



Kommungaranti

**Styrelsemöte
Drottninggatan 35, GÄVLE
2019-11-14**

2019-11-14
Sid 1 (5)

9 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande

Måns Montell	ordförande
Åsa Wiklund Lång	ledamot
Karl-Ove Andersson	ledamot/VD
Martin Svaleryd	ledamot
Bertil Kjellberg	ledamot
Örjan Folkesson	ledamot (telefon)

Frånvarande

Peder Björk	vice ordförande
-------------	-----------------

Övriga

Rita Galanti	SKFAB/CFO
Roger Nyman	SKFAB/vice VD KSFAB

KOMMUNGARANTI SKANDINAVIEN FÖRSÄKRINGS AB

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

Mötet öppnas av ordförande Måns Montell.

Styrelsen beslutar att godkänna den föreslagna dagordningen, samt till att jämte ordförande justera dagens protokoll utse Martin Svaleryd. Protokollet upprättas av Roger Nyman.

§ 2 Föregående styrelseprotokoll 2019-05-08 samt 2019-09-16

Ordförande går igenom föregående två styrelseprotokoll från 2019-05-08 respektive 2019-09-16 och konstaterar att de är justerade och kan läggas till handlingarna. **Bilagor 1-2.**

§ 3 Försäljning av Kommun Garanti Reinsurance S.A.

Ordförande Måns Montell samt VD Karl-Ove Andersson informerar styrelsen om genomförd förhandlingsprocess med köparen avseende försäljningen av KG Re. Styrelsen har getts löpande information om förhandlingsstatus under processens gång, där parterna nu har undertecknat ett avtal som realiserar vid ett godkännande från tillsynsmyndigheten i Luxembourg, Commissariat aux Assurances (CAA). De frågor som köparen tidigare ställt till bolaget och som relaterar till köpet har därmed hanterats.

VD informerar styrelsen om genomfört informationssamtal med CAA där kommissariatet framfört frågor om motiven för KSFAB:s försäljning av KG Re till köparen, vilka i huvudsak besvarats som politiskt relaterade ställt i förhållande till KG Re:s verksamhet och lokalisering. VD har informerat CAA att köparen i sin tur har för avsikt att använda förvärvet till återförsäkring i ett avbrottsprogram mot egendomsförsäkring. Kommissariatet meddelade inga försvårande omständigheter kring affären under sittande möte, att köparen är välkänd och att man eventuellt återkommer med en frågelista före det att ett godkännande av affären kan tillkännages. Bolaget inväntar därmed frågeställningar från CAA, alternativt ett direkt beslut, följt av återlämnad koncession med formerna för detta.

Vid en effektuerad affär med försäljning av KG Re kommer nettoköpeskillingen relativt omgående att kunna transfereras till moderbolaget KSFAB.

§ 4 Hantering av Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB

Styrelsen beslutar att uppdra till VD att ta fram ett detaljerat och stegvis planeringsschema med i tid angivna hållpunkter efter genomförd försäljning av KG Re, att delge styrelsen som senast vid nästa möte den 19 december.

Ordförande och VD går igenom effekter efter en försäljning av KG Re som uppstår för moderbolaget KSFAB. Garantier utställda mot köparen skall finnas under fem år i det fall utomstående ekonomiska anspråk inkommer, exempelvis från skattemyndigheten i Luxembourg i deklareringshänseende. Styrelsen diskuterar huruvida KSFAB kan ombildas till ett aktiebolag utan försäkringsverksamhet, tillsynsplikt och regelverk i försäkringshänseende, i huvudsakligt syfte att förvalta ett garantikapital under begränsad tid med årsvis risktagande samt årsvis avtrappning i kapitalbehov. Fortsatt diskussion i frågan, med samordning av information, kommunikation och underlag i politiskt tillvägagångssätt mellan Gävle kommun och Sundsvalls kommun som en följd av fattade beslut, samt förändringar i moderbolagets bolagsordning, sker under nästkommande styrelsemöte den 19 december. Styrelsen uppdrar till VD att upprätta en stegvis och tidsatt plan för att tydliggöra processen.

§ 5 VD-rapport med ekonomisk rapportering

Styrelsen beslutar att fastställa VD-rapporten per 2019-09-30.

VD och CFO Rita Galanti presenterar det ekonomiska resultatet för KSFAB samt Kommungarantikoncernen per 2019-09-30 med resultaträkning, balansräkning, förmånsrättsregister samt kapitalförvaltning, **Bilaga 3**. Fråga ställs från styrelseledamot avseende orsak till stora skillnader mellan delägarna vad gäller nedskrivning av andelar i dotterbolag. Svaret ges att detta förhållande relaterar till större skadeutbetalningar i Sundsvall och att skadeutbetalningar medför att bolagsvärdet i KG Re sjunker. En detaljerad redovisning lämnas här till styrelsen i anslutning efter mötet, **bilaga 4**. Även värdet för Kommungarantikoncernen med aktiekapital, aktieägartillskott, inbetalda premier samt utbetalda skador biläggs protokollet, **bilaga 5**.

§ 6 Granskningsrapporter från extern Compliance samt riskkontroll 2019

Styrelsen beslutar att anta rekommendationer till förbättring från extern Compliance enligt rapport och med dessa justeringar fastställa granskningsrapporten, **bilaga 6**

att i protokollet fastställa den bilagda rapporten från riskkontrollfunktionen, **bilaga 7** Compliance Officer Roger Nyman presenterar granskningsrapporter från extern Compliance respektive riskkontroll 2019. Extern Compliance pekar på modesta förtydliganden i bolagets förmånsrättsregister i form av angiven lokalisering av tillgångar samt skuldtäckningsgrad i procent. Vidare påtalas att placeringsreglementet, utöver ekonomiska tillgångar i bank, även skall ange räntefond som möjligt placeringsalternativ. I övrigt noteras inga avvikelser. Styrelsen anser synpunkterna relevanta och beaktar dessa.

Riskkontrollrapporten anger att bolaget har god kontroll på sina risker och har inte identifierat några avvikelser.

§ 7 Fastställande av styrdokument *Placeringsreglemente*

Styrelsen beslutar att justera bolagets placeringsreglemente enligt bilaga 8

Compliance Officer redovisar förslag till justerat placeringsreglemente i enlighet med synpunkt från extern Compliance vad gäller möjlig placering av ekonomiska medel i räntefond.

§ 8 ORSA-rapport 2019 - status

VD, CFO och Compliance Officer redovisar aktuell status i arbetet med ORSA-rapporten 2019 till styrelsen. ORSA-rapporten kommer att delges styrelsen i tid för ett möjligt fastställande på mötet den 19 december.

§ 9 Möte med revisionsutskottet

Ordförande går igenom möte med revisionsutskottet enligt särskilt protokoll, **bilaga 9**.

§ 10 Övriga frågor

VD informerar om legalt och rapporteringsmässigt nödvändiga aktuariella uppdrag inom KSFAB under den första delen av 2020, med förslag att engagera Alpha Consulting A/S och avsluta uppdraget för Nordic Actuary per 2019-12-31, detta i kostnadshänseende efter genomfört anbudsförfarande. Styrelsen medhåller om denna tillämpning.

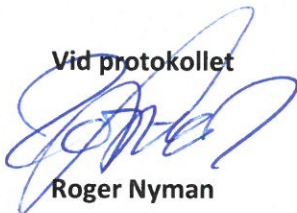
§ 11 Nästa styrelsemöte

Nästa styrelsemöte äger rum den 19 december kl. 09.00-10.00 på kontoret för den som har möjlighet, övriga deltar per telefon.

§ 12 Mötets avslutande

Ordförande Måns Montell avslutar mötet.

Vid protokollet



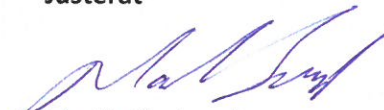
Roger Nyman

Justerat



Måns Montell

Justerat



Martin Svaleryd

