



SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB
ÄGARSAMRÅD PER TELEFON 2019-09-23

2019-09-23
Sid 1 (3)

5 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande

Åsa Wiklund Lång	Gävle kommun
Ylva Sundkvist	Piteå kommun
Åsa Ulander	Sundsvalls kommun
Ola Hägglund	Uppsala kommun
Lena Höök Gustafsson	Umeå kommun

Frånvarande

Kiruna kommun
Örnsköldsviks kommun
Trollhättans Stad
Trondheim kommune
Helsingborgs Stad (meddelad accept av reviderat aktieägaravtal)

Övriga deltagare

Fredrik Ahlstedt	Ordförande, Svenska Kommun Försäkrings AB
Johan Nikula	Vice ordförande, Svenska Kommun Försäkrings AB
Jan Malmberg	VD, Svenska Kommun Försäkrings AB
Rita Galanti	Ekonomichef, Svenska Kommun Försäkrings AB
Roger Nyman	Compliance officer, Svenska Kommun Försäkrings AB

§ 1 Mötets öppnande samt val av justeringsperson och sekreterare

Mötet öppnas av Fredrik Ahlstedt, styrelseordförande i Svenska Kommun Försäkrings AB (SKFAB, Bolaget), som hälsar de närvarande välkomna, samt introducerar bakgrund och syfte med dagens ägarsamråd. För att jämte ordförande justera dagens protokoll utses Åsa Wiklund Lång. Roger Nyman utses att upprätta protokollet.

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

d FN
AW

§ 2 Reviderat aktieägaravtal

Jan Malmberg, VD i SKFAB, presenterar förslaget reviderat aktieägaravtal i de substantiella delarna, med motiven till nödvändiga förändringar. Nuvarande avtal är tecknat 2009/2010 och tar därmed inte hänsyn till Solvens II-regelverket som trädde i kraft den 1 januari 2016. Befintligt aktieägaravtal saknar en tydlig beskrivning av hur in- respektive utträde ur SKFAB skall ske, samt hur solvenskapitalkravet skall tillämpas. Det nuvarande avtalet baseras även på den ursprungliga aktiefördelningen mellan Gävle kommun och Sundsvalls kommun (50 procent vardera), där tillkommande delägarkommuner därefter inträtt i Bolaget med önskad aktietilldelning.

Förslaget till reviderat aktieägaravtal skall spegla hur ägarna använder SKFAB för att täcka kommunrisk med ett aktiekapital som står i förhållande till vilken risk som respektive delägarkommun placerar i Bolaget. Förslaget innebär att aktiefördelningen ska grundas på befolkning (80 procent) samt kommunal egendomsförsäkring (20 procent). Detta skulle innebära att åtta delägarkommuner förvärvar aktier som emitteras från bolaget.

Varje delägarkommun föreslås därutöver att försvara sin andel av Bolagets solvenskapitalkrav utifrån den nya aktiekapitalfördelningen. Baserat på läget i bolaget 2018-12-31 behöver två delägarkommuner tillskjuta kapital, i form av villkorat aktieägartillskott, för att täcka sin andel av bolagets solvenskapitalkrav. Respektive delägares andelen av solvenskapitalkravet baseras på den föreslagna nya fördelningen av aktier i bolaget. Förvärv av aktier samt kapitaltillskott är endast likviditetspåverkande för de berörda delägarkommunerna.

Ny delägarkommun skall sätta in kapital motsvarande dennes andel av bolagets solvenskapitalkrav, där andelen av solvenskapitalet beräknas som den inträdande delägares andel av bolagets aktier. Kapitalet tillförs dels som aktiekapital dels som villkorat aktieägartillskott. En delägarkommun som lämnar SKFAB får ut sin andel av Bolagets egna kapital, minus egen andel av avvecklingsfond samt uppskjuten skatt i säkerhetsreserven.

Övriga substantiellt föreslagna ändringar i aktieägaravtalet är att en delägarkommun som inte använder SKFAB:s kommunförsäkring är skyldig att frånträda Bolaget, samt att delägarkommunernas majoritetsägda bolag kan vara delägare i SKFAB. Delägarskapet medför att de kan teckna försäkring i SKFAB utan att riskera att bryta mot Lagen om offentlig upphandling, LOU. Borttaget är tidigare skrivning att SKFAB skall gå i likvidation om en delägarkommun lämnar Bolaget. Utöver dessa förändringar är det reviderade aktieägaravtalet även redaktionellt förändrat för att göra avtalet mer överskådligt.

Ägarsamrådet anser att det reviderade aktieägaravtalet fångar de stora dragen avseende uppdatering och tydlighet. En fråga ställs om det reviderade aktieägaravtalet avseende aktiekapitalets fördelningsgrunder, med former för Gävle kommuns och Sundsvalls kommuns minskade aktieandel efter genomförd nyemission. VD tydliggör

att detta inte påverkar respektive delägarkommuns kapital, vilket försvarar försäkringsrörelsen, och inte heller berör solvenskvoten i Bolaget som efter tidigare styrelsebeslut alltid skall uppgå till minst 1,5 (kapitalbas/kapitalkrav utefter Solvens II).

Vidare ställs en fråga om vad som försäkringsmässigt inkluderas i kommunal egendom med önskemål om ökad tydlighet. VD svarar att begreppet kommunal egendom innefattar den egendom som används i kommunalt bedriven verksamhet och därmed exkluderar exempelvis försäkringsobjekt i form av kommunala bostadsbolag. En tydligare beskrivning av vad som inbegrips i kommunal egendomsförsäkring kommer att göras.

Ytterligare fråga från ägarsamrådet ställs huruvida delägarkommunernas majoritetsägda bolag är tvingade att teckna försäkring i SKFAB, ställt mot skrivningen om den kommunala kompetensen samt i ett eventuellt konkurrenshämmande perspektiv. Bolaget tar till sig frågeställningen för att juridiskt säkerställa definitionen. Ägarsamrådet frågar om startläge och frekvens i beräkning respektive uppdatering av befolkningmängden. VD svarar att befolkningmängden vid avtalets tecknande är den vid den tidpunkten och därefter uppdateras med fem års intervall.

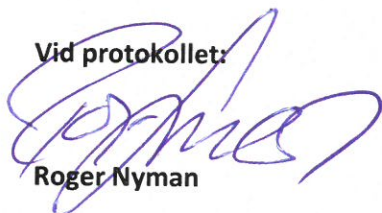
Ordförande informerar att ett förslag i form av missiv kommer att upprättas och tillsändas samtliga delägarkommuner, där dagens ägarsamråd och protokoll utgör grunden. En särskild kontakt tas med de delägarkommuner som inte representeras vid dagens möte. Målsättningen är att samtliga delägarkommuner skall fastställa det reviderade aktieägaravtalet i tid för att tillämpas senast från och med den 1 januari 2021. Noteras att Helsingborgs Stad tidigare meddelat att man ställer sig bakom förslaget till reviderat aktieägaravtal.

Förslag till nytt aktieägaravtal, nuvarande aktieägaravtal, preklusionsavtal, avtal om utträde samt räkneexempel bifogas protokollet.

§ 3 Mötets avslutande

Ordförande tackar för visat intresse och avslutar mötet.

Vid protokollet:



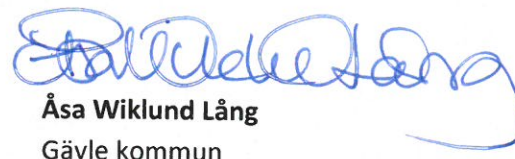
Roger Nyman

Justeras:



Fredrik Ahlstedt
Ordförande

Justeras:



Åsa Wiklund Lång
Gävle kommun