



SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB
STYRELSEMÖTE VIA TEAMS 2021-05-21

2021-05-21
Sid 1 (5)

10 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Karl-Ove Andersson	ledamot
Linda Ekström	ledamot
Per Nylén	ledamot
Mona Kolarby	ledamot
Olaf Løberg	ledamot
Paul Åkerlund	ledamot
Ann-Catrin Fredriksson	ledamot
Tore Neverdal	tjänstgörande ersättare
Mikael Svegländ	tjänstgörande ersättare
Erik Pelling	ersättare
Lars Backteman	ersättare
Pekka Seitola	ersättare

Frånvarande

Hans Lindberg	ledamot
Anders Lundkvist	ledamot

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

§ 1 Mötets öppnande, godkännande av dagordning samt val av justeringsperson och sekreterare

Det konstituerande 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 Presentation av nya ledamöter

Ordförande, övriga styrelseledamöter, VD samt vid styrelsemötet närvarande tjänstemän presenterar sig där Pekka Seitola, Gävle kommun, samt Mikael Svegländ, Helsingborgs stad, är nya ersättare i SKFAB:s styrelse utefter årsstämmobeslut.

§ 3 Föregående styrelseprotokoll

Ordförande går igenom justerat protokoll från styrelsemötet 2021-04-16, **bilaga 1**.

Styrelsen beslutar att lägga protokollet till handlingarna.

Informationspunkt

§ 4 Sammanfattning av årsstämman

Ordförande går övergripande igenom bolagets årsstämma avseende:

- Framläggande av årsredovisning med beslut om RR och BR, vinstdisposition samt ansvarsfrihet
- Framläggande av revisionsberättelse samt granskningsrapport från lekmannarevisionen
- Val av styrelse
- Beslut om arvoden
- Val av revisor, lekmannarevisorer samt valberedning

Stämman beslutade enligt föreslaget i samtliga punkter.

Ärenden för beslut

§ 5 Verkställande direktörens rapporter

Styrelsen beslutar

att godkänna verkställande direktörens rapporter avseende 30 april 2021, **bilagor 2–4**

Ärende och beslutsunderlag

VD Jan Malmberg samt ekonomichef Rita Galanti presenterar det ekonomiska resultatet för SKFAB per 2021-04-30.

En **ekonomisk rapportering för SKFAB per den 30 april 2021** avseende tekniskt resultat och kapitalförvaltning ger ett totalt resultat på + 17,2 mnkr. Det tekniska resultatet per den 30 april 2021 uppgår till -1,0 mnkr och kapitalnettot uppgår till +18,2 mnkr. Skador redovisade 2021 påverkade resultatet för egen räkning (f.e.r.) med -31 mnkr inklusive IBNR (inträffade men ännu ej rapporterade skador), en större skada inom Others i Örnsköldsvik står för 10 mnkr och två skador inom Real Estate, i Sundsvall respektive Piteå, står för 3 mnkr vardera (f.e.r).

De administrativa kostnaderna ligger 2,0 mnkr lägre än budgeterat, huvudsakligen beroende på att besiktningar inom Risk Management just påbörjats, samt lägre kostnader för kundteamskonferenser som genomförts via Teams i stället för fysiska möten.

Skadekostnadsprocenten uppgår till 80 och driftkostnadsprocenten till 23.

Förmånsrättsregistret per 2020-04-30 uppvisar god ekonomisk täckning med en täckningsgrad uppgående till 212 procent, baserat på bokfört värde uppräknat med säkerhetsmarginalen 10 procent.

Bolagets **kapitalförvaltning per 2021-04-30** om 424 mnkr har höjt resultatet för året hitintills med 17 mnkr genom bolagets aktieplaceringar. Aktieandelen i portföljen är 62 procent och har justerats genom ökad ränteplacering samt en alternativ placering. Avkastningen under det första tertialet 2021 är +4,2 procent och för rullande 12 månader +11,5 procent och därmed 9 procentenheter över avkastningsmålet. Ett beräknat VaR-värde per den 30 april uppgår till 9,2 procent, vilket innebär att risken ligger inom accepterat riskmandat.

Skadediarium per den 30 april 2021 går igenom där inträffade skador under årets fyra första månader ger en skadekostnad högre än motsvarande period det föregående året, vilket till stor del beror på ovan redovisade skador inom Others-programmet respektive Real Estate-programmet.

§ 6 Granskningsplan internrevision 2021

Styrelsen beslutar

att granskningsplan för internrevision 2021 skall innefatta extern Compliance, riskkontroll samt återförsäkringsavtal och försäkringsvillkor

att uppdra till arbetsutskottet att bedöma om även premiesättningsprocessen skall ingå i årets granskning, samt därefter fastställa granskningsplan för internrevision 2021 i dialog med den centrala nyckelfunktionen

Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer Roger Nyman går igenom sedan tidigare framtagen och presenterad bruttolista på potentiella granskningsområden för internrevisionen 2021, liksom förda diskussioner med bolagets nya internrevision, BDO, med ansvarig utförare Mats Jakobsson, **bilaga 5**. Extern Compliance samt riskkontroll är obligatoriska granskningsområden för internrevisionen och bland övrigt föreslagna områden förespråkar styrelsen granskning av återförsäkringsavtal och försäkringsvillkor samt eventuellt granskning av premiesättningsprocessen. Styrelsen uppdrar till AU att slutligt fastställa granskningsplan 2021 ställt i relation till uppdragets omfattning i tid, samt i dialog med BDO och Mats Jakobsson.

§ 7 Fastställande av styrdokument utefter Aktiebolagslagen

Styrelsen beslutar

att fastställa styrdokument enligt **bilagor 6–10**

Ärende och beslutsunderlag

Ordförande går igenom de styrdokument som styrelsen har att fastställa efter genomförd årsstämma och som följer av Aktiebolagslagen (ABL 2005:551), samt redovisar graden av justering vilken i huvudsak är redaktionell utöver Firmateckning:

- Arbetsordning för styrelsen
- Instruktion för arbetsutskott
- VD-instruktion
- Firmateckning - Linda Ekström går från ersättare till ordinarie styrelseledamot och ersätter Ulf Krabisch i det uppdraget för Helsingborgs stad

Övriga strategiska styrdokument i bolaget fastställs av styrelsen på styrelsemöte den 29 juni.

§ 8 Övriga frågor

Inga övriga frågor fanns att hantera.

§ 9 Nästa styrelsemöten

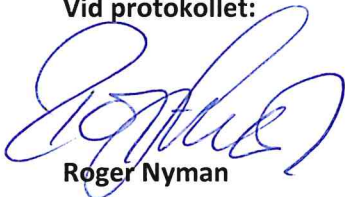
Ordförande går igenom kommande två styrelsemöten:

- 29/6 kl. 09.00-11.00 via Teams
- 2/9 kl. 12.00- 3/9 kl. 13.00 i Uppsala (strategi- och styrelsemöte med affärsplan, egen återförsäkringslösning, kravprofil ny VD, avtackningar)

§ 10 Avslutning av dagens möte

Ordförande tackar för visat intresse och avslutar det konstituerande styrelsemötet.

Vid protokollet:



Roger Nyman

Justeras:



Fredrik Ahlstedt
Ordförande

Justeras:



Mona Kolarby
Ledamot

