

FÖRSÄKRINGS AB GÖTA LEJON

PROTOKOLL 8
Styrelsemöte med styrelsen för
Försäkrings AB Göta Lejon

2017-09-20, kl. 15.25–17.55
paus 16.50–17.20

Närvarande

Ledamöter Siw Wittgren Ahl (ordförande)
Carl Otto Lange
Karoline Rydelid
Krister Samuelsson

Suppleanter Carina Österborg
Caterina Franceschi (ej närvarande 1§-8§)

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

Ej närvarande Claes Roxbergh
Eshag Kia

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 anmäldes.

5§ Utseende av justerare

Styrelsen uppdrog åt Carl Otto Lange att jämte ordföranden justera protokollet från dagens sammanträde.

6§ Föregående protokoll

Mötesprotokoll från 13 juni 2017 godkändes och lades till handlingarna.

7§ VD informerar

1. Kort information från Bolaget

Bolaget internt

Resultat före skatt och dispositioner januari tom augusti -4,5 mkr.

Bolaget har genomfört 116 kundaktiviteter tom augusti i år.

Bolaget genomför fortsatt avbrottsanalys avseende Spårvägen. Fast 1 gjordes för två år sedan, nu genomförs fas 2.

Acceptanstester av det nya systemet Insman pågår, planerad driftstatus är i november. Planen är att stoppa nuvarande system 10 nov och börja driften i nya systemet 20 november. Migreringen är det största problemet då det är fråga om att flytta mycket stora mängder data.

Upphandling av skadereglering på allmänt ansvar pågår.

Upphandling av aktuarietjänster pågår.

Omvärldsbevakning

Munich RE varnar för att vinstprognosen för 2017 kanske inte kan hållas pga. orkanerna.

Teslas självkörande bilsystem har bidragit till dödskrasch.

Fredagens (15 september) regnoväder i Göteborg har inte föranlett några skadeanmälningar till Göta Lejon i dagsläget.

2. Skador

Regresser till följd av branden på Decembergatan har börjat komma in (Trygg Hansa resp. Länsförsäkringar).

Branden i Saluhallen Briggen: Göta Lejon har fört regress gentemot O'Learys försäkringsbolag, men regressen har avvisats.

Bolaget hade den 12 september ett nytt avstämningsmöte med Crawford angående de avvikelser som tidigare har redovisats.

Bolaget har planerat ett avstämningsmöte med Leasingbolaget den 26 september för diskussion om det nya avtalet.

Bolaget har kontinuerliga möten med Göteborgs Hamn angående mudderskador.

3. Försäkring

Återförsäkringsupphandling har startats upp och Göta Lejon har annonserat på Ted samt bjudit in 16 återförsäkrare.

4. Personal

Rekrytering av skadeansvarig pågår.

5. Kommande möten/aktiviteter

Internrevision som ska hållas av PWC är bokad i november.

Bolaget genomför egen internkontroll med översyn av styrande dokument.

Bolaget kommer att göra en verksamhetsövergripande riskanalys den 16 november (2-3 h) och styrelsen bör delta med minst en ledamot.

6. Stora skador 2017

Nedanstående skador uppgår till stora belopp vilka kommer att belasta Göta Lejon.

- Göteborg Stadsbyggnadskontor - skadestånd för försummelse vid myndighetsutövning.
- Anlagd brand i Villa Ramsäter
- Dammexplosion från pellets i silo på HVC.
- Brand på särskilt boende.

Informationen antecknades.

Magnus Borelius, Stadsledningskontoret - Information om stadens kapitalförvaltning

Magnus Borelius, finanschef på Stadsledningskontoret, informerade om Göteborgs Stads medelshantering (finanspolicy och finansiella riktlinjer), kreditvärdighet, koncernkonto, kapitalmarknaden, finansieringsstrategi, projektkategorier samt likviditetsberedskap.

Styrelsen antecknade informationen.

8§ Tillfällig justering av riktlinjen för återförsäkring

Björn Wennerström redogjorde för föreslagen tillfällig justering av riktlinjen för återförsäkring avseende egendomsförsäkring för de kommunala bostadsbolagen och det noterades särskilt att det är frågan om ett tillfälligt avsteg. Styrelsen diskuterade informationen.

Styrelsen noterade att det anges i minnesanteckningar från presidiummötet den 31 augusti 2017, att presidiet beslutade att godkänna en tillfällig justering. Presidiet förtydligade att något formellt godkännande inte har gjorts utan att presidiet endast rekommenderar styrelsen att godkänna justeringen.

Styrelsen beslutade att godkänna föreslagen justering, dock med följande justering i underlaget:

Beslutet att godkänna tillfällig justering av Riktlinjen för Återförsäkring avser endast denna upphandling av egendomsåterförsäkring för bostadsbolagen inom Framtiden-koncernen.

BESLUT

Styrelsen beslutade att fastställa tillfällig justering, avseende endast denna upphandling, av riktlinjen för återförsäkring avseende egendomsförsäkring för de kommunala bostadsbolagen. Justeringen innebär att det finansiella ratingkravet om A- kompletteras med en skrivning om motsvarande ekonomisk ställning.

9§ Dnr 0005/17 Ekonomi 2017

Styrelsen diskuterade delårsbokslut augusti i enlighet med till mötet utsänt underlag.

BESLUT

Styrelsen beslutade att fastställa delårsbokslut augusti.

10§ Dnr 0037/16 Scenarier och stresstester i ERSA-rapport

Styrelsen diskuterade, i enlighet med till mötet utsänt material, scenarier och stresstester inför årets ERSA-rapport.

BESLUT

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

11§ Försäkringstekniska riktlinjer

Styrelsen diskuterade, i enlighet med till mötet utsänt material, förslag till försäkringstekniska riktlinjer.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anta förslag till Försäkringstekniska riktlinjer.

12§ Riktlinje för hantering av intressekonflikt

Styrelsen diskuterade i enlighet med till mötet utsänt material, Riktlinje för hantering av intressekonflikt.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anta Riktlinje för hantering av intressekonflikt.

13 § Riktlinje för aktuariefunktionen

Styrelsen diskuterade, i enlighet med till mötet utsänt material, Riktlinje för aktuariefunktionen.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anta Riktlinje för aktuariefunktionen.

14 § Riktlinje för riskkontroll

Styrelsen diskuterade kort, i enlighet med till mötet utsänt material, Riktlinjen för riskkontroll.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anta Riktlinje för riskkontroll.

15 § Riktlinje för återförsäkring

Styrelsen diskuterade, i enlighet med till mötet utsänt material, Riktlinje för återförsäkring. Styrelsen noterade följande behov av justering.

Det anges att "Kontroll av kreditvärdigheten görs löpande under avtalsperioden". Detta ska ändras till "Kontroll ska ske löpande under avtalsperioden, dock *åtminstone en gång per kalenderkvartal*".

BESLUT

Med ovanstående justering beslutade styrelsen att anta Riktlinje för återförsäkring.

16 § Riktlinje för internrevision

Ordföranden redogjorde kort, i enlighet med till mötet utsänt material, för Riktlinje för internrevision.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anta Riktlinje för internrevision.

17§ Riktlinje för teckningsrisker

Styrelsen diskuterade kort, i enlighet med till mötet utsänt material, för Riktlinje för teckningsrisker.

I texten anges följande. "Samtliga försäkringsakter förvaras hos bolaget i minst tio år från försäkringens upphörande". Styrelsen finner att det behövs ett klargörande av vad som avses med begreppet "försäkringsakter". VD uppdras att kontrollera detta, samt bestämmelser för gallring.

BESLUT

Styrelsen beslutade att återremittera Riktlinje för teckningsrisker enligt ovan.

18 § Riktlinje för lämplighetsprövning

Styrelsen diskuterade kort, i enlighet med till mötet utsänt material, Riktlinje för lämplighetsprövning.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anta Riktlinje för lämplighetsprövning.

19 § Riktlinje för riskhantering/intern kontroll

Styrelsen diskuterade kort, i enlighet med till mötet utsänt material, Riktlinje för riskhantering/intern kontroll.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anta Riktlinje för riskhantering/intern kontroll.

20 § Dnr 0005/17 Ekonomi 2017 - månadsrapporter

Björn Wennerström redogjorde för till mötet utsänt material och styrelsen diskuterade kort informationen.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anteckna - anteckna månadsrapport maj (utsänd via e-post 2017-06-09)
- anteckna månadsrapport juni (utsänd via e-post 2017-08-02)
- anteckna månadsrapport augusti.

21§ Dnr 0033/17 Avgivande av rapport över förmånstagarregister per 30/6 2017

Styrelsen diskuterade kort, i enlighet med till mötet utsänt material, avlämnad rapport över förmånstagarregister per 30/6 2017.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anteckna avlämnad rapport över förmånstagarregister per 30/6 2017.

22 § Dnr 0082/17 Systematiskt arbetsmiljöarbete 2017

Styrelsen diskuterade kort, i enlighet med till mötet utsänt material, rapporten Systematiskt arbetsmiljöarbete 2017.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anteckna rapport Systematiskt arbetsmiljöarbete 2017.

23 § Dnr 0034/17 Riskkontroll 2017

Styrelsen diskuterade kort, i enlighet med till mötet utsänt material, riskkontroll 2017.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anteckna rapport, kvartal 2, 2017, från riskkontrollfunktionen.

24 § Dnr 0035/17 Compliance 2017

Styrelsen diskuterade, i enlighet med till mötet utsänt material, rapport, kvartal 2, 2017, från regelefterlevnadsfunktionen.

Det noteras att Riktlinjer för rapportering till myndigheter är antagen men kräver justeringar. Detta kommer att hanteras och tas upp som ett ärende framöver.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anteckna rapport, kvartal 2, 2017, från regelefterlevnadsfunktionen.

25 § Dnr 0092/16 Aktuarierapport 2016

Styrelsen diskuterade kort, i enlighet med utsänt material, Aktuarierapport 2016. Det antecknas att det föreligger sekretess enligt OSL 18 kap. 13 § för underlaget.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anteckna validering av försäkringstekniska avsättningar enligt Solvens 2.

26 § Dnr 0016/17 Göteborgs Stadshus AB – GSAB 2017-06-12 § – 14 Remiss om förslag och föreskrifter om arkiv och informationshantering i Göteborgs Stad

Styrelsen noterade informationen GSAB 2017-06-12 § 14 – Remiss om förslag och föreskrifter om arkiv och informationshantering i Göteborgs Stad.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anteckna informationen GSAB 2017-06-12 § 14 – Remiss om förslag och föreskrifter om arkiv och informationshantering i Göteborgs Stad.

27 § Dnr 0016/17 Göteborgs Stadshus AB – GSAB 2017-06-12 § 15 – Genomförande av Utvecklingsplan 2017 Göteborgs Stadshus AB

Styrelsen noterade informationen Göteborgs Stadshus AB – GSAB 2017-06-12 § 15 – Genomförande av Utvecklingsplan 2017 Göteborgs Stadshus AB.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anteckna informationen Göteborgs Stadshus AB – GSAB 2017-06-12 § 15 – Genomförande av Utvecklingsplan 2017 Göteborgs Stadshus AB.

28 § KF 2017-06-19 § 2 Förslag till budget 2018 och flerårsplaner 2019–2020

Styrelsen diskuterade, i enlighet med till mötet utsänt informationen om KF 2017-06-19 § 2 – Förslag till budget 2018 och flerårsplaner 2019–2020.

BESLUT

Styrelsen beslutade att anteckna informationen om KF 2017-06-19 § 2 – Förslag till budget 2018 och flerårsplaner 2019–2020.

29§ Dnr 0078/17 Mål och inriktning 2018–2020

Styrelsen diskuterade, i enlighet med till mötet utsänd information mål- och inriktningsdokument 2018–2020.

Styrelsen beslutade att justera meningen ”En ansvarig ska utses för arbetet” till ”Ansvarig för arbetet är VD” under rubriken ”Göteborg ska vara en jämlik stad”.

BESLUT

Med ovanstående ändring beslutade styrelsen att anta mål- och inriktningsdokument 2018–2020.

30§ Bevakningslista för Försäkrings AB Göta Lejons styrelse

Styrelsen diskuterade möjligheten att genomföra en studieresa till Oslo för att undersöka hur de har återhämtat sig efter terroristattacker. Resan skulle kunna inkludera ett studiebesök på kommunens försäkringsbolag.

31§ Nästa sammanträde

Nästa styrelsemöte hålls den 24 oktober 2017. Carina Österborg anmälde förhinder.

32§ Övriga frågor

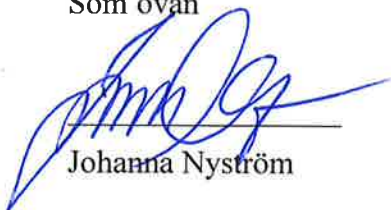
Styrelsen diskuterade normkritisk utbildning för styrelsen.

33§ Avslutning

Ordföranden avslutade mötet.

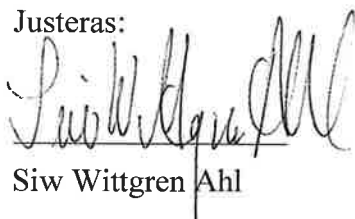
Under mötet har mätning av talartid genomförts. Av mötets totala tid stod kvinnor för 45 % och män 55 % av talartiden.

Som ovan



Johanna Nyström

Justeras:



Siw Wittgren Ahl



Carl Otto Lange