

tisdag 2019-06-25 19:30

Inkommande mail

Till: kommun@tyreso.se; kommunstyrelsen@nynashamn.se;
kommunstyrelsen@ekero.se; huddinge@huddinge.se; registrator@nacka.se;
kommunstyrelsen@solna.se; kommun@botkyrka.se; sodertalje.kommun@sodertalje.se;
hanningekommun@hanninge.se; kommunen@danderyd.se;
kommunstyrelsen@norrstalje.se; registrator.klk@vallentuna.se; kansliet@vaxholm.se;
registrator.ks@sollentuna.se; kommunstyrelsen@taby.se; registrator@sigtuna.se;
registrator@lidingo.se; kommunstyrelsen@upplandsvasby.se;
kommunstyrelsen@jarfalla.se; kommunstyrelsen@osteraker.se;
registrator.ks@varmdo.se;

Från: maria.scheele@sthlmregforsakring.se

Skickat: 2019-06-25:19:30

Bilagor: Protokoll vid bolagsstämma 2019-05-17_signerat_inkl bilagor.pdf;

Protokoll från Stockholmsregionens Försäkrings ABs bolagsstämma 2019-05-17

Hej!

Översänder signerat protokoll från vår bolagsstämma.

Med vänliga hälsningar / Best regards

Maria Scheele

vVD, COO

Stockholmsregionens Försäkring AB

Box 16250

103 24 Stockholm

Besöksadress: Mäster Samuelsgatan 60, 8tr

Information om hur SRF hanterar personuppgifter finns på vår hemsida www.srfab.net

Tnr: 08-412 97 46

maria.scheele@srfab.net

Följ oss gärna på www.linkedin.com/company/srfab/

Protokoll fört vid bolagsstämman med aktieägare i
Stockholmsregionens Försäkring AB,
org.nr 516406-0641, den 17 maj 2019, kl. 10:00, City
Conference Center, Drottninggatan 71B, Stockholm.

§ 1 Stämmans öppnande

Stämman öppnades av styrelsens ordförande Kjell Jansson.

§ 2 Val av ordförande vid stämman

Kjell Jansson utsågs enligt valberedningens förslag att som ordförande leda förhandlingarna på stämman. Det antecknades att som sekreterare vid stämman tjänstgjorde Maria Scheele.

§ 3 Val av två protokolljusterare

Till justeringspersoner att jämte ordföranden justera dagens protokoll utsågs Rolf E Ericsson (Täby) och Lars-Erik Salminen (Solna).

§ 4 Upprättande och godkännande av röstlängd

Närvarande aktieägare antecknades i röstlängden som godkändes av stämman, se bilaga 1.

§ 5 Prövning av om stämman blivit behörigen sammankallad

Kallelse till stämman utgick med brev per post samt e-post den 24 april 2019. Datum för bolagsstämman publicerades även på bolagets hemsida den 24 april 2019.

Stämman konstaterades vara i behörig ordning sammankallad.

§ 6 Godkännande av dagordning

Stämman godkände förelagt förslag till dagordning, se bilaga 2 sid 3.

§ 7 Framläggande av årsredovisning och revisionsberättelse avseende räkenskapsåret 2018

Verksamhetsåret 2018 presenterades i korthet av bolagets verkställande direktör, Anders Belin:

- Styrelsen har under året haft fem ordinarie styrelsemöten samt ett per capsulam.
- Bolagets organisation har utökats med fler medarbetare i syfte att öka effektiviteten och ytterligare förbättra servicen gentemot försäkringstagarna. Vid årsskiftet 2018/2019 hade SRF tio anställda personer, varav sex kvinnor och fyra män. Arbetet fortsätter att se över

Stockholmsregionens Försäkring AB

de funktioner som idag är utlagda till externa leverantörer.

- Under året genomfördes upphandling av bolagets återförsäkringsprogram genom öppet förfarande enligt LOU. Återförsäkringsskyddet stärktes samtidigt som kostnaden gick ned 1,3 %.
- Bolaget har implementerat processer och dokumentation för att säkerställa efterlevnad av GDPR.
- För att underlätta skadeanmälningar har en digitaliserad och delvis automatiserad process introducerats för olycksfall och patientskador. Under året lanserades även en helt ny hemsida.
- Omfattande arbete med insamling av försäkringsuppgifter från försäkringstagarna.

Bokslut och årsredovisningen avseende räkenskapsåret 2018 redogjordes översiktligt av bolagets VD Anders Belin. Se bilaga 2 sid 4 - 5.

Den årliga revisionsberättelsen presenterades därefter av auktoriserad revisor Gunilla Wernelind, KPMG, som tillstyrkte att stämman:

- fastställer resultat- och balansräkning
- disponerar resultatet enligt förslaget i förvaltningsberättelsen
- beviljar styrelsens ledamöter och VD ansvarsfrihet för räkenskapsåret

§ 8 Beslut om

a. fastställelse av resultaträkningen och balansräkningen

Stämman fastställde i enlighet med revisorernas tillstyrkande resultaträkningen och balansräkningen.

b. disposition beträffande bolagets vinst enligt den fastställda balansräkningen

Stämman beslutade i enlighet med styrelsens, verkställande direktörens och revisorernas tillstyrkta förslag att -863 519 kr, vilket utgörs av balanserade vinstmedel -1 323 743 kr och årets resultat 487 224 kr, överförs i ny räkning.

c. ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna och verkställande direktören

Stämman beslutade att bevilja styrelseledamöterna och verkställande direktören ansvarsfrihet för förvaltningen av bolagets angelägenheter under räkenskapsåret 2018.

d. att bolagets verksamhet har bedrivits i enlighet med KL 3 kap. 17 §

Stämman beslutade att bolagets verksamhet under föregående år har bedrivits i enlighet med KL 3 kap. 17 §.

§ 9 Fastställande av arvoden till styrelsen

Stämman beslutade om oförändrade arvodesnivåer åt styrelsen för 2019 enligt valberedningens förslag:

Stockholmsregionens Försäkring AB

- Ordförande 125 % av IBB*/år (80 500 kr/år)
- Vice ordförande 60 % av IBB*/år (38 640 kr/år)
- Ledamot 30 % av IBB*/år (19 320 kr/år)
- Sakkunnig 100 % av IBB*/år (64 400 kr/år)

*IBB = Inkomstbasbelopp som för 2019 är 64 400 kr

§ 10 Beslut om antalet styrelseledamöter

Stämman beslutade att antalet styrelseledamöter ska vara oförändrat vilket är nio (9) ordinarie ledamöter.

§ 11 Val av ledamöter till styrelsen

Till styrelseledamöter för tiden intill nästa bolagsstämma valdes enhälligt:

Adam Reuterskiöld, Ekerö	(omval)
Daniel Dronjak-Nordqvist, Huddinge	(omval)
Åsa Heribertson, Danderyd	(omval)
Katarina Kämpe, Sollentuna	(omval)
Camilla Broo, Huddinge	(omval)
Per Larsson, oberoende sakkunnig	(omval)
Arne Öberg, Solna	(nyval)
Bino Drummond, Norrtälje	(nyval)
Erik Fischer, oberoende sakkunnig	(nyval)

§ 12 Val av ordförande och vice ordförande i styrelsen

Till ordförande i styrelsen valdes enhälligt Adam Reuterskiöld och till vice ordförande i styrelsen valdes enhälligt Arne Öberg.

§ 13 Val av fem ledamöter, varav en sammankallande, att utgöra valberedning

Till ledamöter att utgöra valberedning för tiden intill nästa årsstämma valdes enhälligt:

Olle Reichenberg, sammankallande	(omval)
Lars Hortlund	(omval)
Cecilia Löfgreen	(omval)
Sofie Ågren	(omval)
Marie Wiklund	(omval)

§ 14 Beslut om revisor för nästa tolv månadersperiod

Till revisionsbolag för nästa tolv månadersperiod valdes enhälligt KPMG med auktoriserad revisor Gunilla Wernelind som huvudansvarig revisor.

Stockholmsregionens Försäkring AB

§ 15 Redogörelse av premieberäkningar 2019 och premiemodell 2020

Enligt 8 § i aktieägaravtalet åligger det styrelsen att fastställa de övergripande parametrar som ligger till grund för premieberäkningar samt att redovisa resultat av dessa beräkningar för bolagsstämman. Bolagets VD Anders Belin redogjorde grunderna för premieberäkningarna 2019.

VD redogjorde i korthet även bakgrunden till behovet att ta fram en ny premiemodell. Den premieberäkningsmodell som använts sedan bolaget startade sin försäkringsverksamhet har över tid skapat vissa skevheter samtidigt som korrelationen till de underliggande riskerna blivit otydlig. Behovet är att ta fram en ny premiemodell med enhetliga och transparenta premieberäkningsprinciper med tydliga kopplingar till såväl gemensamma som individuella riskfaktorer. I den nya modellen ska självrisker kunna anpassa till respektive försäkringstagares förutsättningar och riskaptit.

Se bilaga 2 sid 10 - 15.

§ 16 Stämmans avslutande

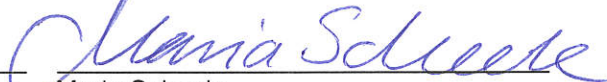
Ordförande Kjell Jansson förklarade stämman avslutad.

Ordförande:



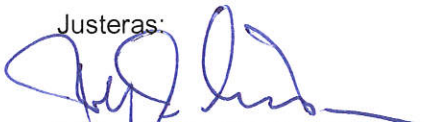
Kjell Jansson

Vid protokollet:



Maria Scheele

Justeras:



Rolf E Ericsson



Lars-Erik Salminen

Röstlängd bolagsstämma 2019-05-17

Förteckning över de kommuner som ingår som delägare i Stockholmsregionens Försäkring AB, org.nr. 516406-0641.

	Belopp	Andel	Antal aktier	Röster	Namn Företrädare/ombud	Underskrift	Fullmakt
Bofyrka	7 755 300	7.30%	77 553	1	SINA ANO <i>SINA</i>	<i>[Signature]</i>	X
Danderyd	3 049 200	2.87%	30 492	1	Hanna Bocander	<i>[Signature]</i>	X
Ekerö	2 430 100	2.29%	24 301	1			
Haninge	7 295 600	6.87%	72 956	1	Magnus Gustafsson	<i>[Signature]</i>	X
Huddinge	9 018 200	8.49%	90 182	1	HANS NYSTRÖM	<i>[Signature]</i>	X
Järfälla	6 234 200	5.87%	62 342	1			
Lidingö	4 232 100	3.98%	42 321	1	Sigrid Sköld BS	<i>[Signature]</i>	X
Nacka	8 242 100	7.76%	82 421	1	Mattias Quarsell	<i>[Signature]</i>	X
Norrrtälje	5 483 600	5.16%	54 836	1	BINO DRUMMOND	<i>[Signature]</i>	X
Nynäshamn	2 499 200	2.35%	24 992	1			
Sigtuna	4 321 800	4.07%	43 218	1	Bo Reattorerna	<i>[Signature]</i>	X
Sollentuna	6 052 800	5.70%	60 528	1			
Solna	6 171 700	5.81%	61 717	1	Kari-Eeva Saarninen	<i>[Signature]</i>	X
Södertälje	8 179 100	7.70%	81 791	1	Peter Friström	<i>[Signature]</i>	X
Tyresö	4 147 600	3.91%	41 476	1			
Täby	6 100 600	5.74%	61 006	1	Maj G. Lind - Roy E. Eriksson	<i>[Signature]</i>	X
Uppplands Väsby	3 800 000	3.58%	38 000	1			
Vallentuna	2 786 800	2.62%	27 868	1			
Vaxholm	1 044 000	0.98%	10 440	1			
Värmdö	3 580 300	3.37%	35 803	1			
Österåker	3 787 900	3.57%	37 879	1			X
	106 212 200	100.00%	1 062 122	21			

Bilaga 1

[Handwritten marks and signatures]

Bolagsstämma i
Stockholmsregionens
Försäkring AB

17:e maj 2019



Jky
5/6

Bilagga
2

1. Stämmans öppnande
2. Val av ordförande vid stämman
Till ordförande vid stämman föreslår valberedningen Kjell Jansson.
3. Val av två protokolljusterare
4. Upprättande och godkännande av röstlängd
Det totala antalet aktier är 1.062.122 och det totala antalet röster är 1.062.122, dock har varje ägarkommun förbundit sig att på bolagsstämman rösta med en röst (Aktieägaravtalet § 10, KSL Dnr 2004/0056).
5. **Prövning av om stämman blivit behörigen sammankallad**
Enligt 9 § i bolagsordningen ska ordinarie stämma hållas i Stockholm inom sex månader efter räkenskapsårets utgång. Kallelse till bolagsstämman skall enligt 10 § sändas med brev per post tidigast fyra veckor och senast två veckor före stämman. Kallelse med förslag till dagordning och handlingar skickades med post och e-post den 24:e april 2019. Datum för bolagsstämma publicerades även på bolagets hemsida den 24:e april 2019.



6. Förslag till dagordning

1. Stämmans öppnande.
2. Val av ordförande vid stämman.
3. Val av två protokolljusterare.
4. Upprättande och godkännande av röstlängd.
5. Prövning av om stämman blivit behörigen sammankallad.
6. Godkännande av dagordningen.
7. Framläggande av årsredovisning och revisionsberättelse.
8. Beslut om:
 - a. fastställelse av resultaträkningen och balansräkningen;
 - b. disposition beträffande bolagets vinst enligt den fastställda balansräkningen;
 - c. ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna och verkställande direktören;
 - d. att bolagets verksamhet har bedrivits i enlighet med KL 3 kap. 17§.
9. Fastställande av arvoden åt styrelsen och revisorn inklusive suppleanter.
10. Beslut om antalet styrelseledamöter.
11. Val av ledamöter till styrelsen.
12. Val av ordförande och vice ordförande i styrelsen.
13. Val av fem ledamöter, varav en sammankallande, att utgöra valberedning.
14. Beslut om revisor för nästa 12-månadersperiod.
15. Redogörelse av premieberäkningar 2019 och premiemodell 2020
16. Stämmans avslutande.



7. Verksamhetsåret 2018 i korthet

- Styrelsen har under året haft fem ordinarie styrelsemöten samt ett per capsulam.
- Bolagets organisation har utökats med fler medarbetare i syfte att öka effektiviteten och ytterligare förbättra servicen gentemot försäkringstagarna. Vid årsskiftet 2018/2019 hade SRF tio anställda personer, varav sex kvinnor och fyra män. Arbetet fortsätter med att se över funktioner som idag är utlagda till externa leverantörer.
- Under året genomfördes upphandling av bolagets återförsäkringsprogram genom öppet förfarande enligt LOU. Återförsäkringsskyddet stärktes samtidigt som kostnaden gick ned 1,3 %.
- Bolaget har implementerat processer och dokumentation för att säkerställa efterlevnad av GDPR samt initierat åtgärder för efterlevnad av det nya försäkringsdistributionsdirektivet IDD som infördes oktober 2018.
- För att underlätta skadeanmälningar har en digitaliserad och delvis automatiserad process introducerats för olycksfall och patientskador. Under året lanserades även en helt ny hemsida.
- Omfattande arbete med insamling av försäkringsuppgifter från försäkringstagarna.

7. Revisionsberättelse 2018

Huvudansvarig revisor *Gunilla Wernelind, KPMG.*

8. Beslut om:

- a. fastställelse av resultaträkningen och balansräkningen;
- b. disposition beträffande bolagets vinst enligt den fastställda balansräkningen;
- c. ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna och verkställande direktören;
- d. att bolagets verksamhet har bedrivits i enlighet med KL 3 kap. 17§.



9. Fastställande av arvoden åt styrelsen och revisorer

Valberedningen föreslår att arvoden till styrelsen även fortsättningsvis följer inkomstbasbeloppet (IBB*) samt oförändrade arvodesnivåer för 2019 enligt följande:

	2019	2018	2017
Ordförande	125% av IBB	125% av IBB	125% av IBB
Vice ordförande	60% av IBB	60% av IBB	60% av IBB
Ledamot	30% av IBB	30% av IBB	30% av IBB
Sakkunnig	100% av IBB	100% av IBB	100% av IBB

* IBB 2019 = 64.400 kr

10. Beslut om antalet styrelseledamöter

Valberedningen föreslår att antalet ledamöter i styrelsen ska vara oförändrat d.v.s. nio ledamöter.



11. Val av ledamöter till styrelsen

Valberedningen föreslår följande val till ledamöter i styrelsen:

Adam Reuterskiöld, Ekerö	Omval
Daniel Dronjak-Nordqvist, Huddinge	Omval
Åsa Heribertson, Danderyd	Omval
Katarina Kämpe, Täby	Omval
Camilla Broo, Huddinge	Omval
Per Larsson, sakkunnig	Omval
Arne Öberg, Solna	Nyval
Bino Drummond, Norrtälje	Nyval
Erik Fischer, sakkunnig	Nyval

12. Val av ordförande och vice ordförande i styrelsen

Valberedningen föreslår till ordförande Adam Reuterskiöld och till vice ordförande Arne Öberg.



13. Val av fem ledamöter, varav en sammankallande, att utgöra valberedning

Förslag:

Olle Reichenberg (M), sammankallande	omval
Cecilia Löfgreen (M)	omval
Sofie Ågren Mandoki (S)	omval
Lars Hortlund, kommundirektör	omval
Marie Wiklund, kommundirektör	omval

14. Beslut om revisor för nästa 12 månadersperiod

Enligt resultatet av upphandlingen av revisionstjänster 2018 och därpå följande beslut av bolagsstämman 2018 är KPMG bolagets revisionsbyrå med huvudansvarig revisor Gunilla Wernelind.

15. Redogörelse av premieberäkningar 2019 och premiemodell 2020



Aktieägaravtalet 8 §

Den **individuella premien** för parternas olika försäkringsslag och risktyper skall fastställas inför varje förnyelse i enlighet med en modell som återspeglar kollektivets strävan att uppnå **självkostnad** över tiden för det faktiska skadefallet samt en **rättvis fördelning** av denna kostnad mellan parterna. Premiemodellen skall därför minst reflektera **skadefallet** över en jämförelseperiod, mätbara förändringar i riskhanteringsarbetet samt **individuella och försäkringsspecifika riskfaktorer**.

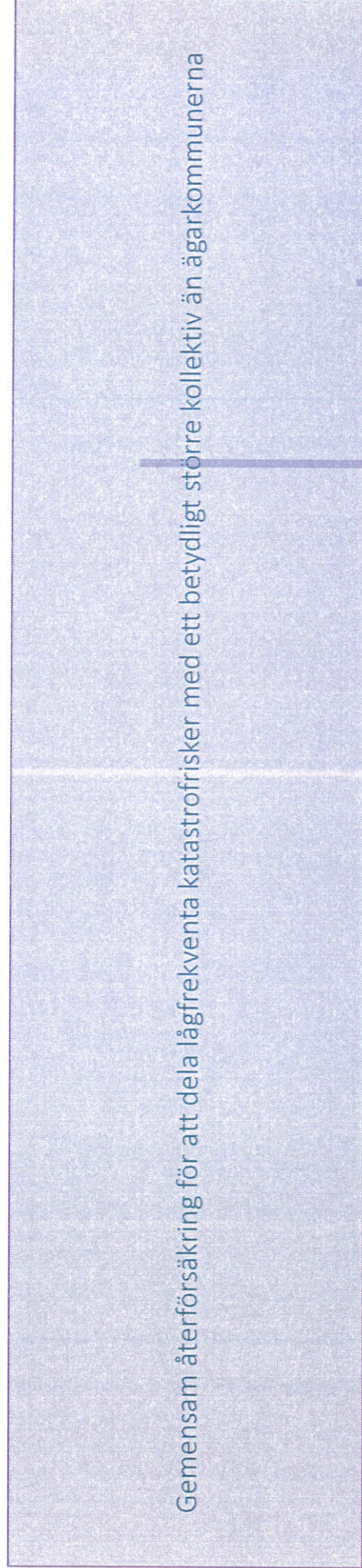
Särskilda villkor kan fastställas för försäkringar som uppvisar en onormal utveckling eller som är av ett sådant speciellt slag eller särskild underliggande risktyp att de bör särbehandlas från kollektivet.

Det åligger styrelsen att fastställa de övergripande parametrar som modellen skall ta hänsyn till och redovisa bakgrund och resultat av modellen för årsstämman.

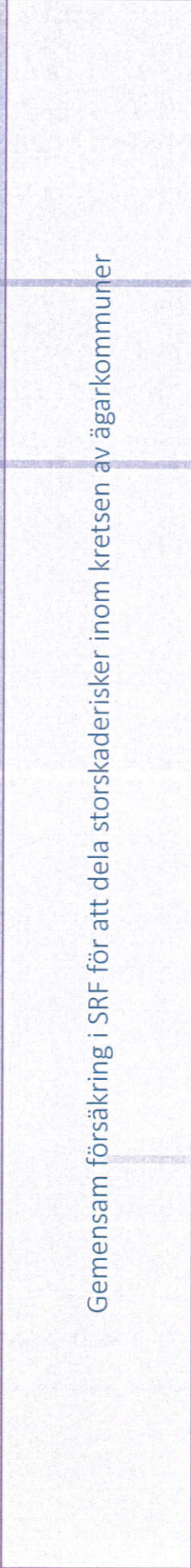


Riskdelning

Högsta ersättning



SRFs självbehåll



Kommunens självrisk



Försäkringstagarnas individuella rörelsekostnader för småskador

Bolagsstatistiken i Stockholmsregionens Försäkring AB 2019 09 17



Balansräkning enligt ÅR 2018



Skulder, avsättningar och eget kapital

250 000

200 000

150 000

100 000

50 000

0



Övriga skulder m.m. 5 301

Tillgångar



Parametrar som påverkar bolagets resultat och kapitalbas

Inom bolagets kontroll:

- Premieintäkter
- Försäkringstagarnas självrisker
- Självbehåll och återförsäkring
- Driftkostnader
- Kapitalförvaltning

Utanför bolagets kontroll:

- Försäkringstagarnas skadekostnader
- Återförsäkringsmarknaden
- Kapitalmarknaden

Handwritten signatures and initials.

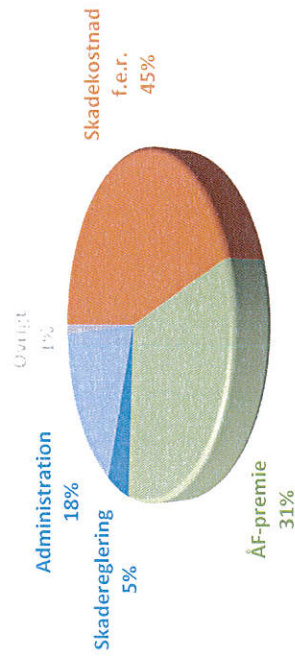
*Bilaga 2
§ 15*

Premieberäkningar 2019

Hur beräknas premien?

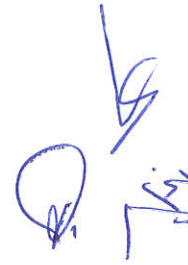
- + skador för egen räkning
 - + återförsäkringspremie
 - + skadereglering
 - + administration
-
- = premie

Kostnadsfördelning enligt budget 2019



	Egendom	Ansvar	Motor	Olycksfall	Totalt
Skadekostnad	24 000 000	7 000 000	7 600 000	6 700 000	45 300 000
ÅF-premie	25 975 500	1 978 000	2 756 000	595 000	31 304 500
Skadereglering	465 466	2 165 807	584 055	1 380 327	4 595 656
Administration	4 680 419	4 680 419	4 680 419	4 680 419	18 721 676
Övrigt	1 000 000	0	0	0	1 000 000
S:a premiegrundande kostnader	56 121 385	15 824 226	15 620 474	13 355 746	100 921 831
Omställning 2019	1 250 000	1 250 000	1 250 000	1 250 000	5 000 000

Premie 2019 59 564 061 9 526 812 11 543 467 15 489 006 94 119 346



Kollektiv olycksfallsförsäkring

- Skaderiskerna bedöms vara lika i alla kommuner och ägarkollektivets självkostnad fördelas proportionerligt utifrån antalet kommuninvånare i åldersintervallet 0-19 år. Enhetspremie införd fr.o.m. 2019-01-01 och är f.n. 41 kr/person

Egendomsförsäkring

- Självkostnad fördelas utifrån enhetliga premierater per byggnadstyp/verksamhet applicerade på av försäkringstagarna rapporterade försäkringsvärden. För lägre självrisiker beräknas tilläggspremie med hänsyn till individuellt skadefall

Principer för premiemodell 2020

Fordonsförsäkring

- Självkostnad fördelas utifrån enhetspremie per fordonstyp med individuella premietillägg för avvikande skadefall per försäkrad kommun/bolag/förbund

Ansvarsförsäkring

- Självkostnad fördelas proportionerligt mellan ägarkommunerna utifrån antalet kommuninvånare. För lägre självrisiker beräknas tilläggspremie med hänsyn till individuellt skadefall. Individuell premieberäkning för dotterbolag, samägda bolag och förbund med hänsyn till verksamhetens art/riskprofil och vald självrisk

Sammanfattning premiemodell 2020

- Enhetliga och transparenta premieberäkningsprinciper med tydliga kopplingar till såväl gemensamma som individuella riskfaktorer
- Möjlighet till anpassade självrisker utifrån respektive försäkringstagares förutsättningar och riskaptit
- Individuell premiejustering i relation till skadefall ovanför försäkringstagarens självrisk
- Individuella premier kommer förändras vid övergång till ny premiemodell
- Enhetspremier, premierater och tilläggspremienivåer fastställs årligen av SRFs styrelse och redogörs för stämman



16. Stämmans avslutande

