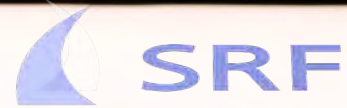


Ordinarie bolagsstämma i Stockholmsregionens Försäkring AB

12:e maj 2022 kl. 09:00



1. Stämmans öppnande

2. Val av ordförande vid stämman

Till ordförande vid stämman föreslår valberedningen Adam Reuterskiöld och vid dennes frånvaro föreslås Jerri Bergström som ordförande vid stämman.

3. Val av två protokolljusterare

(Utses av närvarande på stämman)

4. Upprättande och godkännande av röstlängd

Förteckning över aktieägare enligt Bilaga A utgör underlag för röstlängd.

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 12:e april 2022. Datum för bolagsstämma publicerades även på bolagets hemsida den 28:e januari 2022.

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 avseende räkenskapsåret 2021.
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 ledamöter.
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 principer för premieberäkningar 2022.
16. Stämmans avslutande.

7. Verksamhetsåret 2021 i korthet

- Styrelsen har under verksamhetsåret 2021 haft 7 sammanträden. Närvaron var i genomsnitt 92 % och i samtliga sammanträden tjänstgjorde Maria Scheele (bolagets vice VD) som sekreterare.
- Som konsekvens av coronapandemin har bolagets verksamhet till stor del utförts på distans även under 2021. Med hjälp av moderna digitala verktyg för samarbete och kommunikation har verksamheten kunnat upprätthållas utan störningar. Effekterna av pandemin har inte haft någon negativ inverkan på utvecklingen av bolagets verksamhet och finansiella ställning.
- I maj 2021 förstördes en förskola i Norrtälje av brand. Försäkringsersättningen ryms inom bolagets självbehåll.
- Inga skador som inträffat och anmälts under 2021 involverar bolagets återförsäkringar. Resultatet av den årliga upphandlingen av återförsäkringsavtal resulterade i något högre kostnad i linje med utvecklingen i återförsäkringsmarknaden.
- Organisationen har stärkts med fler medarbetare för att möta det ökande behovet av skadereglering.

***Not.** Med anledning av krisen i Ukraina har bolaget analyserat eventuell påverkan på försäkringsaffären och investeringsverksamheten. Sammantaget gör styrelsen bedömningen att bolagets verksamhet och finansiella ställning inte kommer påverkas i väsentlig utsträckning.*

7. Nyckeltal årsbokslut 2021 i femårsöversikt

Nyckeltal (tkr)	2021	2020	2019	2018	2017
Premieintäkt brutto	135 792	118 672	100 388	94 179	104 172
Återförsäkringskostnad	-33 061	-28 088	-31 305	-31 342	-51 353
Premieintäkt f.e.r.	102 730	90 584	69 083	62 837	52 819
Försäkringsersättningar f.e.r.	-61 579	-50 930	-54 333	-35 167	-28 932
Försäkringsrörelsens tekniska resultat	11 660	6 723	-17 687	3 364	9 037
Årets resultat efter skatt	888	-169	-296	487	6 889
Skadeprocent f.e.r.	59,9 %	56,2 %	78,6 %	56,0 %	54,8 %
Driftkostnadsprocent f.e.r.	28,6 %	36,2 %	46,9 %	38,3 %	27,2 %
Totalkostnadsprocent f.e.r.	88,5 %	92,4 %	125,6 %	94,3 %	82,0 %
Eget kapital	106 212	105 325	105 494	105 790	104 647
Obeskattade reserver	37 507	27 749	21 360	39 080	37 326
Försäkringstekniska avsättningar f.e.r.	68 710	72 094	67 109	63 286	71 796
Kapitalbas	131 529	120 108	119 435	135 593	134 539
Solvenskvot (SCR-kvot)	258 %	231 %	244 %	289 %	306 %

7. Revisionsberättelse 2021

Se Bilaga E.

8. Beslut om:

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

9. Fastställande av arvoden åt styrelsen

Valberedningen föreslår att arvoden till styrelsen även fortsättningsvis följer inkomstbasbeloppet (IBB*) samt oförändrade arvodesnivåer för 2022 enligt följande, se Bilaga C:

	2022	2021	2020	2019
Ordförande	125% av IBB	125% av IBB	125% av IBB	125% av IBB
Vice ordförande	60% av IBB	60% av IBB	60% av IBB	60% av IBB
Ledamot	30% av IBB	30% av IBB	30% av IBB	30% av IBB
Sakkunnig	100% av IBB	100% av IBB	100% av IBB	100% av IBB

*IBB 2022 = 71 000 kr

10. Beslut om antalet styrelseledamöter

Valberedningen föreslår att antalet ledamöter i styrelsen ska vara oförändrat d.v.s. nio ledamöter, se Bilaga C.

11. Val av ledamöter till styrelsen

Valberedningen föreslår följande val till ledamöter i styrelsen, se Bilaga C:

Adam Reuterskiöld, Ekerö	Omval
Jerri Bergström, Vallentuna	Omval
Daniel Dronjak, Huddinge	Omval
Katarina Kämpe, Täby	Omval
Camilla Broo, Huddinge	Omval
Per Larsson, sakkunnig	Omval
Bino Drummond, Norrtälje	Omval
Erik Fischer, sakkunnig	Omval
Daniel Broman, Lidingö	Omval

12. Val av ordförande och vice ordförande i styrelsen

Valberedningen föreslår val av Adam Reuterskiöld till ordförande och val av Jerri Bergström till vice ordförande, se Bilaga C.

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

Följande personer står till förfogande för val till valberedningen fram till och med ordinarie bolagsstämma 2023:

Olle Reichenberg, sammankallande	omval
Cecilia Löfgreen	omval
Sofie Ågren Mandoki	omval
Magnus Gyllestad	omval
Cecilia Lejon	omval

14. Beslut om revisor för nästa 12 månadersperiod

Enligt resultat av offentlig upphandling av revisionstjänster som utfördes av bolaget 2018 och därpå följande beslut av bolagsstämman 2018 är KPMG bolagets revisionsbyrå med Gunilla Wernelind som huvudansvarig revisor. Enligt bolagsordningen § 7 ska uppdraget som revisor gälla tills vidare.

15. Principer för premiefördelning 2022

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 skadeutfallet samt en rättvis fördelning av denna kostnad mellan parterna. Premi modellen skall därför minst reflektera skadeutfallet 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.

15. Principer för premiefördelning 2022 (forts.)

Kollektiv olycksfallsförsäkring

- Skaderiskerna bedöms lika för alla kommuner och ägarkollektivets självkostnad fördelas proportionerligt utifrån antalet kommuninvånare i åldersintervallet 0-19 år multiplicerat med enhetspremie
- Försäkringen gäller utan självrisk
- Oförändrad enhetspremie 68 kr/person för 2022

Fordonsförsäkringar

- Marknadsanpassade enhetspremier per fordonstyp och försäkringsomfattning (hel/halvförsäkring)
- Individuella premietillägg för avvikande skadeutfall per kommun/bolag/förbund
- Enhetliga självrisker
- Totalpremien sänktes med c:a 3% inför 2022

Ansvarsförsäkring

- Självkostnad fördelas utifrån skadeutfall; kommuner 80 % och medförsäkrade bolag 20 %
- Därefter fördelas premien utifrån antal invånare för kommuner och utifrån omsättning för bolag
- För bolag tillämpas även riskfaktor för olika verksamhetskategorier. Riskfaktorerna baseras på skadeutfall för respektive kategori
- Skadetillägg appliceras för respektive kommun och bolag utifrån faktiskt skadeutfall över en jämförelseperiod 36 månader
- Enhetliga självrisker
- Oförändrad totalpremie 2022

Egendomsförsäkring

- Premierna för eigendomsförsäkringen är fördelade utifrån tidigare modell
- Olika självrisker förekommer inom den försäkrade kretsen
- Oförändrade premier 2022 jämfört mot 2021

16. Stämmans avslutande





Dokumentet är signerat med Visma Addos tjänst för digital signering.
Signaturerna i detta dokument är juridiskt bindande. Undertecknarens identitet är registrerad och listad här nedan.

Med min signatur bekräftar jag innehållet i ovanstående dokument.



Serienummer: z+RJacKuubzVpXeDXH0cPA

MARIA SCHEELE
vD,COO, HR-chef

2022-05-16 10:04



Serienummer: sQedc4UllE6TyXmYq7+p6A

Adam Didrik Lennart Reuterskiöld
Styrelseordförande

2022-05-16 10:53



Serienummer: CWqz2qwwL8lQkFRSY7MKrA

ANDERS PAULSEN
Justerare

2022-05-17 13:52



Serienummer: eV3n/HgwKdhTecjGa+kjYg

Lars-Erik Salminen
Justerare

2022-05-19 12:35

Detta dokument är signerat med Visma Addos tjänst för digital signering.
Certifikat i detta dokument är säkra och validerade med hjälp av de matematiska hashfunktionerna i originaldokumentet.

Dokumentet är låst för ändringar och har en tidsstämpel med ett certifikat från en pålitlig tredje part. Alla kryptografiska signeringscertifikat är inbäddade i PDF-filen och kan användas för godkännande i framtiden.

Hur man verifierar att dokumentet är i original

Detta dokument är skyddat med ett Adobe CDS-certifikat. När du öppnar dokumentet i Adobe Reader ser du att det är certifierat i Visma Addos signeringstjänst. Detta garanterar att innehållet i dokumentet är oförändrat.

Du kan verifiera de kryptografiska signeringscertifikaten i dokumentet med Visma Addos validator på denna webbsida
<https://vismaaddo.net/WebAdmin/#/NemIdValidation>

Visma Addo ID-nummer : 2f060386-b994-448c-9e67-366ea4d761a7



Utöver detta dokument kan ett eller flera dokument och bilagor höra till försändelsen.
Alla dokument i försändelsen är listade nedan. I händelseloggen
står alla åtgärder som relaterar till signeringen av dokumentet.

Dokument i försändelsen

Detta dokument

Bilaga G - Presentation till bolagsstämman.pdf

Övriga dokument i försändelsen

Protokoll vid bolagsstämma i Stockholmsregionens Försäkring AB 2022-05-12.pdf

Bilaga A - Röstlängd signerad av deltagande ombud_20220512.pdf

Bilaga B - Förslag till dagordning.pdf

Bilaga C - Valberedningens förslag till bolagsstämman 2022.pdf

Bilaga D - Årsredovisning 2021 för Stockholmsregionens Försäkring AB.pdf

Bilaga E - Revisionsberättelse KPMG 2021.pdf

Bilaga F - Förteckning av ledamöters externa uppdrag.pdf

Ovanstående dokument och bilagor som lämnats in i signerad form har skickats till alla parter via e-post eller en nedladdningslänk.
Undertecknaden är ansvarig för nedladdning och säker lagring av dokument och bilagor.

Ladda ner dokument

Om du som undertecknare har fått en länk där du kan ladda ner dokumenten kommer den att vara giltig i upp till 10 dagar efter mottagande. Därefter kommer dokumenten att raderas från Visma Addo.

Händelselogg för dokument

Händelselogg för dokumentet

2022-05-16 09:58 Underskriftsprocessen har startat
2022-05-16 09:58 Underskriftsprocessen har startat
2022-05-16 09:58 Underskriftsprocessen har startat
2022-05-16 09:58 Underskriftsprocessen har startat
2022-05-16 09:59 En avisering har skickats till Lars-Erik Salminen
2022-05-16 09:59 En avisering har skickats till Anders Paulsen
2022-05-16 09:59 En avisering har skickats till Adam Reuterskiöld
2022-05-16 09:59 En avisering har skickats till Maria Scheele
2022-05-16 10:00 Autentiseringssidan har nåtts av Anders Paulsen med metod BankID Sverige från IP-adress: 90.230.x.x
2022-05-16 10:01 Autentiseringssidan har nåtts av Anders Paulsen med metod BankID Sverige från IP-adress: 90.230.x.x
2022-05-16 10:01 Autentiseringssidan har nåtts av Maria Scheele med metod BankID Sverige från IP-adress: 31.208.x.x
2022-05-16 10:04 Dokumentet öppnades via länken som skickades till Maria Scheele
2022-05-16 10:04 MARIA SCHEELE har signerat dokumentet Bilaga G - Presentation till bolagsstämman.pdf via BankID Sverige (Unikt ID: z+RJackuubzVpXeDXH0cPA)
2022-05-16 10:04 Alla dokument har undertecknats av Maria Scheele
2022-05-16 10:50 Autentiseringssidan har nåtts av Adam Reuterskiöld med metod BankID Sverige från IP-adress: 5.243.x.x
2022-05-16 10:50 Autentiseringssidan har nåtts av Adam Reuterskiöld med metod BankID Sverige från IP-adress: 5.243.x.x
2022-05-16 10:53 Dokumentet öppnades via länken som skickades till Adam Reuterskiöld
2022-05-16 10:53 Adam Didrik Lennart Reuterskiöld har signerat dokumentet Bilaga G - Presentation till bolagsstämman.pdf via BankID Sverige (Unikt ID: sQedc4Ulle6TyXmYq7+p6A)
2022-05-16 10:53 Alla dokument har undertecknats av Adam Reuterskiöld
2022-05-17 11:33 Autentiseringssidan har nåtts av Anders Paulsen med metod BankID Sverige från IP-adress: 81.234.x.x
2022-05-17 11:34 Autentiseringssidan har nåtts av Anders Paulsen med metod BankID Sverige från IP-adress: 81.234.x.x
2022-05-17 13:26 Ett meddelande sändes till Anders Paulsen

Visma Addo

Visma Consulting • Gærtorvet 1-5 • 1799 Copenhagen V • Denmark
addo@visma.com • www.visma.dk/addo



Utöver detta dokument kan ett eller flera dokument och bilagor höra till försändelsen.
Alla dokument i försändelsen är listade nedan. I händelseloggen
står alla åtgärder som relaterar till signeringen av dokumentet.

Dokument i försändelsen

Detta dokument

Bilaga G - Presentation till bolagsstämman.pdf

Övriga dokument i försändelsen

Protokoll vid bolagsstämma i Stockholmsregionens Försäkring AB 2022-05-12.pdf

Bilaga A - Röstlängd signerad av deltagande ombud_20220512.pdf

Bilaga B - Förslag till dagordning.pdf

Bilaga C - Valberedningens förslag till bolagsstämman 2022.pdf

Bilaga D - Årsredovisning 2021 för Stockholmsregionens Försäkring AB.pdf

Bilaga E - Revisionsberättelse KPMG 2021.pdf

Bilaga F - Förteckning av ledamöters externa uppdrag.pdf

Ovanstående dokument och bilagor som lämnats in i signerad form har skickats till alla parter via e-post eller en nedladdningslänk.
Undertecknaden är ansvarig för nedladdning och säker lagring av dokument och bilagor.

Ladda ner dokument

Om du som undertecknare har fått en länk där du kan ladda ner dokumenten kommer den att vara giltig i upp till 10 dagar efter mottagande. Därefter kommer dokumenten att raderas från Visma Addo.

Händelselogg för dokument

Händelselogg för dokumentet

2022-05-17 13:47	Autentiseringssidan har nåtts av Anders Paulsen med metod BankID Sverige från IP-adress: 81.234.x.x
2022-05-17 13:52	Dokumentet öppnades via länken som skickades till Anders Paulsen
2022-05-17 13:52	ANDERS PAULSEN har signerat dokumentet Bilaga G - Presentation till bolagsstämman.pdf via BankID Sverige (Unikt ID: CWqz2qvwL8lQkRSY7MKrA)
2022-05-17 13:52	Alla dokument har undertecknats av Anders Paulsen
2022-05-18 15:36	Ett meddelande sändes till Lars-Erik Salminen
2022-05-19 12:30	Autentiseringssidan har nåtts av Lars-Erik Salminen med metod BankID Sverige från IP-adress: 212.181.x.x
2022-05-19 12:35	Dokumentet öppnades via länken som skickades till Lars-Erik Salminen
2022-05-19 12:35	Lars-Erik Salminen har signerat dokumentet Bilaga G - Presentation till bolagsstämman.pdf via BankID Sverige (Unikt ID: eV3n/HgwKdhTecjGa+kjYg)
2022-05-19 12:35	Alla dokument har undertecknats av Lars-Erik Salminen

Visma Addo

Visma Consulting • Gærtorvet 1-5 • 1799 Copenhagen V • Denmark
addo@visma.com • www.visma.dk/addo

Visma Addo ID-nummer : 2f060386-b994-448c-9e67-366ea4d761a7