

**Tjänsteutlåtande**

2018-11-20

**Diarienummer:** 0005/18**Handläggare:** Katrin Gundersen  
Tel: 031-368 55 12  
E-post: [katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se](mailto:katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se)**Punkt 11 Ekonomi 2018****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anta Uppföljningsrapport 3 2018.

**Sammanfattning**

Se bifogad rapport.

**Bakgrund**

Rapporteringen är Göteborgs Stads verktyg för att följa upp dess verksamheter. Förvaltningar och bolag ska rapportera status för verksamheten i april, september, november och slutligen årsrapporten i januari påföljande år.

**Ärendet**

Rapporteringen avser en kortare rapportering beträffande väsentliga händelser.

**Bilagor**

1. Uppföljningsrapport 3 2018

Katrin Gundersen

Bolagsjurist

Annika Forsgren

VD



Göteborgs Stad  
Försäkrings AB Göta Lejon

# **Uppföljningsrapport 3 2018 Bolag**

---

Försäkrings AB Göta Lejon

## Innehållsförteckning

<b>1 Sammanfattning .....</b>	<b>3</b>
<b>2 Resultatredovisning och analys .....</b>	<b>4</b>
2.1 Väsentliga händelser och verksamhetens utveckling .....	4
2.2 Utfall och prognos .....	9
2.2.1 <i>Utfall till och med perioden</i> .....	9
2.2.2 <i>Prognos</i> .....	9
2.3 Utveckling inom personalområdet .....	10
2.3.1 <i>Personalvolym och lönekostnad</i> .....	10
2.3.2 <i>Övrig utveckling inom personalområdet</i> .....	10
2.4 Investeringar .....	10
2.5 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag .....	10
2.6 Nyckeltalsredovisning .....	10

## 1 Sammanfattning

Göta Lejon gör en förlust på 7,4 mkr före dispositioner och skatt. Det är 10,4 mkr lägre än budget.

Bolaget utreder möjligheten att själv vara försäkringsgivare för stadens olycksfallsförsäkring för barn och elever istället för att handla upp den för stadens räkning.

Stadens tjänstereseförsäkring håller på att handlas upp av bolaget.

Annonsering har gjorts för tre återförsäkringsupphandlingar: Egendomsförsäkring Energi, allmänt ansvar inklusive järnvägs- och trafikansvar samt Spårvagn kasko. Förnyelsedatum är 1 januari 2019. De anmälda återförsäkrarna på återförsäkringsprogrammet Egendom Energi inbjöds till ett heldagsprogram 24 oktober där Göteborg Energi och Renova presenterades och två anläggningsbesök gjordes.

Under september till oktober genomfördes totalt 66 kundmöten varav 22 var utbildningstillfällen i Göta Lejons nya försäkringssystem Insman. Totalt har Göta Lejons kundansvariga under 2018 medverkat i/genomfört 218 möten.

Göta Lejon anordnade ett riskseminarium om cyberrisker i Göteborgs stad den 18 oktober där frågeställningarna bland annat var hur staden förebygger cyberskador och vad som kan bli relevant att försäkra. De 75 deltagarna fick veta att de största riskerna idag handlar om så kallad social engineering (social manipulation) – att bli lurad att avslöja uppgifter som leder till ett dataintrång.

I september-oktober har inflödet av skador varit stabilt och antalsmässigt på samma nivå som tidigare år. En större motorskada - kasko - har inträffat med en reserv om 1 miljon kr.

Annonsering av skadereglering av motorskador, trafik-, kasko samt personsador, pågår. När det nya avtalet träder i kraft kommer Göta Lejon att ha en leverantör för skaderegleringen avseende både motor- och trafikskador istället för uppdelat på två aktörer idag.

Under perioden har totalt 14 riskbesiktningar genomförts inom riskbesiktningssystemet.

Efter riskbesiktningar på Göteborgs spårvägars depåer under våren, med tillhörande rekommendationsrapporter, har ett avslutande möte genomförts med styrgruppen för avbrottsanalysen. Göteborgs spårvägars interna arbete tar nu vid.

En första omvärldsrappport har gjorts och presenterats för bolagets styrelse i oktober. Rapporternas syfte är att ge en samlad bild av omvärldsfaktorer som påverkar Göta Lejon.

## 2 Resultatredovisning och analys

### 2.1 Väsentliga händelser och verksamhetens utveckling

Göta Lejon ser ut att göra ett ekonomiskt dåligt resultat 2018. Något fler stora skador än normalt har inträffat men sådana fluktuationer är normalt för försäkringsbolag. Göta Lejon kommer att göra en analys av skadeutvecklingen när hela året gått, då är det lättare att bedöma om det finns anledning till åtgärder på grund av det slutliga resultatet.

Göta Lejon kommer att påverkas av att Göteborgs spårvägar delvis säljs till Västra Götalandsregionen. Spårvagnar och spårvagnshallar kommer sannolikt inte längre att försäkras av Göta Lejon från 2020 och då minskar såväl premieintäkterna som riskerna för bolaget.

I övrigt bedömer bolaget att måluppfyllnaden för bolagets affärsplan 2018 blir god.

#### 2.1.1 FÖRSÄKRING

**Mål:** Säkerställa och utveckla rätt produkt.

##### Aktiviteter

- Ett projekt för att tydliggöra bolagets roll och ansvar när det gäller försäkrade värden är klart. För att säkerställa korrekt ersättning vid skada är det viktigt att rätt försäkringsvärden rapporteras till Göta Lejon som i sin tur redovisar dessa till sina återförsäkrare.
- Bolaget utvärderar möjligheten att erbjuda skydd för miljöskada för flera av stadens bolag och förvaltningar.
- En uppdatering av bolagets säkerhetsföreskrifter avseende egendomsförsäkring har påbörjats och beräknas vara klar under hösten.
- Bolaget utreder möjligheten att själv vara försäkringsgivare för stadens olycksfallsförsäkring för barn och elever istället för att handla upp den för stadens räkning.
- Stadens tjänstereseförsäkring håller på att handlas upp av bolaget.

#### 2.1.2 ÅTERFÖRSÄKRING

##### Upphandling av återförsäkring

Annonsering av följande tre återförsäkringsupphandlingar: Egendomsförsäkring Energi, allmänt ansvar inklusive järnvägs- och trafikansvar samt Spårvagn kasko gjordes på TED i slutet av augusti/början av september. Upphandlingsform är konkurrenspräglad dialog och den genomförs tillsammans med Willis Towers Watson. Förnyelsedatum för dessa återförsäkringar är 1 januari 2018.

Göta Lejon har mottagit mellan 6 –11 intresseanmälningar på de olika annonserade återförsäkringsprogrammen från återförsäkrarna för att delta i dialogen / anbudsförfarandet. Som en del av upphandlingsprocessen erbjuds återförsäkrarna dialogmöten med Göta Lejon och två dialogmöten genomfördes vecka 43. De anmälda återförsäkrarna på återförsäkringsprogrammet Egendom Energi bjöds in att delta i ett heldagsprogram 24 oktober med syfte att få en närmare beskrivning av Göteborg Energi och Renova. I detta program ingick företagsledningspresentationer samt två anläggningsbesök.



**Mål:** Säkerställa och utveckla rätt produkt

#### **Aktivitet**

- Ta fram dokument som beskriver Göteborgs stad och Göta Lejon som kan användas som en del i underwriting-informationen till försäkringsmarknaden.

Göta Lejon har till återförsäkringsupphandlingarna tagit fram ett dokument på engelska som övergripande beskriver Göteborgs stad och Göta Lejon. Detta för att ge återförsäkrarna en tydlig presentation av Göteborgs Stads uppdrag, organisationsstruktur och nyckeltal.

#### **Förnyelse Återförsäkring**

Gällande återförsäkringarna Egendomsförsäkring Staden, Egendomsförsäkring Framtiden, Terrorism och Förmögenhetsbrott så beslutades det att utnyttja återförsäkringsavtalens optionsmöjlighet för 2019.

#### **Rating hos återförsäkrarna**

Det är oförändrad status på Göta Lejons återförsäkrarens rating under perioden och per 31 oktober 2018 visar statusen att sex av Göta Lejons tolv återförsäkrare har minst AA- i rating, övriga har A+ eller A.

### **2.1.3 KUND**

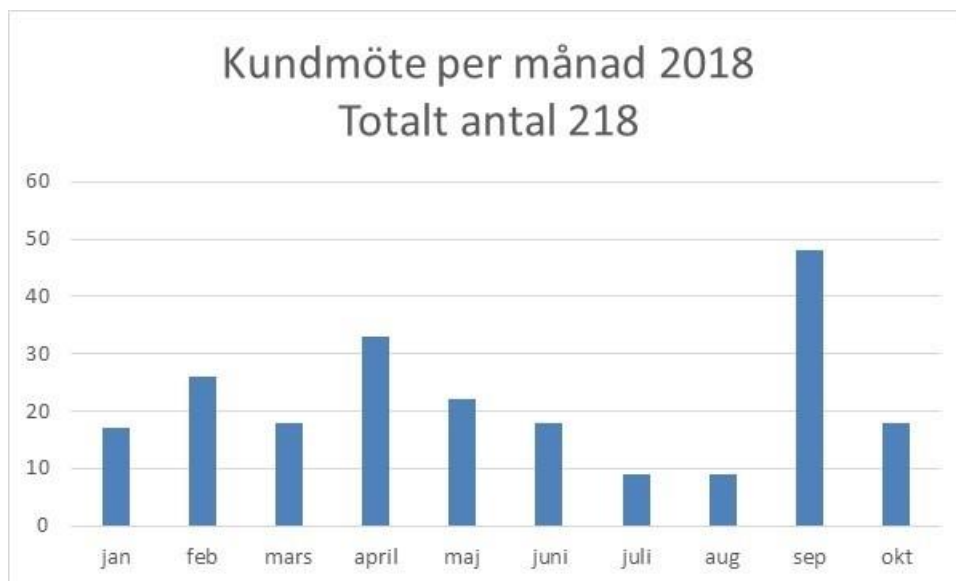
#### **Kundaktiviteter**

Kundmöten och kundansvarigas delaktighet i riskbesiktningar löpte enligt plan. Under perioden september till oktober genomfördes totalt 66 kundmöten varav 22 var utbildningstillfällen i Göta Lejons nya försäkringssystem Insman. Fem kundmöten avsåg specifika projektmöten såsom trygghetsprojekt och avbrottsanalys.

**Mål:** Avlastande funktion

## Aktiviteter

- Uppföljning av antal kundmöten per kvartal. Totalt har Göta Lejons kundansvariga under 2018 medverkat i/genomfört 218 möten.



En större kundaktivitet var Göta Lejons riskseminarium om cyberrisker i Göteborgs stad den 18 oktober där frågeställningarna bland annat var hur staden förebygger cyberskador och vad som kan bli relevant att försäkra.



De 75 deltagarna fick veta att de största riskerna idag handlar om så kallad social engineering (social manipulation) – att bli lurad att avslöja uppgifter som leder till ett dataintrång. Hackerattackerna går sällan direkt på ett it-system utan istället luras anställda att klicka på falska länkar eller att avslöja inloggningsuppgifter eller andra kritiska uppgifter. Till exempel genom phishing, bating och tailgating (att oupptäckt följa med anställda in i verksamhetens byggnad för att stjäla digital utrustning etc). Manipulationen underlättas av att mycket grundinformation om verksamheter finns helt öppet på webben, som till exempel namn på anställda, roller i organisationen, kontaktuppgifter mm.

Intraservice gav som avslutning fem tips för förvaltningar och bolag att arbeta vidare med: håll koll på er information, håll ordning på identiteter och behörigheter, underhåll

era system, utbilda er personal och agera riskmedvetet.

En enkät visar att deltagarna gav seminariet och talarna bra betyg, drygt fyra på en femgradig skala.

**Mål:** Kompetenscenter i Staden

#### **Aktivitet**

- Återkoppla riskbesiktningar, avbrottsanalyser på ledningsnivå

Ett viktigt möte har varit genomgång av riskrekommendationer med Lisebergs ledningsgrupp.

### **2.1.4 SKADOR**

Under perioden september-oktober har inflödet av skador varit stabilt och antalsmässigt på samma nivå som tidigare år.

#### **Egendomsskador**

Inga större egendomsskador har inträffat under perioden. Avseende Egendom Framtiden har tre skador inträffat som kommer att påverka återförsäkrarnas andel för 2018 med totalt cirka 2,5 miljoner kr.

#### **Ansvarsskador**

Inga större skadehändelser har inträffat under perioden.

#### **Motorskador**

En större motorskada - kasko - har inträffat med en reserv om 1 miljon kr. Skadan uppkom på grund av att motparten kom över på fel sida vägen och frontalkrockade med en sopbil, vilken var försäkrad hos Göta Lejon. Vid krocken körde sobbilen av vägen och totalförstördes. Inlösen kommer därför att ske.

#### **Järnvägstrafikansvar**

Inga större skador har inträffat under perioden.

#### **Upphandling skadereglering**

Annonsering av skadereglering motorskador, trafik- kasko samt personskador, har gjorts med sista anbudsdag 2018-11-15. I och med att det nya avtalet träder i kraft kommer Göta Lejon att ha en leverantör för skaderegleringen avseende både motor- och trafikskador till skillnad från idag då skaderegleringen är uppdelad på två aktörer. Det nya avtalet kommer att träda i kraft 2019-01-01.

### **2.1.5 SKADEFÖREBYGGANDE**

**MÅL:** Tydligt fokus på risk management

#### **Aktiviteter**

Under perioden har totalt 14 riskbesiktningar genomförts av upphandlade ramavtalsleverantörer enligt nedan:

- Egendom staden: 11 genomförda
- Bostäder: 2 genomförda
- Energi: 1 genomförda

Under 2018 riktas ett särskilt fokus på riskbesiktningar av äldreboenden. Under



september och oktober har det gjorts uppföljningsbesök på äldreboenden där riskbesiktningar tidigare har genomförts. Fokus har varit att gå igenom tidigare rekommendationsrapporter och nuvarande status på dessa rekommendationer. Nio uppföljningsbesök har genomförts under perioden.

Efter riskbesiktningar på Göteborgs spårvägars depåer under våren med tillhörande rekommendationsrapporter har ett avslutande möte genomförts med styrgruppen för avbrottsanalysen. Arbetet med avbrottsanalysen är därmed avslutat och Göteborgs spårvägars interna arbete med frågeställningarna tar vid.

Göta Lejon startade 2016 ett skadeförebyggande projekt med Lokalförvaltningen och SDF Västra Hisingen. I projektet har riskbesiktningar och trygghetsbesiktningar genomförts på de sju skolor med högstadium som finns i stadsdelen. Projektet har avrapporterats till Grundskoleförvaltningen.

Göta Lejon har deltagit i stadens tunnelgrupp. En avbrottsanalys för tunnlar är under genomförande. Två analysmöten har hållits och ett tredje är planerat till december.

**MÅL:** Hög medvetenhet om riskhantering i staden

### **Aktiviteter**

I september genomförde Göta Lejon i samarbete med Räddningstjänsten och Lokalförvaltningen en utbildningsdag om systematiskt brandskyddsarbete (SBA) riktad till Lokalförvaltningens kunder. Syftet var att ytterligare stärka fokus på de rekommendationer som framträder i riskbesiktningar i Lokalförvaltningens fastigheter. Cirka 60 personer deltog.

Göta Lejon ingår i styrgruppen i ett projekt på Intraservice som inventerar behovet av IT-stöd för rapportering av arbetsskador, tillbud och otillåten påverkan. I frågeställningarna ingår egendomsrelaterade incidenter.

Göta Lejon var medarrangör för ett av nätverket SäkraPlatser Västs heldagsseminarier om situationell brottsprevention som hölls 19/10 i Gårdsten.

Göta Lejon genomförde tillsammans med Samhällsskydd och beredskap en workshop i september kring terrorism.

### **2.1.6 EKONOMI, IT, ADMINISTRATION**

Göta Lejon gör en förlust på 7,4 mkr före dispositioner och skatt. Det är 10,4 mkr lägre än budget. Se även avsnitt 2.2.

Totalkostnadsprocenten för egen räkning ligger på 110 procent. Det betyder att 110 procent av premien till bolaget går till skade- och driftkostnader. Bolaget strävar efter att ligga så nära 100 procent som möjligt, d v s att varken göra vinst eller förlust. Om totalkostnadsprocenten ligger över 100 procent gör bolaget en förlust.

Bolagets solvenskvot, d v s det egna kapitalet i relation till kapitalkrav enligt Solvens II-regelverket, är 178 procent per 2018-09-30. Bolagets styrelse har bestämt att solvenskvoten ska ligga mellan 150 och 250 procent av kapitalkravet.

Bolaget har under februari tagit det nya försäkringssystemet Insman i drift. Bolaget håller på att släppa in stadens förvaltningar och bolag i systemet.

### **2.1.7 KOMMUNIKATION**

En första omvärldsrapport har gjorts och presenterats för bolagets styrelse i oktober. Syftet med rapporterna är att ge en samlad bild av hur omvärldsfaktorer påverkar Göta Lejon.

Göta Lejon deltar i Göteborgs Stadshus AB:s kommunikationsråd. Rådet ska utveckla

den gemensamma kommunikationen för stadens bolag. Fokus efter sommaren har varit grafisk profil och frågan om hur stadens logotyp ska användas av bolagen. Göta Lejon är ett internbolag och ska i huvudsak följa grafiska profilen som gäller för förvaltningarna. Bolagets wordmallar har uppdaterats. Rådet arbetar också för att skapa en gemensam digital kommunikationsplattform för stadens bolag.

## 2.2 Utfall och prognos

### Resultaträkning i sammandrag

	Period				Helår			
	Utfall	Budget	Avvikelse	Utfall fg år	Prognos	Fg prognos	Budget	Bokslut fg år
Intäkter								
Premieintäkter	105 781	105 855	-74	104 907	126 937	126 937	127 026	125 819
Övriga intäkter	-	-	-	-	-	-	-	-
Kostnader								
Försäkringsersättningar	-50 394	-40 653	-9 740	-40 385	-65 397	-65 397	-48 784	-45 747
Driftkostnader	-23 678	-21 874	-1 803	-24 325	-28 843	-28 843	-26 248	-29 142
Skadeförebyggande	-4 167	-4 167	0	-4 167	-5 000	-5 000	-5 000	-4 067
Avskrivningar	-1 241	-1 262	21	-2 642	-1 514	-1 514	-1 514	-2 923
Återförsäkring	-33 668	-35 349	1 681	-33 841	-40 401	-40 401	-42 419	-40 609
<b>Rörelseresultat</b>	<b>-7 366</b>	<b>2 551</b>	<b>-483</b>	<b>-453</b>	<b>-14 218</b>	<b>-14 218</b>	<b>3 061</b>	<b>3 331</b>
Finansiella intäkter	-	-	-	-	-	-	580	-
Kapitalavkastning	-	483	-483	-	-	-	-	-
Finansiella kostnader	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Resultat efter fin.poster</b>	<b>-7 366</b>	<b>3 034</b>	<b>-10 400</b>	<b>-453</b>	<b>-14 218</b>	<b>-14 218</b>	<b>3 641</b>	<b>3 331</b>

#### 2.2.1 Utfall till och med perioden

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med oktober blev minus 7,4 Mkr (minus 10,0 Mkr i september). Resultatet blev 10,4 Mkr lägre än budget.

Premieintäkterna blev enligt budget, försäkringsersättningar blev 9,7 Mkr högre än budget, driftkostnaderna blev 1,8 Mkr högre än budget, avskrivningarna blev enligt budget, skadeförebyggande åtgärder blev enligt budget och återförsäkringspremien blev 1,7 Mkr lägre än budget.

Kapitalavkastningen blev 0,5 Mkr lägre än budget.

#### 2.2.2 Prognos

Göta Lejon beräknas göra en förlust på 14,2 Mkr före dispositioner och skatt. Det är

17,9 Mkr sämre än budget. På grund av verksamhetens natur är prognosen osäker och helt beroende av skadeutfallet.

Prognosen för premieintäkter ligger på 126,9 Mkr vilket är enligt budget.

Prognosen för försäkringsersättningar är 65,4 Mkr vilket är 16,6 Mkr över budget.

Återförsäkringskostnaden beräknas bli 40,4 Mkr vilket är 2,0 Mkr lägre än budget.

Driftkostnader inklusive avskrivningar beräknas bli 2,6 Mkr över budget.

Kapitalavkastningen beräknas bli 0 Mkr, vilket är 0,6 Mkr lägre än budget.

## 2.3 Utveckling inom personalområdet

### 2.3.1 Personalvolym och lönekostnad

Belopp i tkr	Utfall tom okt 2018	Utfall tom okt 2017	Prognos 2018	Bokslut 2017
Lönekostn. exkl arvoden	7 008	6 380	8 486	7 436
Arbetad tid (årsarbetare)	12,0	10,4	13,95	12,9
Lönekostnad per årsarbetare	584	613	608	576

### 2.3.2 Övrig utveckling inom personalområdet

## 2.4 Investeringar

### Investeringar i materiella och immateriella anläggningstillgångar

Nettoutgifter i mkr	Utfall t o m okt	Prognos helår	Fg prognos helår	Budget helår
Nyinvesteringar	67	200	200	200
Reinvesteringar				
<b>SUMMA INVESTERINGAR</b>	<b>67</b>	<b>200</b>	<b>200</b>	<b>200</b>

### Investeringar i finansiella anläggningstillgångar

Aktier och andelar, i mkr	Utfall perioden 2018
<b>Summa investeringar</b>	

## 2.5 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag

## 2.6 Nyckeltalsredovisning

	Utfall perioden 2018	Budget/målvärde för perioden	Budget/målvärde för helår 2018	Utfall 2017	Utfall 2016	Utfall 2015
<b>De vi är till för</b>						
<b>Verksamhet</b>						
<b>Medarbetare</b>						
<b>Ekonomi</b>						

	Utfall perioden 2018	Budget/målv ärde för perioden	Budget/målv ärde för helår 2018	Utfall 2017	Utfall 2016	Utfall 2015
Kostnadseffektivitet i staden Totalkostnads % netto	110 %	-	Mindre än 100%	96 %	101 %	111 %
Rörelseresultat	-7 366	3 034	3 641	3 331	385	-7 772
Resultat efter fin poster	-7 366	3 034	3 641	3 331	385	-7 634
Kassalikviditet	-	-	-	-	-	-
Soliditet	55 %	-	-	58 %	60 %	50 %
Eget kapital	182 987	-	-	188 734	186 159	185 641
Solvenskvot	178 %	-	Mellan 150 % och 250 %	184 %	181 %	-