



Beslutningsreferat fra bestyrelsesmøde

Torsdag, den 22. august 2019, kl. 08,00

Mødet afholdes på:

Europavej 2, Ikast

Bestyrelsesreferat fra - Bestyrelsesmøde – 22-08-2019

- Inviterede: Bestyrelsen:
Brian Sigtenbjerggaard (Formand)
Jens Carl Jensen (Næstformand)
Frank Heidemann Sørensen
Lars Schou Lyhne
Jesper Balle (Forbrugerrepræsentant)
Marianne K. Møller (Forbrugerrepræsentant)
Gitte Skov (Medarbejderrepræsentant)
- Direktør Kenneth Jensen
Spildevandschef Thomas Kruse Madsen
- Ikke mødt: Lars Schou Lyhne – afbud
- Andre inviterede: Spildevandsingeniør Erik Andersen – deltog i pkt. 8
Spildevandsingeniør Kenn Lange – deltog i pkt. 8
- Sekretær: Økonomileder Karen Stadsgaard

INDHOLDSFORTEGNELSE

SAGER TIL BESLUTNING:

1. Godkendelse af dagsorden
2. Revisionsrapportering
3. Budgetopfølgning pr. 31-07-2019
4. Finansiell politik i relation til kort- og langfristet gæld
5. Statusrapport forsikringer

SAGER TIL ORIENTERING:

6. Orientering om driften
7. Orientering om Bording-bassinet

TEMADRØFTELSE:

8. Orientering om selskabets aktiviteter og strategiske overvejelser

MEDDELELSER:

9. Formanden
10. Øvrige medlemmer
11. Direktør
12. Beslutning om punkter der må offentliggøres

SAGER TIL BESLUTNING

1. Godkendelse af dagsorden

Beslutning:

Godkendt

2. Revisionsrapportering

Sagsfremstilling:

Der har ikke været rapportering fra revisionen efter mødet d. 24. april 2019.

3. Budgetopfølgning pr. 31-07-2019

Beslutning:

Godkendt

Indstilling:

Orienteringen tages til efterretning.

Sagsfremstilling:

Der vedlægges en budgetopfølgning pr. 31-07-2019.

Der er ingen behov for budgetændringer.

P.t. er forbruget for personale, materiel og administration på 98% af det samlede budget.

Dette skyldes:

- at posten indeholder udgifter for ca. 1 mio. kr., som er engangsudgifter der forfalder i 1. halvår. Der kommer ikke tilsvarende udgifter i 2. halvår.
- at der er afholdt forholdsvis meget ferie med udgangen af juli måned. Løn under ferie kan ikke fordeles ud på drift og anlæg, men belaster personaleudgifterne.
- at der er afholdt større udgifter til maskinreparationer og IT end forventet på nuværende tidspunkt, der er et samlet merforbrug på ca. 350.000 kr.

Det forventes, at det samlede budget vil holde.

Afdrag på langfristet gæld indeholder 3 af 4 årlige afdrag, idet Kommunekredit har datereret opkrævningerne i juli måned, men betalingen forfalder først i september.

Bilag:

Budgetopfølgning 31-07-2019

Cash-flow 31-07-2019

4. Finansiell politik i relation til kort- og langfristet gæld

Beslutning:

Godkendt

Indstilling:

Den finansielle politik fastholdes i sin nuværende form.

Sagsfremstilling:

Finansiell politik i relation til kort- og langfristet gæld for Ikast-Brande Spildevand A/S skal, jf. politikens side 1, 3. afsnit forelægges bestyrelsen til godkendelse 1 gang pr. år – den er senest behandlet på mødet d. 22-08-2018.

Det fremgår, at da selskabets indtægter er i danske kroner, anses det ikke formålstjenligt at matche med udgifter i fremmed valuta. Dog kan der i begrænset omfang optages lån i euro, hvis eurorenten er lavere end i danske kroner.

Der er opstillet strategiske rammer for gældsporteføljens samlede renteeksponering og samlede valutaeksponering.

Selskabets samlede gældsportefølge er i øjeblikket sammensat således:

Langfristet gæld udgør 36.232.646,60 kr. hvoraf 11.472.646,60 kr. forfalder indenfor de næste 5 år.

Gælden er fordelt med 19.515.350,26 kr. som fastforrentet lån og 16.717.296,34 kr. som variabelt forrentet lån.

Alle lån er optaget hos Kommunekredit og er i danske kroner.

Det variabelt forrentede lån nr. 201340777 med udløb 01.06.2038 er afdækket med en renteswap i Nordea. Renteswappen er i danske kr. og lyder på fast rente 2,29 % mod CIBOR 3 mdr. (variabel).

Bilag:

Finansiell politik i relation til kort- og langfristet gæld
Engagementsoversigt Kommunekredit 07-08-2019

5. Statusrapport forsikringer

Beslutning:

Godkendt

Indstilling:

Hvis præmien for at udvide netbankforsikringen til en forsikringssum på 40 mio. kr. findes rimelig, tegnes udvidelsen. De øvrige foreslåede forsikringer tegnes ikke, idet risikoen for at der vil opstå erstatningsager under disse typer vurderes at være meget lille. Ligeledes afslås tilbuddet om udarbejdelse af forsikringspolitik.

Sagsfremstilling:

Den 18. juni 2019 blev der holdt årsmøde med forsikringsmægleren fra RTM, her blev selskabets forsikringsportefølje gennemgået og RTM's anbefalinger om tilkøb af yderligere forsikringsdækninger blev drøftet. Og RTM afgav tilbud på udarbejdelse og vedligeholdelse af forsikringspolitik.

Ved mødet er det drøftet, om selskabet skal have en miljøforsikring og om netbankindbruds-forsikringens forsikringssum skal udvides (den er p.t. på 25 mio. kr.) og om den skal udvides med en kriminalitetsforsikring og en cyberrisk-forsikring.

Miljøansvarsforsikring:

Miljøskadeloven pålægger virksomheden et objektivi erstatningsansvar for miljøskader. Det vil sige har din virksomhed forårsaget en miljøskade kan virksomheden blive gjort ansvarlig selvom du ikke har gjort noget galt.

Herudover kan du blive gjort ansvarlig, hvis du ikke i tilstrækkelig grad har forsøgt at undgå en miljøskade.

Ved en miljøskade kan virksomheden blive pålagt at betale for oprydning i tillæg til omkostningerne med at tilbageføre flora og fauna som den var før skaden.

Forsikringen omfatter vand, jord og beskyttede arter og naturtyper.

Miljøforsikringen dækker omkostninger du kan blive ansvarlig for i forbindelse med fx:

- Udslip fra produktionsvirksomheder, tankbiler eller nedgravede tanke
- Uforudsete skader på grund af udbygning som truer beskyttede arter
- Fejlagtig udnyttelse af skov eller jord.

Ansvar efter miljøskadeloven dækkes ikke på almindelige erhvervsansvarsforsikringer.

Det er i 2017 oplyst, at præmien for en forsikringssum på 5 mio. kr. og en selvrisiko på 250.000 kr. udgør ca. 22.000 kr.

Det har tidligere være drøftet om selskabet skal tegne en miljøansvarsforsikring, og det er besluttet den 25/10 2017, at der ikke skal tegnes en sådan forsikring, idet vores anlæg ikke er beliggende i særligt sårbare områder.

Netbankindbrudsforsikring:

RTM (Forsikringsmægler) sender netbankforsikringen i udbud i år, da de mener der kan opnås en besparelse, der indhentes tilbud på forsikringssummer på h.h.v. 25 mio. kr. og 40 mio. kr.

Kriminalitetsforsikring:

En kriminalitetsforsikring kan være et tillæg eller en udvidelse af netbankindbrudsforsikringen.

En kriminalitetsforsikring omfatter 3 væsentlige elementer:

- Direkte formuetab som følge af ansattes kriminelle handlinger.
- Virksomhedens erstatningsansvar som følge af ansattes kriminelle handlinger.
- Meromkostninger til rekonstruktion af data tabt som følge af databedrageri eller et dækket indbrud i netbanken.

En grov indikation på præmien lyder på 25.000 kr. pr. år for en forsikringssum på 2.500.000 kr. med en selvrisiko på 25.000 kr.

Forsikringen kan udvides til også at dække udefrakommendes kriminelle handlinger.

Det har tidligere være drøftet om selskabet skal tegne en kriminalitetsforsikring, og det blev besluttet, at der ikke skal tegnes en sådan forsikring.

Cyperrisk-forsikring:

En cyperrisk forsikring dækker:

Virksomhedens egne omkostninger i forbindelse med et cyberangreb, herunder hacking, virus eller Ddos-angreb (Distributed Denial of Service)

Det kunne være omkostninger til at undersøge hændelsen samt driftstab i nedeperioden.

Eksempelvis hvis vores system bliver låst og vi, i den forbindelse, oplever en tabt fortjeneste på manglende salg/leverancer.

Ligeledes omfattes vores erstatningsansvar overfor tredjemand og omkostninger til underretning af berørte personer, hvis hændelsen har medført tab af data.

Desuden dækkes sagsomkostninger, udgifter til PR-firma for at forhindre og formindske negativ medieomtale, samt udgifter til rådgivning, så som it, jura og lignende.

En grov indikation på præmien lyder på 25.000 kr. pr. år for en forsikringssum på 2.500.000 kr. med en selvrisiko på 25.000 kr.

Det har tidligere være drøftet om selskabet skal tegne en cyperrisk-forsikring, og det blev besluttet, at der ikke skal tegnes en sådan forsikring.



Forsikringspolitik:

RTM ønsker at udarbejde en forsikringspolitik for os. En forsikringspolitik udarbejdes for at synliggøre hvilke risici vi som selskab ønsker selv at bære og hvilke vi ønsker at overføre til forsikringsselskaber.

En forsikringspolitik vil også fjerne tvister mellem selskabet og mægleren i tilfælde hvor vi er uenige om dækningen, da dette er beskrevet i politikken.

En forsikringspolitik koster årligt 7.500 kr.

Skadesstatistik:

Efter forsikringsmødet er der fremsendt en skadesoversigt dækkende 2016, 2017, 2018 og 1. halvår 2019.

Der har i disse 3,5 år været anmeldt i alt 42 skader fordelt på:

8 arbejdsskader

8 motorkøretøjskade

16 erhvervs- og produktansvarsskader

10 entrepriserkader.

Der er udbetalt i alt 783.255 kr. i erstatning og reserveret yderligere 34.296 kr.

Fra og med 2018 kan vi ikke længere få oplysninger om arbejdsskadeerstatninger pga. GDPR.

Den samlede præmie for 2016 – 2019 (4 år) har udgjort 1.684.336 kr.

Bilag:

Forsikringsoversigt pr. 14-06-2019

SAGER TIL ORIENTERING

6. Orientering om driften

7. Orientering om Bording-bassinet

Mødet startede med en rundvisning på bassin-området.

TEMADRØFTELSE

8. Orientering om selskabets aktiviteter og strategiske overvejelser

- Investeringsbehov og bæredygtig ledningsalder
- Investeringsplan 2020-2029
- Gennemgang af kloakeringsprincipper (separat, fælles, kombi)
- Overordnet strategi / projektideer Ikast Nord og Brande
- Proces vedr. ny renseanlægsstruktur

MEDDELELSER

9. Formanden

10. Øvrige medlemmer

11. Direktør

12. Beslutning om punkter der må offentliggøres

Beslutning

Godkendt

Indstilling:

Alle punkter offentliggøres i beslutningsreferatet.

Sagsfremstilling:

Der udarbejdes for hvert bestyrelsesmøde et beslutningsreferat, som sendes til Ikast-Brande Kommune (ejer).

Når referatet bliver sendt til Kommunen bliver det et offentligt dokument.

Det skal derfor vurderes om der er punkter, der ikke må offentliggøres, enten fordi de f.eks. er tavshedsbelagte eller omhandler forretningsfølsomme oplysninger, og derfor skal behandles som lukkede punkter.

Underskriftsblad til beslutningsreferat fra bestyrelsesmødet, den 22/8 2019



Brian Sigtenbjerggaard, formand



Frank Heidemann Sørensen



Jens Carl Jensen, næstformand

Lars Schou Lyhne --DELTOG IKKE



Marianne K. Møller, forbrugervalgt



Jesper Balle, forbrugervalgt



Gitte Skov, medarbejdervalgt