

Tjänsteutlåtande

2018-01-25

Diarienummer: 0002/18**Handläggare:** Björn Wennerström

Tel: 031-368 55 06

E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Punkt 12 Årsredovisning 2017**Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna synpunkter från styrelsen på delar av årsredovisning 2017

Sammanfattning

I detta utskick bifogas ett utkast till förvaltningsberättelse. På februarimötet kommer hela årsredovisningen att vara klar och kan då skrivas på av styrelsen. De rödmarkerade avsnitten är inte klara.

Bakgrund

Att ta fram en årsredovisning är ett krav i årsredovisningslagen.

Ärendet

Se bilaga.

Bilagor

1. Delar av årsredovisning 2017 (förvaltningsberättelsen)

Tjänsteutlåtande

2018-01-25

Björn Wennerström

Vice VD

Annika Forsgren

VD



FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE 2017

Styrelsen och verkställande direktören för Försäkrings AB Göta Lejon (516401-8185) avger härmed årsredovisning för bolagets verksamhet under perioden 2017-01-01–2017-12-31. Försäkrings AB Göta Lejon är ett helägt dotterbolag till Göteborgs Stadshus AB (556537-0888) som i sin tur ägs av Göteborgs Stad. Sätet för Försäkrings AB Göta Lejon och Göteborgs Stadshus AB är Göteborg.

Verksamheten

(föregående års belopp anges inom parentes)

Försäkrings AB Göta Lejon är ett försäkringsföretag som genom sin egen verksamhet ger försäkringsskydd för egendom, ansvar, motorfordon och spårvagnar till Göteborgs Stads förvaltningar och bolag. Göteborgs kommuns ändamål med sitt ägande av bolaget är att svara för Göteborgs Stads försäkringsskydd gällande all försäkring förutom pensions- och kollektivavtalsreglerade försäkringar.

Göta Lejon ska identifiera, strukturera, försäkra och återförsäkra Göteborgs Stads risker. Bolaget ska aktivt arbeta med riskhanteringsfrågor genom att ha en central roll och fungera som en katalysator inom hela staden.

Riskerna som tagits in i Göta Lejon har återförsäkrats på den svenska och internationella återförsäkringsmarknaden.

Skadehanteringen av de olika försäkringsgrenarna köps av fristående skadereglerare.

Redovisningsprinciperna för juridisk person är oförändrade jämfört med föregående år och upprättas enligt så kallad lagbegränsad IFRS.

Försäkringsrörelsens omfattning

Egendomsförsäkring

Egendomsförsäkring utgörs av försäkring av egendom inklusive ersättning för extrakostnader, hyresförluster och avbrott. Alla affärer avser direktförsäkring av Göteborgs stads förvaltningar och bolag. Försäkringsvärdet uppgår vid årets slut till totalt 263,2 miljarder kronor (245,9 miljarder kronor).

Det har funnits fyra olika återförsäkringsprogram för eigendomsförsäkring under året. I huvudprogrammet har självbehållet under 2017 uppgått till maximalt 17,5 Mkr (17,5 Mkr) per skada och 35,0 Mkr (35,0 Mkr) per år.

Ansvars- och förmögenhetsbrottsförsäkring

Bolagets försäkring avser allmänt ansvar, konsultansvar, förmögenhetsbrott, ren förmögenhetsskada och ansvarsförsäkring för spårbunden trafik. Försäkringsbeloppet uppgick under 2017 till ett maximalt belopp om 300,0 Mkr (300 Mkr) för allmänt ansvar och till ett maximalt belopp om 300,0 Mkr (300,0 Mkr) för ansvar för spårbunden trafik. Självbehållet har varit 5,0 Mkr per skada (5,0 Mkr) och 15,0 Mkr per år (15,0 Mkr) för allmänt ansvar och ansvar för spårbunden trafik.

Motorfordonsförsäkring

Bolaget försäkrar kommunens fordon. Försäkringens omfattning är trafikförsäkring, vagnskadeförsäkring samt delkasko. För att hantera denna försäkring samarbetar bolaget med Göteborgs Stads Leasing AB som äger större delen av kommunens bilpark.

Självbehållet för trafikförsäkring uppgick under 2017 till 5,0 Mkr (5,0 Mkr) per skada och 15,0 Mkr (15,0 Mkr) per år. Återförsäkring för stora kaskoskador finns i återförsäkringsprogrammet för egendom. Bolaget kaskoförsäkrar även spårvagnar.

Göta Lejons riskhanteringsarbete

Göta Lejon driver ett aktivt skadebegränsande och skadeförebyggande arbete där analys och uppföljning liksom tidig upptäckt och rätt åtgärd är viktiga delar. Genom att bolaget dessutom ger kunderna skadeförebyggande bidrag kan insatser styras dit de bäst behövs.

Viktiga dokument i arbetet är ägardirektiv för Göta Lejon samt försäkringspolicy och säkerhetspolicy för Göteborgs Stad. Göta Lejon ska aktivt medverka och vara en av de drivande i stadens gemensamma säkerhetsarbete. För att det skadeförebyggande arbetet ska fungera väl måste varje förvaltning eller bolag ha en säkerhetschef eller motsvarande. Genom regelbundna och dokumenterade kundbesök med både säkerhetsansvarig och försäkringsansvarig hos kund följer Göta Lejon upp i vilken utsträckning stadens förvaltningar och bolag följer policyn och försäkringsvillkorens krav, samt hur kundernas försäkringslösningar stämmer överens med deras behov.

Göta Lejons skadeförebyggande program innehåller en besiktningsplan för alla försäkrade objekt med ett värde över 150 Mkr. Dessa objekt kommer att riskbesiktigas vartannat till vart femte år. Ju högre värde desto tätare intervall. Syftet är att få en bild av risker, verksamhet och annat som kan vara av försäkringsintresse, samt att identifiera lämpliga åtgärder som kan förbättra riskbilden. Resultatet av besiktningarna går igenom av Göta Lejon och respektive kund där även skadeförebyggande åtgärder identifieras och följs upp. Göta Lejon har även förmedlat resultat från riskbesiktningar till Räddningstjänsten, som inkluderat detta i sitt utbildningsmaterial.

Det skadeförebyggande arbetet sker dels genom egen medverkan från Göta Lejons personal men även genom så kallat skadeförebyggande bidrag. Syftet med bidraget är att genom olika riktade insatser förebygga skador. Från 1991 till och med 2017 har bolaget lämnat cirka 134 Mkr i skadeförebyggande bidrag. Bidraget för år 2017 blev cirka 3,5 Mkr.

Mycket skadeförebyggande arbete sker genom implementering av olika typer av fysiskt skydd. En väsentlig faktor är att olika larmsystem för tidig upptäckt installeras och underhålls. Göta Lejon stödjer kundernas installation av brand- och inbrottslarm i såväl skolor/förskolor som idrotts-, kultur- och industribyggnader. Omfattningen av dessa tidigt upptäckande system har bidragit till att minimera omfattningen av brandskador och därmed kostnaden för inträffade bränder.

Av stor betydelse för det skadeförebyggande arbetet är kunskapen om vad som inträffar, händelsernas orsaker och kostnader. Göta Lejon arbetar därför aktivt med analysarbete och uppföljning av skador och händelser inom alla försäkringsområden.

Vid årets slut hade 104 brandincidenter inträffat i egendom tillhörande Göta Lejons kunder, de kommunala bostadsbolagen ej inräknade. Detta är en ökning med 8 incidenter jämfört med 2016 och 2015. Av incidenterna var 51 anlagda, motsvarande 49 procent. Föregående år var andelen 46 procent. 75 procent av bränderna upptäcktes med hjälp av brandlarm som är direktkopplade till larmcentral.

Under 2017 inträffade 49 bränder på skolor. Antalet skolbränder har ökat sedan 2014. Skolbränder står för 47 procent av alla brandincidenter. Av skolbränderna var 88 procent anlagda. Kostnaderna var dock avsevärt lägre än föregående år.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Renovakoncernen försäkras sedan 1 januari 2017 av Göta Lejon och därmed är samtliga förvaltningar och bolag inom Göteborgs Stad kunder hos Götas Lejon, totalt 59 kunder.

Fyra återförsäkringar upphandlades under hösten för att gälla från och med 1 januari 2018; egendomsförsäkring för staden, egendomsförsäkring för Framtiden, terrorism samt förmögenhetsbrott. Upphandlingsform har varit konkurrenspräglad dialog och den har genomförts tillsammans med Willis Towers Watson. Tre återförsäkringar har förnyats per 1 januari 2018 genom att utnyttja existerande avtals optionsår; egendomsförsäkring energi, ansvar samt spårvagn kasko.

Limiterna för terroristskador och naturskador har höjts till vardera 1 000 Mkr.

I maj anordnade Göta Lejon en återförsäkrarkonferens för bolagets samtliga återförsäkrare. Fokus under två halvdagar var "Risks in a developing city – Gothenburg is growing for a sustainable future".

Under 2017 har det inträffat två större egendomsskador, en brand i Ryahamnen vid förbränningsanläggningen Rya HVC samt en brand i Villa Ramsäter. Antalet skador har varit samma som tidigare år, dock har kostnaderna minskat.

Tillsammans med Göteborgs Spårvägar har riskanalyser genomförts på spårvagnshallarna i Majorna och

Rantorget.

Göta Lejon driver sedan 2016 ett projekt med Lokalförvaltningen och SDF Västra Hisingen. Syftet är att göra en nulägesanalys av brand- och säkerhetsfrågorna samt ta fram förslag på hur säkerheten och tryggheten kan förbättras. Riskbesiktningar, trygghetsbesiktningar och uppföljningsmöten har genomförts på de sju skolor med högstadium som finns i stadsdelen. Projektet slutförs 2018.

Bolaget har bevakat trenden med ökat byggande i trä och även anordnat ett seminarium för kunder och politiker om försäkringsperspektivet på frågan.

Bolaget har under året arbetat med att sätta upp det nya försäkringssystemet INSMAN som beräknas tas i drift under februari 2018. Bolaget räknar med att det nya systemet kommer att kunna drivas till en betydligt lägre kostnad än nuvarande system.

Årsrapporteringen till Finansinspektionen enligt det nya regelverket Solvens II gjordes i maj.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång och förväntad framtida utveckling

En viktig framtidsfråga är på vilket sätt Göta Lejon kan bidra till att utveckla och förstärka stadens arbete med riskhantering (skadeförebyggande arbete). Ett väl fungerande riskhanteringsarbete i staden reducerar inte bara kostnaden för skador utan ger även basen till ett kostnadseffektivt återförsäkringsprogram.

Omvärldsfaktorer såsom ökad risk för terrorbrott samt social oro är faktorer bolaget behöver ta hänsyn till i sin framtida verksamhet.

IT-relaterade risker är också ett område som bolaget följer utvecklingen av, både ur ett försäkringsperspektiv och hur dessa risker kan hanteras.

Solvens II som trädde i kraft 1 januari 2016 och övriga höjda krav på intern kontroll är en utmaning för bolaget med hänsyn till bolagets storlek. Hur Göta Lejon på ett personaleffektivt och kostnadseffektivt sätt uppfyller externa myndigheters och stadens krav på internkontroll kommer fortsatt vara en viktig faktor för god måluppfyllnad.

Riskhantering och riskfinansiering kopplat till infrastrukturprojekten så som Västsvenska paketet samt övriga större projekt kopplade till stadens utvecklingssprång är en viktig fråga för Göta Lejon.

De ökande vattenskadorna på grund av mer extremt väder är också en viktig fråga att ha fokus på i framtiden för bolaget.

En mycket viktig faktor för att Göta Lejon ska kunna utföra sitt uppdrag är att bolaget säkerställer ett högt engagemang och kompetens hos personalen samt behåller sin personal. Då medelåldern ligger runt 50 år så kommer vi allt närmare ett generationsskifte. Det är då viktigt att bolaget kan rekrytera rätt personer. Det råder brist på erfaren personal inom de delar av försäkring och riskhantering som Göta Lejon arbetar med. Därtill ökar kraven på personal inom flera områden då vissa tjänster kräver lämplighetsprövning av Finansinspektionen. Rekryteringsbasen i Göteborg minskar eftersom flera försäkringsbolag och försäkringsmäklare har dragit ner eller stängt sina kontor i Göteborg de senaste åren.

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Dessa finns beskrivna i not 2.

Medarbetare

Bolaget använder BAS vid arbetsvärderingar. Det finns inga oskäligena löneskillnader mellan män och kvinnor.

All personal har personliga utvecklingsplaner som uppdateras och följs upp vid mål/utvecklings- och uppföljningssamtal under året.

Bolaget har 12 anställda.

Bolaget har en ledningsgrupp där bolagets huvudprocesser är representerade.

Ingen rörlig ersättning utgår till någon av bolagets anställda.

VD:s lön sätts av stadsdirektören för Göteborgs Stad. Lönen har inga rörliga delar. Det finns två ledande befattningshavare i bolaget, VD och vice VD. Göta Lejon har upprättat och offentliggjort en ersättningspolicy i enlighet med FFFS 2016:21. Denna finns att tillgå på bolagets hemsida <https://goteborg.se/wps/myportal/start/kommun-o-politik/kommunens-organisation/bolag/stadens-bolag/forsakrings-ab-gota-lejon>.

Ekonomiskt utfall

Årets resultat före dispositioner och skatt uppgick till en vinst om 3 331 kkr (vinst 385 kkr). Försäkringsrörelsens resultat var 3 363 kkr (minus 953 kkr) och finansrörelsens resultat uppgick till minus 32 kkr (1 338 kkr).

Säkerhetsreserver uppgick efter gjorda dispositioner till 20 784 kkr. (17 344 kkr). **Konsolideringsgraden minskade från 320 % till 258 %** jämfört med föregående år. I femårsöversikten framgår de senaste 5 årens utveckling för nyckeltal.

Skadeutfall

Totala kostnaden för årets egendomsskador efter avdragen självrisk uppgick till 32,2 Mkr (31,5 Mkr). Skadekostnaderna utgjordes av brandskador om 6,8 Mkr (24,6 Mkr), naturskador om 0,5 Mkr (0,3 Mkr), vattenskador om 3,4 Mkr (5,4 Mkr) och övriga skador om 21,5 Mkr (1,2 Mkr). Skadekostnaderna för anlagd brand uppgick till en kostnad om 4,8 Mkr (15,2 Mkr). Antalet skador uppgick till 134 (131).

Skadekostnaden för årets ansvarsskador uppgick efter avdragen självrisk till 3,3 Mkr (2,5 Mkr). Skadekostnaden för ansvar för spårbunden trafik uppgick efter avdragen självrisk till 0,8 Mkr (0,3 Mkr). Totalt sett anmäldes 217 skador (331) till Göta Lejon avseende allmänt ansvar varav 20 (22) var över självrisk och för ansvar enligt järnvägstrafiklagen anmäldes 88 skador (70) varav 1 (0) var över självrisk.

Skadekostnaden för årets motorfordonsskador efter avdragen självrisk uppgick till 6,4 Mkr (10,3 Mkr). Anmälda skador till motorfordonsförsäkringen uppgick till 1 951 (2 195) varav 615 (696) avsåg trafikskador och 1 336 (1 499) avsåg vagnskador samt delkaskoskador.

Förslag till behandling av ansamlad vinst

Till bolagsstämmans förfogande i bolaget står (kr):

Utjämningsfond	25 084 748
Årets resultat	987 623
Totalt	26 072 371

Styrelsen föreslår att den ansamlade vinsten om 26 072 371 kr överförs till utjämningsfond.

Resultat av verksamheten under året och ställningen vid årets utgång framgår av efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande bokslutskommentarer, kassaflödesanalyser och notupplysningar. Alla belopp uttrycks i tusentals kronor (kkr) där ej annat anges. Uppgifter inom parantes avser föregående år.

Årsredovisningen kommer att föreläggas bolagsstämman för fastställelse den 8 mars 2018.

GÖTEBORG den 9 februari 2018

Siw Wittgren Ahl

Ordförande

Carina Österborg

Vice ordförande

Göran Larsson

Ledamot

Karoline Rydelid

Ledamot

Krister Samuelsson

Ledamot

Annika Forsgren

Verkställande direktör

VÅR REVISIONSBERÄTTELSE HAR LÄMNATS DEN x FEBRUARI 2018.

Ernst & Young AB

Jesper Nilsson
Auktoriserad revisor

VÅR GRANSKNINGSRAPPORT HAR LÄMNATS DEN 8 FEBRUARI 2018.

Carina Henriksson
Johansson

Annika Hoffman

Av
Kommunfullmäktige
utsedd lekmannarevisor

Av Kommunfullmäktige
utsedd lekmannarevisor

STYRELSENS SAMMANSÄTTNING

Ordinarie ledamöter

Siw Wittgren Ahl (S), från och med 2015-03-03
Carina Österborg (M), vice ordförande från och med 2017-11-23
Karoline Rydelid (M), från och med 2015-03-03
Krister Samuelsson (S), från och med 2016-03-02
Göran Larsson (MP), från och med 2017-12-07

Suppleanter

Eshag Kia (S), från och med 2015-03-03
Caterina Franceschi (S), från och med 2017-01-26
Carl Otto Lange (M), från och med 2017-10-19

SEKRETERARE

Johanna Nyström

AKTUARIE

Peter Niman, Abacus AB

REVISORER

Auktoriserad revisor

Jesper Nilsson, Ernst & Young AB

Lekmannarevisorer

Carina Henriksson Johansson (S)
Annika Hofmann (M)

Lekmannarevisorssuppleanter

Mai-Britt Wilhelmson (S)
Jan Lindblom (M)