



SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB
STYRELSEMÖTE 2019-12-06 PER TELEFON

2019-12-06
Sid 1 (9)

19 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande

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

Frånvarande

Paul Åkerlund	ledamot
---------------	---------

Övriga deltagare

Jan Malmberg	VD, Svenska Kommun Försäkrings AB
Roger Nyman	Compliance Officer, Svenska Kommun Försäkrings AB
Gunilla Wernelind	KPMG - § 8

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.

Styrelsen beslutar att godkänna den föreslagna dagordningen med tillägg av en övrig fråga. 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 2019-10-17, **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, delar av 11 samt 12 och 13

Avrapportering och muntlig information

§ 4 Status avseende åtgärder 2019 med anledning av granskningar utförda 2018, med fokus på status i väsentliga åtgärder

VD Jan Malmberg går igenom status per den 30 november avseende åtgärder efter granskningar 2018 som utförts av extern Compliance, riskkontroll, internrevision samt beställansvariga för nyckelfunktioner. Av totalt 81 granskningssynpunkter är 71 (50) åtgärdade, 10 (25) pågående och ingen (sex) ännu inte påbörjad.

Sju granskningssynpunkter som medfört mer omfattande åtgärder går igenom med aktuell status och där samtliga kommer att vara hanterade före 2019-12-31. Dessa synpunkter innefattar förbättringsytan inom:

- Funktionalitet i försäkringssystemet Insman
- Uppstyrning av delägarkommunernas lösningar för skadeförebyggande arbete

- Behov av förändringar i nuvarande aktieägaravtal
- Hantering och dokumentation av intressekonflikter
- Beskriven process gällande skadereglering
- Kontroll av utlagd skadereglering

§ 5 Nya policys fastställda av VD

VD informerar om fyra nya policys vilka fastställts av VD att gälla inom SKFAB avseende:

- Tjänsteresor och tjänstebil
- Flexibel arbetstid
- Rehabilitering
- Trakasserier och kränkande särbehandling

§ 6 Riktlinje för placeringsreglemente

VD presenterar utgångspunkter för en tilltänkt översyn av bolagets placeringsreglemente, vilket bygger på en så kallad ALM-analys (Asset Liability Modelling/modellering av tillgångar) som skapar en normalportfölj med mandat för avvikelser per kategori och tillgång. Placeringsreglementet skall kunna styra tillgångsförvaltningen på tre möjliga hanteringssätt; helt i egen regi, i egen regi baserat på extern rådgivning samt slutligen med möjlighet att engagera extern par för ett diskretionärt (självständigt) uppdrag inom angivna ramar. Styrelsen kommer att behandla ett grunderna till nytt placeringsreglemente under strategimötet den 27 februari.

§ 7 Status i granskning från internrevision 2019

Compliance Officer Roger Nyman informerar om pågående granskning som utförs av internrevisionen 2019, där en lägesrapport erhållits avseende bolagets;

- styrning och kontroll över IT-system och anpassning till GDPR
- riskhantering och regelefterlevnad
- anpassning till nya regelverk samt
- operativa arbetet med riskhantering.

Internrevisionen har indikerat möjliga förbättringsytor inom de två förstnämnda områdena. En slutlig rapport inkommer i början av 2020 för att därefter avrapporteras på styrelsemötet den 28 februari. **Bilaga 2.**

§ 8 Verksamhetsgranskning från externrevision 2019

SKFAB:s externrevisor, Gunilla Wernelind - KPMG, presenterar genomförd verksamhetsrevision inom SKFAB med preliminär bedömning av risker inom finansiell rapportering och förvaltning.

Inga brister som bedöms kunna påverka årsredovisning eller bolagets förvaltning har identifierats. Någon rekommendation av mindre vikt förordas och bedömningen kommer att införlivas i externrevisionens slutliga revisionsrapport för 2019. **Bilaga 3.**

§ 9 Styrelseenkät 2019

Compliance Officer informerar om att den årliga styrelseenkäten kommer att skickas ut till ledamöterna under januari, med presentation av resultatet på styrelsemötet den 28 februari. Två nya frågeställningar om styrelseverktyget Admincontrols funktionalitet respektive användarvänlighet har påförts enkäten, i övrigt är frågorna identiska med föregående år i syfte att upprätthålla kontinuitet och jämförbarhet

§ 10 Granskningsrapporter från beställaransvariga 2019

Compliance Officer meddelar att granskningsrapporter från beställaransvariga skall vara uppräta- tade och inlämnade till bolaget senast den 31 januari för att kunna behandlas på styrelsemötet den 28 februari.

Ärenden för beslut

§ 11 Verkställande direktörens rapporter

Styrelsen beslutar

att godkänna verkställande direktörens rapporter, **bilagorna 4–6**, samt

att godkänna budget för 2020, **bilaga 7.**

Ärende och beslutsunderlag

Ekonomisk rapportering

VD går igenom den ekonomiska rapporteringen per 2019-11-30 med ett tekniskt resultat som upp- går till + 16,9 mnkr samt ett totalt resultat som uppgår till 63,2 mnkr. Skadekostnadsprocenten är

44 och totalkostnadsprocenten 74. Skador inträffade tidigare år belastar resultatet för hittillsvarande 2019 med ca. 23 mnkr. Administrativa kostnader ligger strax över budgeterat för 2019, relaterat kostnader för Risk Management.

Kapitalförvaltning

Kapitalförvaltningen per 2019-10-31 innefattar en kapitalplacering om 306 mnkr som har bidragit till resultatet med 40 mnkr. Avkastningen under året uppgår till 15,6 procent och för rullande tolv månader + 12,8 procent, vilket innebär tio procentenheter över avkastningsmålet. Aktieandelen i portföljen är 70 procent (per 2019-11-30) i och med genomförd re-allokering, då aktiefonder sålts och räntefonder köpts för att säkra delar av börsuppgången under året. Ett beräknat VaR-värde ligger på 6,6 procent

Uppdelning av bolagets administrativa kostnader baserat på vilka funktioner de fullgör

De administrativa kostnaderna inom SKFAB efterfrågades nedbrutet av styrelsen vid föregående möte och presenteras per funktioner; Risk Management, ekonomi, stab, skador samt försäkring. Vidare redovisas kostnadsbilden fördelat på kostnadsposter som internt arbete, köp av tjänster, IT samt övrigt (styrelse, RM-konferenser etcetera). I det fall Trondheim återkommer i ansvars- och egendomsprogrammet, eller om en ny delägarkommun tillträder, minskar driftkostnadsprocenten beroende på ökad premievolymer och bedömd oförändrad omfattning av de administrativa kostnaderna.

Resultat av genomförd återförsäkringsupphandling

Resultatet av genomförd återförsäkringsupphandling, motsvarande 50 procent för Energi- respektive 100 procent för Ansvarsprogrammet, delges styrelsen. Försäkringsprogrammen för 2020 redovisas per återförsäkrare med åtagandet angivet i procent, uppdelat per layer för både enskild skada (EEL) samt årsaggregat (AA).

Övergripande verksamhetsplan 2020

En övergripande verksamhetsplan för 2020 presenteras med strategiska- och organisationsrelaterade målsättningar.

Skadediarium och förmånsrättsregister

Skadediarium med fortsatt relativt låga skadekostnader går igenom, liksom förmånsrättsregister med ett beräknat FTA, försäkringstekniska avsättningar, där bolagets täckningsgrad uppgår till 184 procent per 2019-10-31.

Status i ekonomiska krav mot Gjensidige

Gjensidige har nu inkommit med betalning av SKFAB:s fordran i enlighet de ekonomiska krav som ställts av bolaget, inklusive dröjsmålsränta.

FA

M

Organisation och medarbetare

VD informerar vidare om ersättningsrekryteringen inom Risk Management i form av Emelie Skröder, utbildad brandingenjör med master i riskhantering, som börjat sin anställning i SKFAB den 2 december.

Budget 2020

VD presenterar förslag till budget för 2020 som bygger på ökad omslutning inom Egendomsförsäkring genom tillkommande bolag samt indexuppräknning, ökade återförsäkringskostnader, ökad skadekostnad genom ett högre självbehåll i årsaggregatet för ansvarsprogrammet, fortsatt satsning på Risk management och skadeförebyggande åtgärder, sjunkande administrationskostnader under året samt uppskattad resultateffekt av kapitalförvaltningen, **bilaga 7**.

På fråga från styrelseledamot varför det tekniska resultatet budgeterats negativt till - 0,5 mnkr ges svar att budgeten bygger på ett teoretiskt scenario med maximalt skadeutfall i samtliga försäkringsprogram med premieintäkter som då inte riktigt räcker för att få ett nollresultat. Styrelseledamot tar upp fråga om Ansvarsförsäkringen, med behov att gå igenom och utvärdera programmet som utmärker sig resultatmässigt negativt. VD påtalar att Ansvarsprogrammet är satt under bred analys där utgångspunkten är att rekonstruera programmet samt att avisera om nödvändig premieökning inför försäkringsåret 2021.

§ 12 Reviderat aktieägaravtal och bolagsordning

Styrelsen beslutar att rekommendera ägarna att godkänna dels reviderat aktieägaravtal med förtydliganden enligt vad som anges nedan, dels justerad bolagsordning

Ärende och beslutsunderlag

VD går igenom ytterligare reviderat aktieägaravtal samt förändringar i bolagsordningen, vilket sker till följd av detta. Styrelsen har sedan tidigare delgetts ett omfattande material, inkluderat bilagor. Förslaget är att styrelsen fattar ett rekommendationsbeslut till ägarna att godkänna nytt aktieägaravtal. I det utskick som ska göras till ägarna ingår förslaget till nytt aktieägaravtal med tillhörande bilagor, ärendemissiv till styrelsemötet, protokoll från tidigare ägarsamråd samt förslaget till justerad bolagsordning. **Bilagorna 8–15**.

Fråga inkommer från styrelseledamot vad gäller aktieägaravtalets skrivning om aktieägare som varande delägarkommun och kommunalt bolag, medan alla beräkningar över krav på andel aktier och solvenskapital endast omfattar delägarkommunen. Svar ges att det är kommunen som är huvudsaklig ägare och som har att försvara solvenskapitalet. Om, eller när, ett majoritetsägt bolag förvärvar en eller flera aktier från sin kommun så skall det majoritetsägda bolaget inte omfattas av beräkningarna i rollen som aktieägare. Styrelsen antar följande text i förtydligande syfte; I all

beräkning som skall göras enligt vad som framgår av kapitel 7 skall kommunen betraktas som ägare av hela den aktiepost som innehas av kommunen och dess majoritetsägda bolag. För de beräkningar och beskrivningar som finns i kapital 8 gäller följande:

- för avsnitten 8.1, 8.3.2 samt 8.4.1 skall kommunen ses som ägare av hela den aktiepost som innehas av kommunen och dess majoritetsägda bolag
- för avsnitten 8.2 samt 8.4.2–5 skall bolagen ses som ägare av sin aktieandel, det vill säga vara Aktieägare

Även korrigeringsformel i räkneexempel har gjorts utefter påtalandet från styrelseledamoten.

Styrelsen diskuterar vidare en eventuell reglering av hur stor andel ett bolag kan förvärva av sin kommuns ägarandel. Styrelsen föreskriver här att maximala fem procent av delägarkommunens aktier kan förvärfvas av enskilt bolag, vilket föreslås införas i aktieägaravtalet enligt;

- För Aktier som innehas av sådant aktiebolag som kommunen Kontrollerar gäller att det enskilda aktiebolagets aktieinnehav högst kan uppgå till fem procent av den Kontrollerande kommunens innehav. I de fall en Kontrollerande kommun har flera aktiebolag som äger Aktier ska gälla att kommunen innehar Aktier som utgör mer än 50 procent av kommunens och de Kontrollerade aktiebolagens samlade innehav av Aktier.

Tidsplan för implementering av nytt aktieägaravtal och bolagsordning:

- Styrelsen i SKFAB beslutar om att sända ut förslag till reviderat aktieägaravtal och justerad bolagsordning till delägande kommuner för ställningstagande, december 2019
- Delägarna bereder ärendet för beslut i respektive kommunfullmäktige, tidsram december 2019 till april 2020
- Delägarna meddelar SKFAB om sitt ställningstagande rörande aktieägaravtal och bolagsordning
- Justerad bolagsordning fastställs vid årsstämma i SKFAB den 14 maj 2020
- Nytt aktieägaravtal tecknas i samband med årsstämma i SKFAB den 14 maj 2020
- Reviderat aktieägaravtal träder i kraft from 2020-07-01

§ 13 Förslag till ORSA-rapport 2019

Styrelsen beslutar att fastställa ORSA-rapport 2019, bilagorna 16–18.

Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer går igenom förslag till ORSA-rapport 2019, där arbetet med rapporten delgetts styrelsen löpande under rapportens uppbyggnad. Styrelseledamoten har inkommit med förslag till några förtydliganden i rapporten, vilka beaktats. ORSA-rapporten redovisar och beskriver bolagets

bedömning av verksamhetens risker, solvenskvoter och kapitalbehov i ett nuläge respektive framåtblickande tidsperspektiv. Solvenskvoten per 2018-12-31 uppgår till 2,30 vilket innebär att den av styrelsen stipulerade lägsta kvoten på 1,5 uppnås. För perioden 2019–2022 är den prognostiserade solvenskvoten lägre, i huvudsak beroende på effekter av kapitalplaceringar i form av aktiefonder. I syfte att minska kapitalkravet och öka solvenskvoten har redan genomförts en re-allokering i bolagets kapitalplacering under senhösten 2019, där del av aktiefond ersatts av en räntefond.

Fyra av styrelsen identifierade större risker för SKFAB har stresstestats gentemot balansräkningen med hjälp av bolagets aktuarie. Om någon av dessa risker inträffar uppstår ett behov att höja solvenskvoten vilket kan ske genom ytterligare omfördelning från aktiefonder till räntefonder, alternativt ett aktieägartillskott. Det sammanslagna "kraschscenariot" genererar en teoretiskt negativ solvenskvot till följd av en negativ kapitalbas. Ett sådant scenario är inte troligt, men utgör likväl grund för fortsatta diskussioner inom styrelsen vad gäller det strategiska arbetet med långsiktigt riskreducerande åtgärder. Resultatet av genomförda stresstester visar att SKFAB står sig väl ekonomiskt rustat över perioden 2019–2022.

§ 14 Beställansvar för utvärdering av nyckelfunktioner 2020

Styrelsen beslutar att fastställa beställansvar för utvärdering av nyckelfunktioner 2020 enligt förteckning, bilaga 19.

Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer presenterar förslag på beställansvar mot centrala nyckelfunktioner samt övriga definierade nyckelfunktioner 2020.

§ 15 Övriga frågor

Ordförande föreslår att strategi- och styrelsemötet hos delägarkommun inplanerat 1–2 oktober 2020 tidigareläggs till 26/8 kl. 16.00 – 28/8 kl. 13.00. Tidigare beslutat telefonmöte 28/8 utgår därmed. Tidsjusteringar görs i Outlook samt Admincontrol. Förändringen görs för att underlätta för styrelseledamöter att kunna närvara vid strategimötet genom att den nya tidpunkten inte kolliderar med en arbetsintensiv period hos kommunerna.

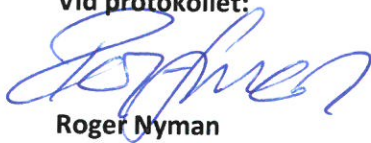
§ 16 Nästa styrelsemöte

Nästa strategi- och styrelsemöte genomförs 27/2 kl. 16.00 - 28/2 kl. 13.00 på Rånäs slott.

§ 17 Mötets avslutande

Ordförande tackar för visat intresse, för goda insatser under året, önskar en God Jul och ett Gott Nytt År och avslutar därefter mötet.

Vid protokollet:



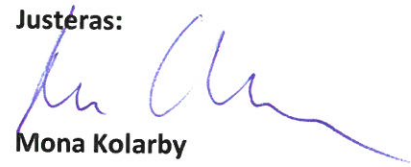
Roger Nyman

Justeras:



Fredrik Ahlstedt
Ordförande

Justeras:



Mona Kolarby
Ledamot

