



SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB
STYRELSEMÖTE VIA TEAMS 2020-04-17

2020-04-17
Sid 1 (7)

10 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Ann-Catrin Fredriksson	ledamot
Mona Kolarby	ledamot
Karl-Ove Andersson	ledamot
Paul Åkerlund	ledamot
Anders Lundkvist	Ledamot
Olaf Løberg	ledamot
Hans Lindberg	ledamot
Per Nylén	ledamot
Linda Ekström	tjänstgörande ersättare
Margaretha Larsson	ersättare
Tore Neverdal	ersättare

Frånvarande

Ulf Krabisch	ledamot
Erik Pelling	ersättare
Bertil Kjellberg	ersättare

Övriga deltagare

Jan Malmberg	VD, Svenska Kommun Försäkrings AB, ej § 13
Rita Galanti	Ekonomichef, Svenska Kommun Försäkrings AB
Roger Nyman	Compliance Officer, Svenska Kommun Försäkrings AB

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. Roger Nyman utses att upprätta protokollet.

§ 2 Föregående styrelseprotokoll

Ordförande går igenom justerat protokoll från styrelsemötet 2020-02-28. **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 §§ 4–7

Avrapportering och muntlig information

§ 4 Granskningsåtgärder 2020 med anledning av granskningar utförda 2019

VD Jan Malmberg redovisar status i åtgärder efter granskningar 2019 utförda av extern Compliance, riskkontroll, internrevision, extern konsult avseende skadereglering samt beställansvariga. Av totalt 90 granskningssynpunkter är tolv åtgärdade, 36 pågående och 42 ännu inte påbörjade.

§ 5 Status i beslutsläget om Aktieägaravtal

VD går igenom beslutsläget i delägarkommunerna avseende reviderat Aktieägaravtal där arbetet i stort avslöper enligt plan. Ärendet är under beredning i Sundsvalls kommun samt Umeå

FA 

kommun. Målsättningen är oförändrad mot tidigare med ett nytt Aktieägaravtal samt ny Bolagsordning att träda i kraft från 2020-07-01.

§ 6 Förslag tilläggsgranskning internrevision 2020

Compliance Officer Roger Nyman sammanfattar internrevisionens förslag att granskningen för 2020 även omfattas av upphandlingsprocessen inom bolaget. Arbetsutskottet har av styrelsen uppdragits att bereda frågan ytterligare och besluta om det ska göras en utökad granskning eller inte. Arbetsutskottet har beslutat att inte anta förslaget om tilläggsgranskning från internrevisionen

§ 7 Förslag till justering av placeringsriktlinjen

VD presenterar förslagsvisa förändringar med ett tydliggörande av bolagets nuvarande riktlinje för placeringsreglemente enligt nedanstående:

- Skapa ramar per tillgångsslag med min-, max- samt normalvärde
- Tillgångsslagen delas in i Aktier, Alternativa tillgångar samt Räntor
- För varje tillgångsslag föreslås underindelning (indelning utifrån land, bransch, längd på placering samt alternativa investeringar)
- Ange jämförelseindex för varje tillgångsslag som grund för bidragsanalys
- Tidigare exkluderingsvillkor föreslås kompletteras med inkluderingsprioriteringar, det vill säga att investeringar i vissa typer av företag ska eftersträvas
- Inriktningen för placeringarna bör vara att arbeta med fonder då dessa har förvaltare som bevakar utvecklingen för fonden

Riktlinjen kommer att skickas ut till styrelsen i tid före nästa styrelsemöte där bolagets strategiska riktlinjer skall hanteras och fastställas.

§ 8 Enkät från Finansinspektionen

Ekonomichef Rita Galanti informerar om inkommen generell enkät från Finansinspektionen avseende försäkringsbolagens solvenssituation ställt i relation till Covid-19. Enkäten medgav två dagars svarstid och avsåg försäkringsbolagens beredskap för en 30-procentig nedgång i aktieinnehavet i bolagens kapitalplaceringar. Bolagets svar var att solvenskvoten för angiven förutsättning försämrades med sju procentenheter, vid tillfället från 1,84 till 1,77. Enkäten frågade även huruvida försäkringsbolagens försäkringar kan komma att beröras avseende Covid-19, där bolagets bedömning är att detta begränsas till att ett mindre belopp i Kollektiv olycksfallsförsäkring (vid dödsfall utbetalas en ersättning om ett prisbasbelopp oavsett dödsorsak) samt att

skaderegleringskostnader kan inträda inom ansvarsförsäkringen. Finansinspektionen har där- efter inkommit med en generell begäran om inrapportering av försäkringsbolagens solvenspo- sition löpande med 14-dagars intervall. Inrapporterad solvenskvot för SKFAB avseende läget den 14 april gjordes den 17 april 2,06.

§ 9 Möte med valberedningen 2020-04-03

Compliance Officer sammanfattar det andra mötet mellan bolaget, styrelsens arbetsutskott och valberedningen 2020-04-03. Detta inför kommande bolagsstämma och genomfört per te- lefon. Valberedningens punkter till bolagsstämmans agenda är hanterade och meddelade bo- laget såsom att ingen förändring i styrelsens eller revisorers bemanning föreslås (noteras att Anna Jansson ersätter Gunilla Wernelind som påskrivande revisor för KPMG) samt att arvode- ringar föreslås att följa riksdagsledamöters höjningar av GRB, för 2020 + 2,24 procent. Bolagets presidie besvarade även tidigare uppkomna diskussionsfrågor från valberedningen.

Ärenden för beslut

§ 10 Justerade tider för bolagsstämma samt strategi- och styrelsemöte

Styrelsen beslutar att godkänna nya tider för styrelsemöten och bolagsstämma.

Ärende och beslutsunderlag

Ordförande presenterar förslag på nya former och tider för kommande strategi- och styrelse- möten, liksom för bolagsstämma enligt nedanstående:

- Bolagsstämman som tidigare var planerad till den 14 maj kl. 15.00 på Arlanda kommer att hållas den 26 juni kl. 09.00 via Teams eller telefon
- Kallelse, föredragningslista samt övriga handlingar skickas ut 2–4 veckor innan stäm- mans genomförande
- Former för bolagsstämmans genomförande har aviserats ägarna och övriga presumtiva stämmodeltagare under vecka 15
- Strategimötet som tidigare var planerat till den 14 maj kl. 16.00 på Arlanda flyttas till det fysiska mötet den 9–11 september i Trollhättan
- Styrelsemötet den 15 maj genomförs via Teams eller telefon kl. 09.00-10.30
- Styrelsemötet den 26 juni genomförs via Teams eller telefon kl. 09.30-11.00 i anslut- ning efter bolagsstämman

På fråga från ledamot kommer Aktieägaravtalet att cirkulera runt för påskrift när samtliga delägarkommuner har fastställt beslut i respektive kommunfullmäktige, KF.

§ 11 Verkställande direktörens rapporter

Styrelsen beslutar att godkänna verkställande direktörens rapporter, bilagorna 2–4.

Ärende och beslutsunderlag

VD samt ekonomichef presenterar det ekonomiska resultatet för SKFAB per 2020-03-31, samt aktuella ärenden inom verksamhet och organisation.

En **ekonomisk rapportering** för SKFAB per den 31 mars 2020 avseende tekniskt resultat och kapitalförvaltning ger ett totalt resultat på + 6,9 mnkr (i jämförelse med 24,2 mnkr motsvarande period 2019). Skadeprocenten är negativ och driftkostnadsprocenten uppgår till 28. Det tekniska resultatet per den 31 mars 2020 uppgår till 27 mnkr (4,7) och lyfts av återställda reserver för stängda skador perioden 2016–2017 motsvarande 10 mnkr.

Förmånsrättsregistret per 2020-02-29 visar på fortsatt ekonomisk täckning i såväl bokfört värde som bästa skattning.

Bolagets **kapitalförvaltning** om 392 mnkr har dragit ned resultatet för året hitintills med 20,1 mnkr genom fallet på börserna under mars månad. En viss återhämtning kan konstateras under hittillsvarande april. Avkastningen under året är negativ med 5,4 procent, medan rullande 12 månader är positiv med 2,4 procent och därmed 0,1 procentenhet under avkastningsmålet. Aktieandelen i portföljen är 15,9 procent och har reducerats genom att placering gjorts i korträntefonden. Ett beräknat VaR-värde per 2020-03-31 uppgår till 2,9 procent, vilket är en halvering i relation till värdet vid styrelsemötet den 28 februari. Diskussioner förs med bolagets rådgivande kapitalförvaltare om att följa en uppgång i aktietillgångar när sådan uppkommer med inriktning mot läkemedelsfond.

Aktuellt **skadediarium** uppdelat på varje försäkringsprogram går igenom och visar på begränsade skador och reservsatta skadekostnader, med notering att skada i Trollhättans kommun reservsätts först i april och att skada i Kiruna kommun inte kan bedömas i dagsläget då Haverikommissionen skall utreda desamma dessförinnan.

Som **aktuellt i försäkringsverksamheten** meddelas status i skada inträffad i Kiruna den 7 mars där taket till dels rasat in på en sporthall, Tarfalahallen. Återförsäkrarna har informerats om skadan som kommer att utredas av Haverikommissionen. Kiruna kommun har brutit preskription mot entreprenören, det vill säga skriftligen påtalat att skadan uppkommit under garantitiden som uppgår till fem år efter färdigställande. Kiruna kommuns styrelseledamot påpekar att

entreprenören införskaffat ett ombud och avsäger sig allt ansvar. Vidare att Haverikommissionen inleder sin undersökning först efter snösmältning. Branden i Trollhättan på fritidsgården Lexington, totalskada med en bedömd reserv uppgående till 16 mnkr, tas mot Real Estate samt mot Others vad gäller lösöre.

Övrigt aktuellt i försäkringsverksamheten:

- Trondheim kommune har uppdragit till det norska bolaget Gabler att utreda kommunens framtida försäkringslösning, med en jämförelse av traditionell försäkring ställt mot en captivelösning. Trondheim kommunes styrelseledamot menar att utredningen är en konsekvens av föreslaget reviderat Aktieägaravtal och att ett beslut om medverkan i SKFAB eller inte fattas under sommaren 2020
- Den kommun som visat intresse för SKFAB har återkommit med ett antal ytterligare frågor vilka besvarats, dels om ansvar för bolagets solvenskapital delas med övriga dels om bolag kan anslutas utan upphandling
- Pågående skadeanalys för perioden 2016–2019 med fokus på ansvarsskador över och under självrisk för kvalitetssäkring av redovisade skadekostnader gentemot återförsäkrarna samt utgörande grund för förändring av premie till respektive kund
- Uppstart av nätverk inom delägarkommunernas fastighetsbolag gällande vattenskador, med ett genomfört konstituerande möte
- Status gällande skade- och försäkringssystemet Insman som nu fungerar bra, där en ny version snart släpps
- Start av arbete med förändring av bolagets hemsida där Risk Management är först ut
- Uppskjutna kraftvärmeverksbesiktningar på grund av Covid-19

Gällande **organisation och medarbetare** delges om genomförd lönerrevision från den 1 april 2020 till den 31 mars 2021, vid fråga om nivå från styrelseledamot redogörs utfallet om 2,4 procent, arbetssituationen för medarbetarna där de som normalt pendlar jobbar från bostaden, sjukfrånvarostatus vilken är lägre än motsvarande period 2019 samt fastställda sommarsemestrar med bemanning på kontoret hela perioden.

§ 12 Genomförda årsrapporteringar 2019 till Finansinspektionen

Styrelsen beslutar att bekräfta och protokollföra årsrapporter enligt Solvens II 2019 för SFCR, RSR samt QRT, vilka tidigare fastställts per capsulam i särskilt upprättat protokoll, **bilaga 5**.

Ärende och beslutsunderlag

Ekonomichef och Compliance Officer informerar om genomförd årsrapportering till Finansinspektionen 2019 i form av:

FA
M

- den kvantitativa rapporten Quantitative Reporting Templates (QRT)
- den kvalitativa rapporten Solvency and Financial Condition Report (SFCR)
- den kvalitativa rapporten Regulatory Supervisory Report (RSR)

Styrelsen har fastställt rapporterna, **bilagorna 6–10**, via protokoll upprättat per capsulam den 7 april 2020 vartefter inlämning till Finansinspektionen skett.

§ 13 Övriga frågor

Ordförande presenterar ny lön för VD perioden 2020-04-01--2021-03-31. Övriga anställningsvillkor är oförändrade.

Styrelseledamot tar upp fråga om mötesformer och menar att möten via Teams sparar både tid och pengar, jämfört med fysiska möten.

§ 14 Nästa styrelsemöte

Nästa styrelsemöte äger rum via Teams 2020-05-15 kl. 09.00-10.30.

§ 15 Mötets avslutande

Ordförande tackar för visat intresse och avslutar mötet.

Vid protokollet:



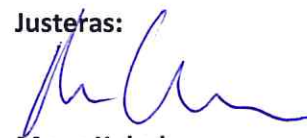
Roger Nyman

Justeras:



Fredrik Ahlstedt
Ordförande

Justeras:



Mona Kolarby
Ledamot

