



**SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB**  
**STYRELSEMÖTE 2020-02-28 Rånäs Slott**

2020-02-28  
Sid 1 (9)

30 bilagor

## PROTOKOLL

---

### Närvarande

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

### Frånvarande

Paul Åkerlund	ledamot
Hans Lindberg	ledamot
Olaf Løberg	ledamot
Bertil Kjellberg	ersättare

### Övriga deltagare

Jan Malmberg	VD, Svenska Kommun Försäkrings AB
Rita Galanti	CFO, Svenska Kommun Försäkrings AB
Sara Hellberg	Ekonomiassistent, Svenska Kommun Försäkrings AB
Emelie Skröder	Rådgivare Risk Management, Svenska Kommun Försäkrings AB
Gunilla Wernelind	KPMG - § 11 – via telefon
Hilkka Nyberg	Grant Thornton - § 10, § 12 samt § 15 – via telefon

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.** För att jämte ordförande justera dagens protokoll utses Mona Kolarby. Rita Galanti utses att upprätta protokollet.

**§ 2 Föregående styrelseprotokoll**

Ordförande går igenom justerat protokoll från styrelsemötet 2019-12-06, **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) samt § 14 och § 16.

**Informationspunkter**

**§ 4 Slutlig redovisning av granskningsåtgärder 2019 samt granskningsåtgärder 2020 med anledning av granskningar utförda 2019**

VD Jan Malmberg går igenom status per den 31 december 2019 avseende åtgärder efter granskningar 2018 som utförts av extern Compliance, riskkontroll, internrevision samt beställansvariga för nyckelfunktioner. Samtliga punkter som tagits upp har blivit åtgärdade.

Från granskningar utförda under 2019 har hitintills noterats 73 granskningssynpunkter varav en är åtgärdad, 27 pågående men ej klara och 45 ännu inte påbörjade.

**§ 5 Dokument som beskriver arbetsmiljöarbete och medarbetarskap**

VD informerar om införskaffandet av en Digital medarbetarhandbok, Draftit, har nu inrättats innehållande arbetsmiljödokument baserade på policyn för arbetsmiljö samt de styrande dokument som behandlar medarbetarfrågor.

*AK RA*

## § 6 Sammanfattning av strategimötet 2020-02-27

VD sammanfattar strategimötet 2020-02-27;

- Slutrapport Skolprojekt 2019

Projektet har tagit fram ett analysverktyg med vars hjälp våra kunder kan identifiera fastigheter där skyddsnivån kan behöva höjas. Den normerande nivån har erhållits genom att väga risknivån mot skyddsnivån. I de fall det är balans mellan dessa två så svarar fastigheten mot SKFAB:s normerande nivå. Insman har varit ett bra IT stöd/-verktyg i arbete med analysverktyget. Fortsatta arbetet, baserat på behov identifierade under projektet, är nu att se som linjärt RM-arbete. Det som kommer att göras är att hitta de goda exemplen, såväl nationellt som internationellt, och presentera dem. Projektet kommer att användas i framtida diskussioner med återförsäkrare.

- Justering av Placeringsriktlinjen

Baserat på genomgången under strategimötet kommer det att göras en grov skiss på en omarbetad placeringsriktlinje. Bolaget kommer antagligen införskaffa ett rapporteringsverktyg för att förbättra den löpande rapporteringen avseende innehav, risker per innehav samt avkastning med jämförelser.

- Föreläsning från Uppsala Ungdomsjour, Hilde Wiberg, samt Polisen i Uppsala, Jale Poljarevius.

Redovisades ett utvecklat arbetssätt för att stävja kriminella handlingar och öka tryggheten i staden. Arbetet baseras på att flera skilda aktörer samverkar kring hotbilder och utifrån det kraftsamlar sina resurser. Utöver själva arbetssättet redovisades även några konkreta åtgärder som genomförs i staden såsom Trygghetsvandringar och Nattvandringar.

## § 7 Möte med valberedningen 2020-02-12

Den nya valberedning bestående av Gert-Inge Andersson sammankallande Trollhättan, Jörgen Edsvik Gävle och Åsa Ulander Sundsvall, träffades i Gävle den 12 februari för att gå igenom sitt uppdrag inför årsstämman den 24 maj samt uppdateras på aktuella förhållanden i bolaget. Baserat på protokoll från valberedningens möte kan konstateras att de föreslår oförändrad styrelse med fortsatt förtroende för ordförande och vice ordförande. Vidare föreslås att styrelsens arvoden ska fortsatt följa förändringen i riksdagsledamöternas arvoden. Till ordförande för årsstämman föreslås Måns Montell, som efter mötet har accepterat uppgiften.

Bolaget har tagit fram ett dokument till stöd för valberedningens arbete av vilket det framgår vilka krav som ställs på en styrelseledamot i ett försäkringsbolag. Vid mötet med valberedningen framhölls vikten av kontinuitet i styrelsearbetet samt att det kan vara värdefullt med blandning av tjänstemän och politiker i styrelsen.

*M* *JA*

## § 8 Anmälan om externa uppdrag

Anmäldes följande uppdrag att ta till protokollet.

- Karl-Ove Andersson
  - ✓ Uppdrag för LKAB
  - ✓ Preem Försäkrings AB, styrelseordförande för att leda likvidation av captive samt omstrukturering till direktförsäkring
  - ✓ NCC Försäkrings AB, sakkunnig styrelseledamot
- Jan Malmberg
  - ✓ Invald i fullmäktige för Gamla Trygg Liv
  - ✓ Ordförande för fullmäktigeledamöterna i Dalakretsen

## § 9 Status i reviderat Aktieägaravtal per delägarkommun

Respektive styrelseledamot redovisade hur långt delägarna kommit i sin beredning av frågan om nytt aktieägaravtal samt justerad bolagsordning. Följande fanns att notera:

Gävle, beslut i KF enligt förslaget.

Sundsvall, passerat KS med beslut enligt förslaget och upp till beslut i KF den 27 april.

Kiruna, passerat KS med beslut enligt förslaget och på väg upp till KF den 6 april.

Uppsala, under beredning på tjänstemannanivå.

Piteå, passerat KS med beslut enligt förslaget och ska upp till KF den 18 mars.

Trollhättan, har passerat KS med beslut enligt förslaget och är på väg till KF den 2 mars.

Trondheim, passerat Finans- og organisasjonskomiteen med beslut enligt förslaget.

Helsingborg, beslutad i KF enligt förslaget.

Örnsköldsvik, under beredning på tjänstemannanivå.

Umeå, ingen uppgift.

## § 10 Presentation av Internrevisionsrapport 2019

Hilkka Nyberg, Grant Thornton, presenterade via telefon granskningsrapporten avseende år 2019, bilagor 2-3.

Granskningsrapporten som SKFAB erhållit uppvisar två områden som betecknas ha medelhög risk. Dessa områden kommer bolaget att beakta i uppsatt åtgärdsplan vilken löpande redovisas till styrelsen. Punkterna med medelhög risk är följande:

- Bolagets hantering av de registrerades rättigheter bör dokumenteras (GDPR)
- Förbättrad riskidentifiering och riskhantering bör ske genom löpande rådgivning från kontrollfunktioner (riskkontroll respektive extern Compliance)

Övriga granskningsområden har bedömts utgöra låg risk trots att det finns rekommendationer avseende förbättringsytor inom enskilda områden.

## Ärenden för beslut

### § 11 Verkställande direktörens rapporter

#### Styrelsen beslutar

att godkänna VD-rapport avseende den 31 januari 2020  
att lägga fram Svenska Kommun Försäkrings AB:s årsredovisning 2019 till årsstämman för beslut i enlighet med revisionsutskottets rekommendation samt  
att godkänna reviderad budget enligt VD-rapporten  
bilagor 4-8

#### Ärende och beslutsunderlag

##### Ekonomisk rapportering avseende 2019

VD återger; Resultatet för 2019 blev 67 mnkr (10 mnkr föregående år) före premieåterbäring och bokslutsdispositioner samt skatt. Av detta belopp står tekniskt resultat för 19 (18) mnkr medan resterande del kommer från kapitalplaceringarna. Ett resultat i denna nivå medför en premieåterbäring om ca 20 mnkr, varav merparten hamnar hos Gävle, Sundsvall, Umeå samt Trollhättan. Skadekostnadsprocenten uppgår till 44 procent och totaltkostnadsprocenten uppgår till 76 procent.

##### Årsredovisning 2019

Årsredovisningens ingående delar; förvaltningsberättelse, femårsöversikt, resultatanalys, resultat- och balansräkning, redovisningsprinciper och noter gicks igenom av bolagets ekonomichef Rita Galanti samt kommenterades. Bolaget har haft ett mycket gynnsamt skadeår där inga enskilda skador träffat återförsäkrarna. Avkastningen på placerat kapital uppgick till 17 procent för räkenskapsåret 2019. Avsättningen till säkerhetsreserven är i enlighet med gällande regelverk.

##### Förmånsrättsregister 2019-12-31

Registeret per 2019-12-31 visar att vår täckning av våra åtaganden uppgår till 188 procent.

##### Externrevision 2019

Revision av bolaget genomfördes den 5 februari i Gävle baserat på tidigare redovisat material. Inga anmärkningar som kräver ändring av årsredovisningen för 2019 framkom vid revisionen.

##### Revisionsutskottets möte den 28 februari 2020

Följande punkter fanns med vid utskottets möte;

1. Företagsstyrningssystemet med intern kontroll



2. Årsredovisning 2019
3. Externrevision 2019
4. Granskningsplaner 2020
  - a. Internrevision
  - b. Extern Compliance
  - c. Riskkontroll
5. Finansiell rapportering
6. Övrig rapportering samt kontakter med Finansinspektionen

Konstaterades att revisionsutskottet behandlat Årsredovisning för 2019 och att utskottet beslutat rekommendera bolagets styrelse att lägga fram årsredovisningen till bolagsstämman den 14 maj 2020.

#### **Ekonomisk rapportering 2020**

Resultatet för den första månaden 2020 ligger över budget genom både låga skadekostnader och god kapitalavkastning. Det tekniska resultatet uppgår till 8 mkr och kapitalnettot till 6 mkr.

#### **Kapitalförvaltning per 2020-01-31**

Kapitalplaceringen om 318 (312) mnkr har bidragit till resultatet med 6 mnkr genom årets uppgång på börserna. Avkastningen under månaden är 1,9 procent medan avkastningen för rullande tolv månader är 17,4 procent.

#### **Skadediarium 2020-01-31**

Inträffade skador per försäkringsklass och försäkringstagare presenterades. Antalet skador är lågt med mycket låga skadekostnader då inga större skador inträffat.

#### **Förmånsrättsregister 2020-01-31**

Registret per 2020-01-31 visar att vår täckning för våra åtaganden uppgår till 132 procent.

#### **Reviderad budget 2020**

Budgeten för år 2020 har reviderats och bygger nu på faktiskt utfall avseende premieinkomster och premier till återförsäkrarna. Avkastningen på placerat kapital har justerats att vara i enlighet med KPIF + 1,5procentenheter per 2019-12-31 dvs avkastningen beräknas uppgå till 3,2 procent på årsbasis.

#### **Aktuellt i försäkringsverksamheten**

En analys av resultat per kund över åren 2016-2019 genomförs för närvarande.

Analysen ska ligga till grund för att överväga premiejusteringar from 2021.

Plan för besiktningar under 2020 är lagd och uppdrag lagda till upphandlade bolag.

Skaderevision avseende ansvarsskador har genomförts och motsvarande görs nu för egendoms-skador.

För SKFAB nya skaderegleringskonsulter har hitintills fungerat väl (snabb hantering med bra skaderapporter).

#### **Årsrapporter skadeförebyggande arbete**

Emelie Skröder, rådgivare Risk management, presenterar det material som har inkommit från respektive kommun och sammanställts till en årsrapport.

Respektive kommun har lyft sitt arbete inom olika områden (tekniska åtgärder, kartläggning av risker, åtgärder för hållbara kommuner).

På RM-konferensen den 12-13 februari med kommunernas säkerhetsfunktioner redovisades helheten i rapporterna och respektive kommun kommenterade sina insatser.

#### **Organisation och medarbetare**

Bolaget har avtackat Rune Herrgård som går i pension per 30 april 2020 efter 15 års anställning i SKFAB. Sjukfrånvaron för 2019 har sammanställts och rapporterats

- ✓ Kvinnor 6,3 procent av arbetstiden (bransch 4,7)
- ✓ Män 1,7 procent av arbetstiden (bransch 2,4)

Förberedelser för lönesamtal görs i form av lönekartläggning baserat på FAO:s lönestatistik och deras metodik för nivåbedömning av befattningar.

#### **§ 12 Internrevisionsrapport 2019**

##### **Styrelsen beslutar**

att anta internrevisionsrapporten för 2019

att notera rekommendationer till förbättring från internrevisionen enligt rapport

att uppdraga till VD att vidta åtgärder utifrån de rekommendationer som redovisats

att löpande presentera resultatet av dessa åtgärder till styrelsen.

Internrevisionsrapporten, **bilaga 2 och 9**, kommenterades av Hilikka Nyberg som noterade att det fanns två frågor som bolaget behöver bearbeta lite ytterligare samt några andra mindre riskfyllda områden där det lämnats rekommendationer om förbättringar.

#### **§ 13 Aktuarierapport 2019**

##### **Styrelsen beslutar**

att anta aktuarierapporten för år 2019, **bilagor 10-11**.

Bolagets aktuarie har redovisat sin årsrapport för 2019. Med anledning av den redovisning som fanns från externrevisionen diskuterades hur ansvaret för datakvalitet är fördelat. Styrelsen konstaterar att aktuariefunktionen är en del av bolaget och att det är bolaget som har att säkerställa

datakvalitén i de underlag som aktuarien erhåller för sin bearbetning. För att säkerställa datakvalitén kan bolaget använda någon granskande funktion men det är upp till bolaget att fatta ett sådant beslut.

#### **§ 14 Granskningsrapporter från beställaransvariga 2019**

##### **Styrelsen beslutar**

att godkänna beställarrapporter för 2019

att uppdra till VD att vidta åtgärder utifrån de rekommendationer som redovisats

att löpande presentera resultatet av dessa åtgärder till styrelsen.

Beställaransvariga har redovisat sina iakttagelser i respektive beställarrapport. I de fall rapporterna har förslag om förbättringar ska dessa inarbetas i den åtgärdsplan som bolaget har för löpande förbättringsarbeten. **Bilagor 12-24.**

#### **§ 15 Granskningsplaner från internrevision, extern Compliance samt riskkontroll 2020**

##### **Styrelsen beslutar**

att godkänna granskningsplaner för 2020 avseende internrevision, extern Compliance samt riskkontroll med reservation för internrevisionens tilläggsgranskning av upphandlingar inom bolaget där ställningstagande i denna del hänsköts till arbetsutskottet. **Bilagor 25-28.**

Granskningsplaner har redovisat från de tre externa funktionerna. Planerna innehåller dels en uppföljning av hur tidigare granskningar hanterats inom bolaget dels förslag på nya granskningsområden för 2020. För riskkontroll gäller specifikt att granskningen kommer att fördjupas inom några områden medan övriga granskas mer översiktligt.

Internrevisionen har föreslagit att årets granskningar även ska omfatta granskning av hur upphandlingsprocessen hanteras inom bolaget. I denna del är det en granskning som medför en utökning av kostnaden för årets granskningar. Diskuterades värdet av sådan granskning och då bedömningen var att det finns en relativt väl uppstyrd systematik för upphandling vill styrelsen inte ta ställning till en utökad granskning. Arbetsutskottet inom bolaget har att bereda frågan ytterligare och även att besluta om det ska göras en utökad granskning eller ej.

#### **§ 16 Styrelseenkät 2019**

Styrelseenkäten presenterades vilken visar på ett gott resultat. **Bilagor 29-30.**

##### **Styrelsen beslutar**

att lägga enkäten till handlingarna.

 M PA



**§ 17 Övriga frågor**

Inga övriga frågor fanns anmälda.

**§ 18 Nästa styrelsemöte**

Enligt lagd årsplan hålls nästa styrelsemöte den 2020-04-17 kl. 09.00 per telefon.

**§ 19 Avslutning av dagens möte**

Ordföranden tackade för visat intresse i dagarna två och avslutade mötet.

Vid protokollet:



Rita Galanti

Justeras:



Fredrik Ahlstedt  
Ordförande

Justeras:



Mona Kolarby  
Ledamot

