



SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

STYRELSEMÖTE 2019-10-17

2019-10-17

Sid 1 (8)

16 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande

Fredrik Ahlstedt	ordförande (telefon)
Johan Nikula	vice ordförande
Ann-Catrin Fredriksson	ledamot
Karl-Ove Andersson	ledamot
Mona Kolarby	ledamot
Ulf Krabisch	ledamot
Olaf Løberg	ledamot
Paul Åkerlund	ledamot (telefon)
Anders Lundkvist	ledamot (telefon)
Per Nylén	ledamot (telefon från § 10)
Tore Neverdal	tjänstgörande ersättare
Linda Ekström	tjänstgörande ersättare
Margaretha Larsson	ersättare
Erik Pelling	ersättare (telefon)
Bertil Kjellberg	ersättare (telefon)

Frånvarande

Hans Lindberg	ledamot
---------------	---------

Övriga deltagare

Jan Malmberg	VD, Svenska Kommun Försäkrings AB
Rita Galanti	Ekonomichef, 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 vice ordförande Johan Nikula som hälsar de närvarande välkomna.

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

§ 2 Föregående styrelseprotokoll

Ordförande för mötet går igenom justerat protokoll från styrelsemötet 2019-08-30. **Bilaga 1.**

Styrelsen beslutar att lägga protokollet till handlingarna.

§ 3 Logg över punkter för vidare åtgärd utefter tidigare styrelsemöten

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

- Nedan §§ 4, 7, delar av 10, samt 11

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 för nyckelfunktioner. Av totalt 82 granskningssynpunkter är 50 (44) åtgärdade, 26 (28) pågående och sex (tio) ännu inte påbörjade. Granskningssynpunkter för 2019 har sedan tidigare exkluderats och återfinns i en egen matris.

Efterfrågades en bild av vilka väsentliga åtgärder som är avklarade alternativt återstår att klara av. Till kommande styrelsemöte kommer lämnas en sammanställning över de mer väsentliga åtgärderna med redovisning av status för dessa.

§ 5 Lämplighetsprövning utförd av Finansinspektionen

Compliance Officer Roger Nyman delger styrelsen att Finansinspektionen har inkommit med svar till SKFAB angående lämplighetsprövning av Linda Ekström och Erik Pelling, ersättare i styrelsen sedan den 8 maj 2019. Finansinspektionens prövning har gjorts utifrån de uppgifter som SKFAB har lämnat in samt registeruppgifter från Kronofogden, Bolagsverket, Skatteverket och Polismyndigheten. Finansinspektionen har efter prövning inget att invända mot anmälda personer. Finansinspektionen har tidigare verifierat mottagandet av styrelsens bukettprövning enligt Fit & Proper.

§ 6 Finansinspektionens generella rapport avseende styrelsekompetens

VD och Compliance Officer informerar att Finansinspektionen har författat en generell och vägledande rapport avseende kraven på den samlade kompetensen för styrelser i försäkringsföretag. Rapporten förmedlar, utifrån Solvens II-regelverket, vikten av att styrelseledamöter tillsammans har nödvändiga kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter inom relevanta verksamhetsområden. Dessutom ska styrelsen samlat ha en sådan kompetens som krävs för att leda och övervaka bolaget för att säkerställa dess verksamhet och framtid. Finansinspektionen konstaterar i rapporten att nivåer i kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenhet skiljer sig väsentligt åt bolag emellan som har liknande verksamhet, storlek och komplexitet. **Bilaga 2.**

SKFAB har gått igenom rapporten från Finansinspektionen och upprättat en matris med hjälp av trafikljusmodellen där 17, av totalt 24, generella anmärkningar inte träffar SKFAB och därför har grönmarkerats. Bolaget har funnit sju gulmarkerade områden, vilka är i behov av åtgärder och förtydliganden. En av frågorna avser att kvalitetssäkra resultatet av egen skattning i Fit & Proper, där bolaget presenterar ett förslag som kommer att diskuteras vidare vid nästa styrelsemöte.

§ 7 Status i ORSA-processen med största risker

VD och Compliance Officer informerar om status i 2019-års ORSA-arbete med egen risk- och solvensbedömning, där ORSA-gruppen har haft ett fysiskt möte den 6 september i Uppsala, samt ett telefonmöte den 3 oktober. Av styrelsen framtagna största risker att stresstesta är följande:

- En större delägarkommun lämnar SKFAB
- Avvikelse inträder mellan direkt försäkring och avgiven återförsäkring, där avgiven återförsäkring visar sig vara otillräcklig
- En trend av skolbränder startar som smittar SKFAB:s delägarkommuner vilket medför att återförsäkrare tappar intresse för affären och säger upp sina avtal
- Otillräcklig återförsäkringskapacitet generellt inträder som följd av externa händelser
- Ett så kallat "kraschscenario" uppstår där flertalet risker som belyses inträffar ungefärligen samtidigt.

ORSA-gruppen har vidare behandlat ORSA-rapportens struktur, Finansinspektionens generella skrivning avseende försäkringsföretagens egna risk- och solvensbedömningar, aktuariens syn på innehåll i ORSA-process och ORSA-rapport samt synpunkter från beställaransvarig. Därutöver har bolagets riskregister uppdaterats, genomförts beredskapsövning på bolaget med inriktning riskhantering samt upprättats en fyraårsbudget baserad på de risker som ska belysas. Budgeten har lämnats till aktuarien som underlag för dennes beräkningar av solvenspåverkan från riskerna enligt ovan.

§ 8 **Genomförd styrelseutbildning den 11 oktober**

VD och Compliance Officer redovisar genomförd utbildning för nya ersättare i styrelsen samt ny lekmannarevisor. Utbildningen genomfördes på SKFAB:s kontor den 11 oktober. Ämnesområden i utbildningen var:

- Bolagskunskap, organisation, företagsstyrning samt styrelsens kompetenskrav
- Solvens II, regelverk och lagstiftning, styrdokument
- Försäkringssystemet Insman samt administrativa systemet Admincontrol
- Skadehantering
- Försäkringsinformation
- Försäkringsekonomi och ekonomisk rapportering
- Risk Management
- Försäkring och återförsäkring, captivelösning, försäkringsmarknad

Deltagarna menar att utbildningen var bra men att det finns behov av att ytterligare gå in på djupet i några av ämnesområdena såsom ekonomi och Solvens II med regelverk. Ordförande för mötet föreslår att styrelsen fortsatt erbjuder årlig och regelbunden utbildning inom exempelvis aktuariella beräkningar, som gavs styrelsen samlat den 8 maj. Bolaget tar till sig dessa synpunkter för att fortsatt fånga upp behov som kan mötas med utbildning.

§ 9 **Avhandlat under strategimötet 2019-10-15--16**

VD sammanfattar de frågor som behandlats under strategimötet den 15–16 oktober i form av:

- Utblick mot försäkringsvärlden med beräkningsteknik i återförsäkring, i regi styrelsens sakkunnige Karl-Ove Andersson
- Riskbaserad modell för analys av skolfastigheter i Skolprojekt 2019, bland annat med koppling till premier, UW och återförsäkring
- Det nya aktieägaravtalets tillämpning med implementering hos delägarkommunerna
- Förslag till ny Bolagsordning i linje med nytt aktieägaravtal

Samt dessutom:

- Besök hos Nordvästra Skånes Renhållning (NSR) med visning av anläggningen och information om verksamheten
- Besök hos Helsingborgshems nya boendekoncept SällBo
- Information om stadsutvecklingen i Helsingborg med utblick mot eventet H22
- Genomgång av funktionalitet i Admincontrol

§ 10 Information om Helsingborg Arena och Scen AB (HASAB)

Max Granström, VD för Helsingborg Arena och Scen AB (HASAB) tillika kulturdirektör i Helsingborgs stad, informerar styrelsen om bolagets verksamhet samt stadens kulturella arbete.

Ärenden för beslut

§ 11 Verkställande direktörens rapporter

Styrelsen beslutar att godkänna verkställande direktörens rapporter, bilagorna 3–5

att uppdra till VD att presentera en uppdelning av bolagets administrativa kostnader baserat på vilka funktioner de fullgör vid styrelsemötet den 6 december 2019

Ärende och beslutsunderlag

VD och ekonomichef Rita Galanti går igenom den ekonomiska rapporteringen per 2019-09-30 med ett tekniskt resultat som uppgår till + 11,5 mnkr samt ett totalt resultat som uppgår till 48,4 mnkr. Skadekostnadsprocenten är 45 (49) och totalkostnadsprocenten 75 (78). Kapitalplaceringen om 302 mnkr (299) bidrar till resultatet med 37 mnkr, motsvarande en avkastning under året om 14,3 procent (13,8). Avkastningen för rullande tolv månader är + 8,5 procent (7,5) vilket är 5,7 procentenheter över avkastningsmålet. Aktieandelen i portföljen är 100 procent (100) och ett beräknat Var-värde är 7,7 procent. VD ställer en fråga till styrelsen i det att upp till 100 mnkr föreslås att lyftas från aktier till räntepapper, en re-allokering som styrelsen står bakom.

En styrelseledamot ställer fråga avseende bolagets administrativa kostnader i ett externt jämförelseperspektiv och vad som driver dessa. VD menar att Risk Management i SKFAB bedrivs i högre grad än i andra jämförbara försäkringsbolag. Bolaget kommer att ta fram, bryta ner och redovisa dessa administrativa kostnadsposter till styrelsen på nästa möte den 6 december.

Förmånsrättsregister respektive skadediarium per 2019-09-30 går igenom, liksom genomfört möte med revisionsutskottet den 15 oktober på vilket KPMG presenterade en revisionsplan för 2019.

Inom området organisation och medarbetare presenterades ett nytt uppdrag från en styrelseledamot. Styrelsens bedömning är att uppdraget inte leder till någon intressekonflikt. Rekrytering av befattning som rådgivare Risk Management har resulterat i två slutkandidater där bolagets ställningstagande görs den 18 oktober.

Bolaget och samtliga medarbetare har genomfört en beredskapsövning i regi Gävle kommuns säkerhetsavdelning som byggts på olika och på varandra adderade riskscenarier.

På fråga från styrelseledamot kommer bolaget att lägga in samtliga styrdokument, samtliga beslutade mötesdatum liksom kallelser till möten i Admincontrol.

Aktuell status i återförsäkringsupphandlingen presenteras, där såväl i dag befintliga aktörer som nya återförsäkringsbolag finns representerade. Gällande ekonomiska krav mot Gjensidige har bolaget tagit ytterligare en kontakt den 9 oktober, fortsatt utan respons.

Status i skolprojekt 2019 går igenom med styrelsen där projektet har redovisats för samtliga svenska delägarkommuner i form av säkerhetsenheter, fastighetsägare samt delar av verksamheten. Under dessa tillfällen har frågor inkommit avseende ekonomiska konsekvenser för delägarkommuner och fastighetsägare, där riskmodellen ger indikation på åtgärder som behöver genomföras. Projektstatus med eventuellt förslag om ytterligare arbete under 2020 lämnas till styrelsen på mötet den 6 december. En slutrapport kommer att presenteras på strategi- och styrelsemötet i Uppsalatrakten den 27–28 februari 2020.

§ 12 Reviderat aktieägaravtal och bolagsordning med information från ägarsamråd 2019-09-23

Styrelsen beslutar att återremittera ärendet om reviderat aktieägaravtal samt bolagsordning för att få justeringar till styrelsemötet den 6 december, bilagor 6–12, baserat på frågor uppkomna under dagens möte.

Ärende och beslutsunderlag

VD presenterar och går igenom förslaget till reviderat aktieägaravtal och bolagsordning. Det reviderade aktieägaravtalet har hanterats i ett ägarsamråd, där några delägarkommuner inte var närvarande. De delägarkommuner som var närvarande bejakade förslaget. Styrelsen ställer ett antal frågor om det föreslagna aktieägaravtalet avseende:

- Definitionen av vad som är kommunal egendom i fråga om beräkningsunderlag vid aktieomfördelning (en förteckning listas)
- Vad som händer med ett majoritetsägt bolag med aktieinnehav i SKFAB om dennes delägarkommun frånträder kommunförsäkring (kan inte kvarstanna)
- Exempelkalkylerna/-bilagorna för ändring av aktiefördelning med och utan Trondheim samt både med nyemission och omfördelning av befintliga aktier (på förs aktieägaravtalets **bilagor m och n**)
- Ombudens mandat vid bolagsstämma i fråga om ny bolagsordning (omformuleras)
- Att ekonomiskt goda resultat med kapitalplaceringar driver solvenskrav för enskild delägarkommun (konstateras)
- Tidsplan (skrivs in som bilaga i missivet till reviderat aktieägaravtal)

Bolaget hanterar ovanstående frågor för justering i aktieägaravtalet, samt bilagor, som därefter kommer att delges styrelsen på nytt. Aktieägaravtalet skall sedan beslutas i respektive delägarkommuns Kommunfullmäktige, medan bolagsordningen enligt plan fastställs vid bolagsstämma den 14 maj 2020. Styrelseledamot skickar med att viss risk föreligger i återremittering vid beslut hos respektive kommuns kommunfullmäktige, vilket kan störa tidsplanen.

§ 13 Rapport från extern Compliance

Styrelsen beslutar att notera rekommendationer till förbättring från extern compliance enligt rapport, **bilagorna 13–14**

att uppdra till VD att vidta åtgärder utifrån de rekommendationer som redovisats **att** löpande presentera resultatet av detta arbete till styrelsen.

Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer kommenterar inkommen granskningsrapport från extern Compliance som inte identifierat några risker av betydande art inom SKFAB 2019. Sådana risker skulle medfört att bolaget omedelbart bör vidta åtgärder för att åtgärda risken. Däremot har granskningsfunktionen identifierat risker av mindre art där bolaget vid tillfälle bör vidta åtgärder för att minimera risken. Bolaget kommer att påföra dessa risker i en sammanlagd matris för åtgärder 2020.

§ 14 Rapport från riskkontroll

Styrelsen beslutar att i protokollet fastställa den bilagda rapporten från riskkontrollfunktionen, **bilagorna 15–16**

Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer kommenterar granskningsrapport från riskkontroll som inte har identifierat några materiella avvikelser inom bolaget 2019. Rapporten verifierar att bolaget har god kontroll över sina risker.

§ 15 Övriga frågor

Inga övriga frågor fanns att hantera.

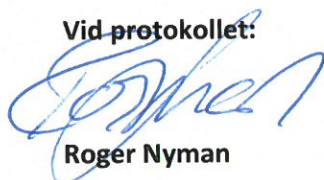
§ 16 Nästa styrelsemöte

Nästa styrelsemöte genomförs per telefon den 6 december 2019.

§ 17 Mötets avslutande

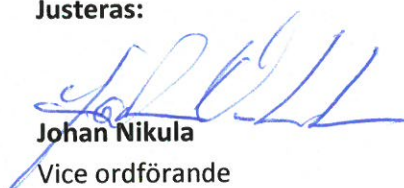
Mötets ordförande tackar för visat intresse och avslutar mötet.

Vid protokollet:



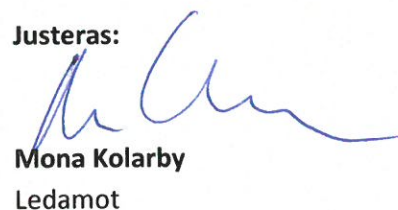
Roger Nyman

Justeras:



Johan Nikula
Vice ordförande

Justeras:



Mona Kolarby
Ledamot