



Kommungaranti

**ÅRSSTÄMMA Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB
hållen på bolagets kontor, Drottninggatan 35, 803 11
Gävle, samt per telefon den 7 april 2020**

2020-04-07

Sid 1 (5)

Närvarande ägarombud

Eva Älander Gävle kommun, ägarombud, per telefon
Åsa Ulander Sundsvalls kommun, ägarombud, per telefon

Övriga deltagare

Måns Montell Gävle kommun, styrelseordförande, per telefon
Peder Björk Sundsvalls kommun, vice styrelseordförande, per telefon
Martin Svaleryd Gävle kommun, ledamot, per telefon
Karl-Ove Andersson VD och sakkunnig ledamot, per telefon
Rodney Engström Lekmannarevisor, per telefon
Gunilla Wernelind KPMG, påskrivande revisor, per telefon
Jan Malmberg VD Svenska Kommun Försäkrings AB, stämмоordförande
Roger Nyman Vice VD, sekreterare
Rita Galanti Svenska Kommun Försäkrings AB

§ 1 Val av ordförande

Styrelseordförande Måns Montell öppnar bolagsstämman i Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB (KSFAB) och hälsar ägarrepresentanter samt övriga deltagare välkomna.

Stämman beslutar att utse Jan Malmberg till ordförande för mötet.

§ 2 Val av justeringspersoner samt sekreterare

Stämman beslutar att jämte stämmans ordförande utse Åsa Ulander, Eva Älander samt Måns Montell att justera dagens protokoll som 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

www.kommungaranti.se

§ 3 Upprättande och godkännande av röstlängd

För; Gävle kommun 7 500 aktier (50 %)

För; Sundsvalls kommun 7 500 aktier (50 %)

samt uppvisande av delegationsbeslut och fullmakter för:

- Eva Älander att företräda Gävle kommun
- Åsa Ulander att företräda Sundsvalls kommun

Stämman beslutar att godkänna röstlängden.

§ 4 Stämman behörigen sammankallad

Stämman beslutar att stämman sammankallats i behörig ordning.

§ 5 Godkännande av dagordningen

Stämman beslutar att godkänna den föreslagna dagordningen.

§ 6 Framläggande av årsredovisningen, revisionsberättelsen och lekmannarevisorerernas granskningsrapport

Ombuden har sedan tidigare tagit del av resultat- och balansräkning för KSFAB 2019 med förslag till disponering av vinst.

Revisor Gunilla Wernelind, KPMG, har tidigare överlämnat revisionsberättelsen för KSFAB 2019 med tillstyrkande av årsredovisning samt vinstdisposition. Av revisionsberättelsen framgår att stämman rekommenderas att fastställa resultat- och balansräkning, samt bevilja ansvarsfrihet för styrelse och VD. Inga frågor inkommer från stämmodeltagarna.

Lekmannarevisionen bestående av Rodney Engström, Sundsvalls kommun, samt Eva-Karin Hamilton, Gävle kommun, har tidigare överlämnat lekmannarevisionens granskningsrapport för 2019. Under mötet presenterar Rodney Engström rapporten och meddelar att lekmannarevisionens uppfattning stämmer överens med KPMG. Inga frågor inkommer från stämmodeltagarna.

§ 7 Beslutsärenden

Stämman beslutar:

att fastställa framlagd resultaträkning och balansräkning.

att fastställa disposition beträffande bolagets vinst enligt föredragning från VD motsvarande 1 168 500 000 kr, varav till Gävle kommun utdelas 734 961 707 kronor och till Sundsvalls kommun utdelas 433 538 293 kronor.

Utdelningen är 19 500 000 kronor lägre jämfört med den i årsredovisningen föreslagna, fördelat med 11 226 165 för Gävle kommun och med 8 273 835 för Sundsvalls kommun. Beloppen, minus driftskostnader för 2020, kommer att ingå i skiftesbeloppet när KSFAB slutligen är likviderat. Den lägre utdelningen görs i syfte att:

- i. hantera driftskostnader när de inträder för regulatoriska åtaganden när de inträffar 2020, beräknat till 1 800 000 kronor
- ii. efterleva bolagets egen finansiella riktlinje om MCR x 1,5 (38 485 550 kronor x 1,5 = 57 728 325 kronor)
- iii. undvika begäran om kapitaltillskott under likvidationsperioden enligt ovan

att ta lekmannarevisionens granskningsrapport till protokollet.

att bevilja ansvarsfrihet för styrelseledamöterna.

att bevilja ansvarsfrihet för den verkställande direktören

§ 8 Fastställande av arvoden åt styrelsen, revisor, lekmannarevisor och valberedning

Förslag ges till uppräknade arvoden med 2,24 procent utifrån de arvoderingar som tillämpas av Riksdagen enligt GRB.

Stämman beslutar:

att fastställa ersättning under perioden 2020-01-01--2020-03-31 för:

- ordförande till 54 723 kronor beräknat på helår (för 2019 var ersättningen 53 524 kr)
- vice ordförande till 41 042 kronor beräknat på helår (40 143 kr)
- sakkunnig ledamot till 41 042 kronor beräknat på helår (40 143 kr)

- ledamöter till 27 361 kronor beräknat på helår (26 762 kr)
- lekmannarevisorer till 13 681 kronor beräknat på helår (13 381 kr)
- valberedning till 6 841 kronor beräknat på helår (6 691 kr)

att fastställa arvodet till KPMG för 2020 att gälla enligt räkning.

§ 9 Beslut om frivillig likvidation för KSFAB

VD Karl-Ove Andersson informerar om det underlag gällande former för frivillig likvidation av KSFAB som tidigare tillsänts Gävle kommun samt Sundsvalls kommun. Frivillig likvidation innebär att bolagets ägare själva beslutar om likvidation vilken anmäls till Bolagsverket i anslutning efter stämmans beslut. Likvidationsprocessen medför en kallelseperiod på motsvarande sex månader då bolagets okända borgenärer skall göra sig kända och presentera sina anspråk på bolaget. Under hela likvideringsperioden omfattas bolaget av rapporteringsskyldighet, granskningsfunktioner samt övriga legala krav som gäller vid försäkringsverksamhet. Styrelsens upplöses vid beslutstagande om frivillig likvidation och likvidationen föreslås hanteras av VD i rollen som likvidator.

Stämman beslutar

att Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB sätts i frivillig likvidation, vilket delges Bolagsverket för ikraftträdande efter det att justerat stämmoprotokoll samt övriga ansökningshandlingar inlämnats och verifierats.

att utse Karl-Ove Andersson som likvidator.

§ 10 Val av revisor och lekmannarevisor under tid för likvidation

Stämman beslutar:

att utse KPMG som revisionsbolag med Anna Jansson som revisor under tid för likvidation.

att utse Rodney Engström, Sundsvalls kommun, samt Eva-Karin Hamilton, Gävle kommun, som lekmannarevisorer under tid för likvidation.

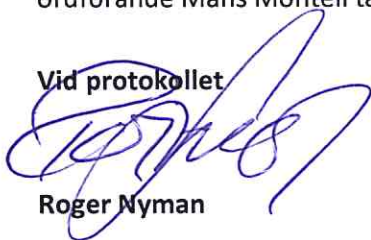
§ 11 Information avseende garantiåtagande och garantibelopp efter försäljning av Kommun Garanti Reinsurance S.A.

VD Karl-Ove Andersson informerar om beslut tagna av KSFAB:s delägare Gävle kommun och Sundsvalls kommun gällande garantiåtagande och garantibelopp efter KSFAB:s försäljning av dotterbolaget Kommun Garanti Reinsurance S.A. (KG RE) i Luxembourg, vilken affär avslutades 2019-12-19. Köparen av KG Re har krävt garantier av modern KSFAB avseende kostnader som skulle kunna inträffa och som avser perioden innan övertagandet, men som upptäcks efter övertagandet. Sådana kostnader är alltså inte uppkomna av själva avyttringen, då de skulle drabbat KG Re även om avyttringen inte skett. Kostnader för skador i återförsäkringsavtal eller personalkostnader kan endast ske om KSFAB anmäler försäkringsskador eller om VD anmäler oreglerade lönekrav. Avtal som bekräftar avslut av samtliga engagemang finns, vilka eliminerar dessa risker. Kvarstår gör då i realiteten skattekostnader, i det fall Skatteverket i Luxembourg skulle finna att någon deklaration innehåller felaktigheter. Samtliga deklarationer är dock godkända av dotterbolagets revisorer och samtliga skatter är betalda. Garantiåtagandet åläggs delägarkommunerna Gävle och Sundsvall då KSFAB frivilligt likvideras och skall gälla i 5 år och 3 månader från sista beskattningsåret, vilket innebär till och med den 2024-03-31. Storleken på garantibeloppet uppgår till 153 mnkr och hanteras solidariskt med ett garantiåtagande om 76,5 mnkr per delägarekommun, Gävle respektive Sundsvall.

§ 12 Avslutning

Årsstämmans ordförande Jan Malmberg tackar för visat intresse och avslutar mötet. Styrelsens ordförande Måns Montell tackar ledamöterna för ett gott arbete.

Vid protokollet



Roger Nyman

Ordförande för stämman



Jan Malmberg

Justeras



Eva Älander

Justeras



Åsa Ulander

Justeras



Måns Montell

