



SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB
STYRELSEMÖTE VIA TEAMS 2020-05-15

2020-05-15
Sid 1 (8)

29 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande

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

Frånvarande

Anders Lundkvist	ledamot
Olaf Løberg	ledamot
Bertil Kjellberg	ersättare

Övriga deltagare

Jan Malmberg	VD, Svenska Kommun Försäkrings AB
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

Mu PA

§ 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 2020-04-17. **Bilaga 1.**

Styrelsen beslutar att lägga protokollet till handlingarna.

§ 3 Logg över punkter för vidare åtgärd utefter tidigare styrelsemöten

Ordförande presenterar logg över punkter för vidare åtgärd utefter tidigare styrelsemöten:

- Nedan §§ 4–5

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 nu 31 åtgärdade (tolv den 17 april), 32 pågående (36) och 27 ännu inte påbörjade (42). Av kvarstående rödmarkerade åtgärdsförslag kräver endast ett fåtal större insatser.

§ 5 Status i beslutsläget om Aktieägaravtal

VD går igenom beslutsläget i delägarkommunerna avseende reviderat Aktieägaravtal där Umeå kommun kvarstår med sitt beslutsfattande i KF, vilket tas den 25 maj. Målsättningen är oförändrad mot tidigare med ett nytt Aktieägaravtal samt en ny Bolagsordning att träda i kraft från 2020-07-01. Aktieägaravtalet kommer att tillsändas delägarkommunerna för påskrifter.

§ 6 Sammanfattning från mötet med revisionsutskottet 2020-05-15

VD redovisar mötet i revisionsutskottet som ägde rum i anslutning före dagens styrelsemöte och som bland annat hanterade internkontroll med granskningsiakttagelser 2019, finansiell rapportering samt rapportering till Finansinspektionen. Tillsynsmyndigheten har sedan en tid tillbaka begärt att försäkringsbolagen i Sverige inrapporterar aktuell solvenskvot var fjortonde dag. SKFAB rapporterade in solvenskvoten 2,0 den 13 maj, avseende avläsningsdatum den 11 maj. I övrigt kommer protokoll från möten i revisionsutskottet från och med detta möte att delges övriga styrelsen genom att läggas ut på Admincontrol.

§ 7 Avstämning inför bolagsstämman 2020-06-26

Compliance Officer Roger Nyman går igenom status inför bolagsstämman den 26 juni kl. 09.00 som genomförs via Teams och telefon. Kallelse och föredragningslista skickas ut vecka 23 tillsammans med en påminnelse att delägarkommunerna anmäler sina respektive ombud till stämman. Bertil Kjellberg, Sundsvalls kommun, har meddelat att han avsäger sig uppdraget som ersättare i styrelsen vilket innehafts från maj 2017. Valberedningen är underrättad om detta och hanterar frågan i dialog med Sundsvalls kommun.

§ 8 Tidplan för ORSA-processen 2020 med största risker

Compliance Officer redovisar arbetet som utförts av ORSA-gruppen samt därefter bearbetats vidare av AU gällande framtagandet av en bruttolista på bolagets stora risker. Utifrån denna lista skall styrelsen fastställa bolagets fyra största risker, med ett sammanslaget kraschscenario, att arbeta vidare med i ORSA-processen 2020.

Tidplan

- Styrelseledamöterna meddelar sina respektive förslag till bolagets fyra största risker i prioritetsordning 1–4 senast 2020-06-12, där även risker utanför bruttolistan kan föreslås

- De fyra mest frekventa riskerna utefter inkomna förslag presenteras, diskuteras och fastställs vid styrelsemötet 2020-06-26 (kraschscenariot där de fyra utvalda riskerna inträffar ett och samma verksamhetsår utgör en femte risk)
- ORSA-gruppen startar arbetet med ORSA-rapporten i slutet av augusti, då även bolagets aktuarie involveras
- Status lämnas vid styrelsemötet den 11 september, i slutet av oktober samt med remitterad ORSA-rapport till styrelsen under senare delen av november
- ORSA-rapporten fastställs vid styrelsemötet den 11 december

Bruttolista på risker

1. En större delägarkommun lämnar SKFAB (fanns med 2019)
2. Avvikelse inträder mellan direkt försäkring och avgiven återförsäkring, där avgiven återförsäkring visar sig vara otillräcklig (2019)
3. En trend av skolbränder startar som smittar SKFAB:s delägarkommuner och medför att återförsäkrare tappar intresse för affären, där en enskild kommun drabbas av upprepade bränder som får återförsäkrare att exkludera den kommunen kommande årsskifte (2019 - utbyggd)
4. Otillräcklig återförsäkringskapacitet generellt inträder som en följd av externa händelser (2019)
5. En brist i Insman ger ett större informationsläckage av personuppgifter med ett bötesföreläggande från Datainspektionen samt medförande Finansinspektionens uppmärksamhet
6. Bolagets finansiella tillgångar tappar under kort tid 50 procent i marknadsvärde
7. Fyra nyckelmedarbetare slutar då de rekryteras av annan arbetsgivare, samma verksamhetsår som tre styrelseledamöter lämnar sina uppdrag
8. Åtta försäkrade barn är med i en olycka på skolgården och får, som ett genomsnitt, 50-procentig livsvarig invaliditet med Ansvarsförsäkring samt Kollektiv olycksfallsförsäkring som faller under kommunens ansvar

De risker som styrelsen beslutar att ORSA-gruppen skall arbeta vidare med kommer att uppskattas i sannolikhet för inträffande samt ekonomisk konsekvens. På fråga från styrelseledamot avseende ungefärlig ekonomisk konsekvens i det fall att risk nummer åtta inträder är svaret att invaliditet med inkomstbortfall som ett genomsnitt skulle kunna uppgå till minst tio miljoner per skolelev.

Ärenden för beslut

§ 9 Verkställande direktörens rapporter

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

Ärende och beslutsunderlag

VD samt ekonomichef Rita Galanti presenterar det ekonomiska resultatet för SKFAB per 2020-04-30, samt aktuella ärenden inom verksamhet och organisation.

En **ekonomisk rapportering** för SKFAB per den 30 april 2020 avseende tekniskt resultat och kapitalförvaltning ger ett sammantaget resultat på + 11,5 mnkr. Det tekniska resultatet per den 30 april 2020 uppgår till 26 mnkr där återställda reserver för stängda skador perioden 2016–2018 bidrar till resultatnivån.

Förmånsrättsregistret per 2020-04-30 visar på fortsatt ekonomisk täckning i såväl bokfört värde som bästa skattning med en täckningsgrad uppgående till 197 procent.

Bolagets **kapitalförvaltning** om 398 mnkr har dragit ned resultatet för året hitintills med 14 mnkr eller motsvarande 4,2 procent. Avkastningen för rullande 12 månader är - 0,9 procent och därmed 3,4 procentenheter under avkastningsmålet. Aktieandelen i portföljen är 20,2 procent och har ökat något genom att placering gjorts från korräntefond till en ny aktiefond. Ett beräknat VaR-värde per 2020-04-30 uppgår till 2,6 procent.

Aktuellt **skadediarium** uppdelat på varje försäkringsprogram går igenom och visar på begränsade skador och reservsatta skadekostnader.

Som **aktuellt i försäkringsverksamheten** informeras om;

- Branden i Trollhättan, Fritidsgården Lexington, konstaterad totalskada med en sammantagen reserv om 16,7 mnkr, byggnaden kommer inte att återuppföras varför det resulterar i en kontantreglering
- Tarfalahallen i Kiruna utreds av Haverikommissionen när snön väl har smält undan
- Trondheim kommune har uppdragit till det norska bolaget Gabler att utreda kommunens framtida försäkringslösning, jämför traditionell försäkring med captivelösning
- Den kommun som tidigare visat intresse för SKFAB har återupptagit sin analys av att ansöka om att bli delägare
- Pågående skadeanalys för perioden 2016–2019 där analysen:
 - omfattar alla försäkringsprogram men med fokus på ansvarsskador över och under självrisk
 - utgör grund för förändring av premie till respektive kund
- Ett nätverk för delägarkommunernas fastighetsbolag har startats gällande vattenskador där samtliga delägarkommuner utom Trondheim, Uppsala och Umeå är representerade i nuläget
- Integration mellan Insman och SKFAB:s ekonomisystem pågår
- Besiktningsverksamhet är i stora delar uppskjuten till hösten på grund av Covid-19

Gällande **organisation och medarbetare** delges aktuell hälsostatus med en sjukfrånvaro uppgående till 4,1 procent för perioden januari-april 2020, samt att medarbetarna i huvudsak

tjänstgör från bostaden med som mest två till tre personer på kontoret, vilka färdas till och från arbetet utan att nyttja kollektivtrafik.

§ 10 Strategiska styrdokument 2020 att fastställas av styrelsen

Styrelsen beslutar att fastställa strategiska styrdokument enligt bilagorna 6–26 med ett sammanfattande missiv i form av bilaga 5.

Ärende och beslutsunderlag

VD och Compliance Officer går igenom bolagets strategiska styrdokument vilka styrelsen årligen fastställer. Styrdokumenterna sorteras in under antingen instruktion, policy, rapport eller riktlinje beroende på dokumentets avsikt och har justerats i varierande grad enligt;

- Styrdokument med endast redaktionella förändringar
- Styrdokument med redaktionella förändringar samt mindre substantiella förändringar
- Styrdokument med redaktionella förändringar samt substantiella förändringar att särskilt beakta

Inga nya styrdokument har tillkommit hitintills i år. Styrelseledamot ställer fråga om hantering av riktlinje innefattandes GDPR, vilken fastställs av VD och där en sammanfattande presentation av delegerade riktlinjer ges till styrelsen på mötet den 26 juni.

§ 11 Ny riktlinje för placeringsreglemente

Styrelsen beslutar att fastställa strategiskt styrdokument avseende riktlinje för placeringsreglemente enligt bilaga 28 med vissa redaktionella justeringar och med ett sammanfattande missiv i form av bilaga 27.

Ärende och beslutsunderlag

VD informerar om genomförd översyn av bolagets riktlinje för placeringsreglemente, vilket arbete har resulterat i en i stort helt omskriven riktlinje. Översynen är gjord då SKFAB delvis har ändrat sin strategi för placeringsverksamheten, där det befintliga reglementet är skraddat för alternativ strategi (Dynamic 90 eller 95).

Den nya riktlinjen bygger på diversifiering och kontroll där:

- placering ska göras i olika slags tillgångar, diversifiering
- för de olika tillgångsslagen finns definierade gränsvärden avseende såväl kvalitet (ratinggränser ska uppnås) som kvantitet (andelsbegränsningar) inom vilka placeringarna ska hållas, kontroll
- placeringar ska fördelas på skilda förvaltare, diversifiering

- placering ska uteslutande göras i fonder dvs tillgångarna har en extern part som följer marknad och justerar innehaven i fonden, kontroll
- för placeringarna ska det riskmått som styrelsen beslutar om fortlöpande kunna följas, kontroll
- val av fonder och förvaltare ska baseras på en analys, kontroll

Dessutom har hållbarhetskriteriet utvidgats till att även inbegripa inkluderingsvillkor.

Utefter inkomna synpunkter från styrelseledamot kompletteras riktlinjen samt tillhörande bilaga något ytterligare förklarande. På styrelsemötet den 26 juni kommer VD att presentera ett utvärderings- och analysverktyg för placerade medel i syfte att utvidga den interna, tillika den ekonomiska, kontrollen.

§ 12 Strategi- och styrelsemöte i september 2020

Styrelsen beslutar att fastställa ny tid för strategi- och styrelsemöte i september 2020 enligt bilaga 29.

Ärende och beslutsunderlag

Ordförande går igenom tidigare beslut att genomföra ett strategi- och styrelsemöte i Trollhättan den 9–11 september. På grund av rådande Covid-19 och dess effekter på flera plan föreslås att det fysiska mötet ställs in och ersätts med möten via Teams. Ordförande presenterar nedanstående förslag på tider för strategi- och styrelsemöte i september:

- Strategimöte via Teams den 10 september kl. 15.00-17.00
- Styrelsemöte via Teams den 11 september kl. 09.00-11.00

Målsättningen är att styrelsen i stället besöker Trollhättan under 2021.

§ 13 Nästa styrelsemöte

Nästa styrelsemöte äger rum 2020-06-26 kl. 09.30 - 11.00 via Teams i anslutning efter bolagsstämman som inleds kl. 09.00.

§ 14 Avslutning av dagens möte

Ordförande tackar för visat intresse och avslutar mötet.

Vid protokollet:



Roger Nyman

Justeras:



Fredrik Ahlstedt
Ordförande

Justeras:



Mona Kolarby
Ledamot