5 procentenheter över avkastningsmålet. Aktieandelen i portföljen ligger kvar på 100 procent och följer stigande börskurser enligt den använda modellen.

Förmånsrättsregistret per 2019-07-31 visar på fortsatt ekonomisk täckning i såväl bokfört värde som bästa skattning. En fråga ställs från styrelsen om förmånsrättsregistrets märkbara uppgång räknat från den senaste presentationen per 2019-05-31, vilken beror på att tidigare värde på förmånsrättsregistret sjönk kraftigt med de större kostnadsregleringar som gjordes för bränder i Kiruna (renhållningsverket) respektive Uppsala (Gottsundaskolan), medan nya skador som ännu inte reglerats löpande höjer värdet på förmånsrättsregistret.

Ett omtag har gjorts gällande rekryteringen inom Risk Management/kundteamet, där search tillämpas. SKFAB har för uppdraget träffat avtal med Lyttkens & Partners i Uppsala.

Inom området arbetsmiljö har Previa gått igenom bolagets systematiska arbetsmiljöarbete. Samtliga medarbetare har intervjuats i form av en medarbetarundersökning, där även en fysisk och ergonomisk genomgång kommer att utföras. Därefter ges en återkoppling med muntlig och övergripande redovisning till medarbetarna samt en skriftlig rapport. Status i kraven mot Gjensidige är att SKFAB:s juridiska ombud, Ahlford advokatbyrå, återigen (den 20 augusti) har påmint Gjensidige om en slutreglering av det ekonomiska kravet på 4,7 mnkr, oräknat dröjsmålsränta. Ingen reaktion har inkommit på detta.

### § 13 Största risker som skall belysas i ORSA-processen 2019

**Styrelsen beslutar att** SKFAB:s fyra största risker för ORSA-processen 2019 skall beslutas utefter en framtagna bruttolista med en remisstid som löper ut den 5 september, **bilaga 11**.

**att** dessa fyra risker fastställs av ORSA-gruppen vid dess möte den 6 september.

att bolagets riskhanteringsfunktion/ORSA-grupp därefter kan fortsätta ORSA-processen den 6 september med dessa fyra risker som grund för arbetet med stresstester.

#### **Ärende och beslutsunderlag**

VD och Compliance Officer delger de nio risker som framtagits i dialog med styrelsen gällande förslag på bolagets största risker att hantera i årets ORSA-process. Utifrån denna bruttolista föreslås att styrelseledamöterna inkommer med sina uppfattat fyra största risker att utsättas för stresstester av aktuarien, medan övriga fem risker fångas upp i bolagets riskregister. Förslagen skall vara inkomna senast den 5 september och processen fortlöper därefter med ett möte i ORSA-gruppen den 6 september där även SKFAB:s aktuarie medverkar.

#### **§ 14 Fastställande av tidpunkter för fysiska styrelsemöten 2020**

**Styrelsen beslutar att fastställa datum för fysiska styrelsemöten 2020 enligt förslag, bilaga 12.**

#### **Ärende och beslutsunderlag**

Vice ordförande presenterar förslag till datum för fysiska styrelsemöten 2020 i form av:

- 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 enligt turordning

#### **§ 15 Riskbaserad modell**

##### **Styrelsen beslutar**

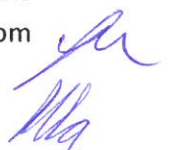
att fastställa den principiella strukturen för den riskbaserade modellen som bygger på att identifiera risker och dokumentera nuvarande skyddsnivå enligt föredragning. **Bilaga 13.**

att den riskbaserade modellen kommer att förevisas som modul i försäkrings- och skadesystemet Insman på strategi- och styrelsemötet den 15–17 oktober.

att riskmodellens eventuella koppling till lägre alternativt högre premier diskuteras vidare på nästa strategi - och styrelsemöte.

#### **Ärende och beslutsunderlag**

Chef Risk Management presenterar en riskbaserad modell för Skolprojekt 2019, med ett riskbaserat angreppssätt, dokumenterad riskbild per försäkringsobjekt liksom status i skyddsåtgärder. Modellen viktat olika delar med poängsättning, där summa skyddsåtgärder minus summa risker resulterar i summa skyddsnivå och ställs i relation till SKFAB:s normerande skyddsnivå. Förslag på riskfaktorer och skyddsåtgärder presenteras, liksom



vidare projektleveranser. Av det totala antalet skolor och förskolor i delägarkommunerna (ca. 2 000), kommer 15 skolor och fem förskolor per delägarkommun att ingå i projektet.

Styrelsen ställer en fråga om modellen kommer att kopplas till lägre alternativt högre premier, beroende på respektive delägarkommuns resultat och skadeförebyggande arbete. Frågan diskuteras vidare på det kommande strategi- och styrelsemötet den 15–17 oktober.

## **§ 16 Ämnen för strategi- och styrelsemöte i Helsingborg 2019-10-15--17**

### **Styrelsen beslutar**

att fastställa temafrågor till strategi- och styrelsemötet i Helsingborg den 15–17 oktober enligt lista presenterat nedan.

### **Ärende och beslutsunderlag**

Styrelsen går igenom uppslag till programpunkter vid det kommande strategi- och styrelsemötet i Helsingborg den 15–17 oktober och fastställer efter diskussion följande:

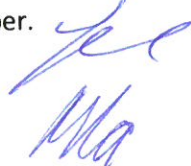
- Utblick mot försäkringsvärlden (Karl-Ove Andersson)
- Besök hos Nordvästra Skånes Renhållning med visning och information om verksamheten (Linda Ekström)
- Stadsutvecklingen i Helsingborg (Ulf Krabisch)
- Det nya aktieägaravtalets tillämpning med implementering hos delägarkommunerna
- Hantering av underwriting, återförsäkring samt premier mot den riskbaserade modellen
- Avstämning funktion Admincontrol

## **§ 17 Övriga frågor**

Compliance Officer informerar om utbildning av styrelsens nya ersättare på SKFAB:s kontor i Gävle den 11 oktober. Övriga ledamöter har möjlighet att närvara på hela- eller delar av utbildningen, där en agenda kommer att skickas till styrelsen.

## **§ 18 Nästa styrelsemöte**

Nästa styrelsemöte genomförs i Helsingborg från kl. 17.30 den 15 oktober till kl. 13.00 den 17 oktober.

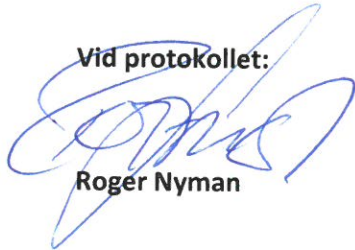




**§ 19 Mötets avslutande**

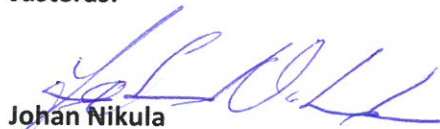
Vice ordförande tackar för visat intresse och avslutar mötet.

**Vid protokollet:**



**Roger Nyman**

**Justeras:**



**Johan Nikula**

Vice ordförande

**Justeras:**



**Margaretha Larsson**

Ledamot