

FÖRSÄKRINGS AB GÖTA LEJON

PROTOKOLL 6
Styrelsemöte med styrelsen för
Försäkrings AB Göta Lejon
2018-09-18, kl. 15.55 – 17.45
(paus 16.50- 17.20)

Närvarande:

Ledamöter Siw Wittgren Ahl (närvarande per telefon)
Carina Österborg (mötesordförande)
Göran Larsson

Suppleanter Eshag Kia (närvarande punkt 1–15)
Carl Otto Lange

Övriga Annika Forsgren, VD
Björn Wennerström, Vice VD
Johanna Nyström, sekreterare

Ej närvarande Krister Samuelsson
Karoline Rydelid
Caterina Franceschi

Plats: Bolagets lokaler, Stora Badhusgatan 6, Göteborg

1§ Sammanträdets öppnande

Ordföranden öppnade sammanträdet.

2§ Godkännande av dagordning

Dagordningen godkändes.

3§ Närvaro

Styrelsesekreteraren genomförde en närvarokontroll.

4§ Föreliggande av jäv

Ordföranden tog upp frågan om jäv. Inget jävsförhållande anmälades.

5§ Utseende av justerare

Styrelsen uppdrog åt Göran Larsson att jämte mötesordföranden justera protokollet från dagens sammanträde.

6§ Föregående protokoll

Mötesprotokoll från föregående möte den 12 juni 2018 godkändes och lades till handlingarna.

7§ VD informerar

1. Kort info från Bolaget

Annika Forsgren informerade om:

- Bilbränderna i staden i augusti – omfattade en arbetsbil som är försäkrad i Göta Lejon
- Återförsäkringsupphandling avseende energiprogrammet pågår, och det ska göras site-visits i oktober
- Stadsdelarna – Göta Lejon har undersökt hur det ser ut bland stadens säkerhetssamordnare och tagit fram synpunkter på eventuella åtgärder för att förbättra hanteringen av denna funktion.
- Hamnen har förlikats med Rodhe i tvisten om muddringsskadorna.
- Det pågår styrelseutbildningar
- Det ska hållas ett cyberspace-seminarium den 18 oktober (riskseminarium angående it-risker) och Göta Lejons styrelse har fått inbjudan.
- Personalförändringar; det kommer att behöva planeras för två föräldraledighetsvikariat från och med första kvartalet 2019.

2. Stora skador 2018

Det har under 2018 varit många stora skador inom flera försäkringsgrenar. Det har inte varit så många enskilt stora skador, men många mellanstora, vilka har påverkat Göta Lejons resultat negativt.

- Skador
 - Program för Egendom; Staden har haft många dyra vattenskador
 - Gränsen för Framtiden-koncernens aggregat är passerad (del av kostnaden hamnar på Göta Lejon)
 - Motorskador; bl.a. har sopbilar brunnit.
- Reservökningar från tidigare år: mellanskillnaden reserv och faktiska kostnader belastar balans- och resultaträkning.

8§ Dnr 0005/18 Ekonomi 2018

Styrelsen diskuterade delårsbokslut augusti 2018, i enlighet med till mötet utsända handlingar.

Styrelsen önskade ett förtydligande att begreppet ”basbelopp” avser ”prisbasbelopp”.

Styrelsen förde diskussioner kring ökade IT-kostnader.

Styrelsen förde vidare diskussioner kring nivå på bolagets solvenskvot och beslutade att uppdra till Björn Wennerström att återkomma till presidiet för fördelar och nackdelar med att förändra solvenskvoten.

BESLUT

Styrelsen beslutade att fastställa delårsbokslut augusti 2018 med förtydligande att "basbelopp" avser "prisbasbelopp".

Styrelsen beslutade att uppdra till Björn Wennerström att återkomma till presidiet för fördelar och nackdelar med att förändra solvenskvoten.

9§ Dnr 0082/18 Scenarier och stresstester i ERSA-rapport

Styrelsen diskuterade kort scenarier och stresstester inför årets ERSA-rapport.

BESLUT

Styrelsen beslutade att fastställa scenarier och stresstester inför årets ERSA-rapport.

10§ Försäkringstekniska riktlinjer

Björn Wennerström redogjorde kort, i enlighet med till mötet utsänt material, för försäkringstekniska riktlinjer.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anta försäkringstekniska riktlinjer.

11 § Riktlinje för hantering av intressekonflikt

Annika Forsgren redogjorde kort, i enlighet med till mötet utsänt material, för riktlinje för hantering av intressekonflikt. Det finns inga förändringar gentemot föregående år.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anta riktlinje för hantering av intressekonflikt.

12§ Riktlinje för återförsäkring

Carina Österborg redogjorde kort, i enlighet med till mötet utsänt material, riktlinje för återförsäkring. Styrelsen ställde frågor som Björn Wennerström besvarade.

Styrelsen diskuterade bolagets föreslagna tillägg (kursivt) ”Göta Lejon skall endast köpa extern återförsäkring från återförsäkrare som enligt Standard and Poor’s (eller annan likvärdig bedömare) har ansetts ha en kreditvärdighet motsvarande A- eller bättre *eller motsvarande ekonomisk ställning.*” Styrelsen önskade en tydligare beskrivning av hur den bedömningen ska göras.

BESLUT

Styrelsen beslutade att återremittera ärendet för vidare behandling och komplettering avseende tillägget enligt ovan.

13§ Riktlinje för teckningsrisker

Annika Forsgren redogjorde kort, i enlighet med till mötet utsänt material, för riktlinje för teckningsrisker.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anta riktlinje för teckningsrisker.

14§ Riktlinje för lämplighetsprövning

Carina Österborg redogjorde kort, i enlighet med till mötet utsänt material, för riktlinjer för lämplighetsprövning.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anta riktlinjer för lämplighetsprövning.

15§ Riktlinjer för reservsättning

Carina Österborg redogjorde kort, i enlighet med till mötet utsänt material, riktlinjer för reservsättning.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anta riktlinjer för reservsättning.

16§ Dnr 0005/18 Ekonomi 2018

Styrelsen diskuterade, i enlighet med till mötet utsänt material, för månadsrapport juni och augusti 2018.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anteckna månadsrapport juni och augusti 2018.

17§ Dnr 0031/18 Avgivande av rapport för förmånstagarregister per 30/6 2018

Björn Wennerström redogjorde kort, i enlighet med till mötet utsänt material, för rapport för förmånstagarregister per 30/6 2018.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anteckna rapport för förmånstagarregister per 30/6 2018.

18§ Dnr 0065/18 Systematisk arbetsmiljöarbete 2018

Styrelsen diskuterade kort, i enlighet med till mötet utsänt material, för Systematisk arbetsmiljöarbete 2018.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anteckna systematisk arbetsmiljöarbete 2018.

19§ Dnr 0034/18 Riskkontroll 2018

Björn Wennerström redogjorde kort, i enlighet med till mötet utsänt material, för rapport. Kvartal 2, 2018, från riskkontrollfunktionen.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anteckna rapport, Kvartal 2, 2018, från riskkontrollfunktionen.

20§ Dnr 0035/18 Compliance 2018

Styrelsen diskuterade kort, i enlighet med till mötet utsänt material, för rapport, kvartal 2, 2018, från regelefterlevnadsfunktionen.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anteckna rapport, kvartal 2, 2018, från regelefterlevnadsfunktionen.

21§ Dnr 0079/17 Affärsplan 2018 – slutrapport mål 12

Annika Forsgren redogjorde kort, i enlighet med till mötet utsänt material, för Affärsplan 2018 – slutrapport mål 12.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anteckna Affärsplan 2018 – slutrapport mål 12.

22§ Inkomna handlingar från KS, KF, Stadsledningskontoret och övrig post – se lista och Ipads

Carina Österborg konstaterade att handlingarna finns tillgängliga för styrelsen i appen.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anteckna informationen.

23§ Bevakningslista för Försäkrings AB Göta Lejon

Det noterades att punkten rörande rapport avseende upphandlade bolags CSR arbeten ska grönmarkeras.

Styrelsen lade till beslutet om återremissen av solvenskvotsanalysen vilken ska hanteras av presidiet tillsammans med bolagsledningen.

24§ Nästa sammanträde

Nästa sammanträde hålls den 23 oktober kl.16.00.

Carl-Otto Lange anmälde förhinder till detta möte.

Strategidag 10 oktober.

25§ Övriga frågor

Siw Wittgren Ahl informerade om att bolaget hade ägardialog med Stadshus AB den 17 september. Ägarna hade ställt tre frågor till bolaget, vilka besvarades av presidiet. Frågorna rörde skadefrekvensen under 2018, benchmarking och riskanalysarbete.

Styrelsen beslutade att styrelsemötet 11 december startar kl. 9.30 med avbrott för gemensam lunch med bolagets medarbetare, varefter det återupptas. Särskild kallelse ska skickas till styrelsen.

26§ Avslutning

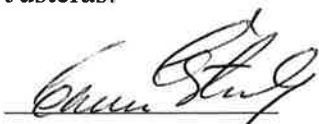
Ordföranden avslutade mötet.

Som ovan

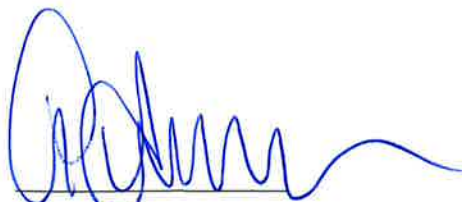


Johanna Nyström

Justeras:



Carina Österborg



Göran Larsson