



Kommungaranti

## Styrelsemöte - telefonmöte 2019-12-19

2019-12-19  
Sid 1 (4)

3 bilagor

### PROTOKOLL

#### Närvarande

Måns Montell	ordförande
Peder Björk	vice ordförande
Åsa Wiklund Lång	ledamot
Karl-Ove Andersson	ledamot/VD
Martin Svaleryd	ledamot
Bertil Kjellberg	ledamot
Örjan Folkesson	ledamot

#### Övriga

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

#### § 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.

KOMMUNGARANTI SKANDINAVIEN FÖRSÄKRINGS AB

Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB, Drottninggatan 35, 803 11 Gävle

Tfn 026-17 80 60 (vx) E-post [info@kommungaranti.se](mailto:info@kommungaranti.se)

[www.kommungaranti.se](http://www.kommungaranti.se)

*ll. ll.*

## § 2 Föregående styrelseprotokoll 2019-11-14

Ordförande går igenom föregående styrelseprotokoll från 2019-11-14 som är justerat och därmed kan läggas till handlingarna. **Bilaga 1.**

## § 3 Försäljning av Kommun Garanti Reinsurance S.A.

Ordförande samt VD Karl-Ove Andersson sammanfattar status i försäljningsprocessen med köparen av KG Re, där ett avtal om försäljning (Share Purchase Agreement) har undertecknats av parterna. En begäran om kompletterande handlingar, inbegripet olika uppsägningsavtal, har inkommit från köparen och därefter levererats av bolaget i sin helhet. KSFAB respektive SKFAB har intygat att den tidigare återförsäkraren KG Re inte har några utestående skulder till de tidigare försäkringsgivarna. Tillsynsmyndigheten i Luxembourg, Commissariat aux Assurances (CAA), har meddelat att man inte har några invändningar på en försäljning av KG Re till angiven köpare. Därmed finns inga utestående frågor att hantera och inga hinder föreligger för en försäljning. Styrelsen diskuterar en för ägarkommunerna gemensam kommunikationsplan, inklusive hantering av moderbolaget KSFAB. Vid en effektuerad affär kommer nettoköpeskillingen att överföras till KSFAB relativt omgående. VD underrättar styrelsen fortlöpande avseende den ekonomiska transaktionens genomförande.

## § 4 Hantering av Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB

VD redovisar genom olika alternativ hur KSFAB kan hanteras efter en försäljning av dotterbolaget KG Re, med nödvändig garantiutfästelse som uppkommer efter försäljning. Säljaren har att upprätthålla ekonomiska medel i händelse att kostnader uppstår för KG Re avseende period före försäljning. Sådana kostnader uppstår inte av själva transaktionen, utan skulle ha belastat KG Re oavsett försäljning eller inte. De kostnader som skall garanteras avser skatter, skador via återförsäkringskontrakt samt personalkostnader. De två sistnämnda kostnadsposterna kan inte inträffa i realiteten då KSFAB respektive SKFAB har ingått avtal med KG Re där man bekräftar att inga utestående rättigheter eller skyldigheter finns mellan parterna. Vidare består personalkostnaderna i KG Re endast av lön för VD, där ett avtal med VD är träffat med bekräftelse att inga utestående mellanhavanden finns och att uppdraget upphör. Sammanfattningsvis är en skatterevision i Luxembourg den enda risk som återstår. Utfästelsen i sin helhet uppgår till 153 mnkr och skall garanteras under fem år och tre månader från försäljningsdatum.

VD presenterar förslag på olika möjligheter att säkerställa garantierna genom att:

1. ombilda bolaget till ett vanligt aktiebolag
2. ombilda bolaget till annan tillståndspliktig verksamhet i aktiebolagsform

VD redovisar för- och nackdelar med respektive förslag, samt vad dessa innebär i form av legala förpliktelser med nödvändighet i regelverk, tillhörande administrationskostnader, hantering av kapitalförvaltning samt en stegvis utsatt tidsplan. Styrelsen diskuterar ett alternativ 3 i det att bolaget likvideras under 2020 och där ägarkommunerna Gävle och Sundsvall i lika delar utställer en kommunal garanti motsvarande totalbeloppet. Detta alternativ reducerar administrationskostnaderna ställt mot alternativ 1 och 2 väsentligt, samtidigt som det medför legala förpliktelser i form av fortsatt tillämpning av regelverk och myndighetsrapportering under 2020. En likvidering enligt alternativ 3 måste vara registrerad hos Bolagsverket före halvårsskiftet 2020, då likvideringsperioden med möjlighet för borgenär att inkomma med ekonomiska anspråk uppgår till sex månader och för att inte spilla över på 2021 och fördröja processen med ytterligare ett kalenderår.

Styrelsen väger de tre alternativen mot varandra, diskuterar tider för beredning och presentation i respektive kommunfullmäktige, samt möjligt datum för bolagsstämma. Frågan återupptas vid nästa styrelsemöte den 22 januari, med avstämning under tid fram till detta datum.

#### **§ 5 Hantering av beställaransvarigas rapporter 2019**

Compliance Officer Roger Nyman informerar om beställaransvarigas rapporter för 2019 angående nyckelfunktionerna:

- aktuarie
- extern Compliance
- internrevision
- riskhantering
- riskkontroll
- kapitalförvaltning
- backup för VD
- skadereglering
- rapporteringssystem

Respektive beställaransvarig meddelas om tider för rapportinlämning, med därefter presentation vid nästa styrelsemöte den 22 januari.

#### **§ 6 ORSA-rapport 2019**

**Styrelsen beslutar att fastställa ORSA-rapport 2019, bilaga 2.**

*ll. ll.*

Compliance Officer går igenom förslaget till ORSA-rapport 2019 från den interna riskhanteringen (ORSA-gruppen), där arbetet med rapporten delgetts styrelsen löpande under rapportens uppbyggnad.

#### § 7 Internrevisionsrapport 2019

Styrelsen beslutar att fastställa internrevisionsrapporten för 2019 enligt bilaga 3.

VD och Compliance Officer går igenom internrevisionsrapporten för 2019 där någon modest anmärkning har lämnats från internrevisionen, vilka hanteras av bolaget utefter granskningsfunktionens rekommendationer.

#### § 8 Övriga frågor

Inga övriga frågor föreligger.

#### § 9 Nästa styrelsemöte

Nästa styrelsemöte äger rum per telefon den 22 januari kl. 15.30-16.30.

#### § 10 Mötets avslutande

Ordförande Måns Montell avslutar mötet.

Vid protokollet



Roger Nyman

Justerat



Måns Montell

Justerat



Martin Svaleryd