



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2019-04-11

Diarienummer

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

E-post: katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se

Punkt 8 Uppföljningsrapport 1 2019

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- att fastställa Uppföljningsrapport 1 2019.

Sammanfattning

Förvaltningar och bolag ska tre gånger om året rapportera status för verksamheten. Dessa rapporteringstillfällen infaller i april, september och slutligen årsrapporten i januari följande år. Uppföljningsrapport 1 2019 skall enligt Stadens planering vara inlagd i Stratsys senast 2019-04-12.

Bakgrund

Rapporteringen är Göteborgs Stads verktyg för att följa upp dess verksamheter.

Ärendet

Status för verksamheten:

- uppföljningsrapport 1 2019, som styrelsebehandlas på styrelsemöte för perioden januari till och med mars.

Bilagor

1. Uppföljningsrapport 1 2019

Annika Forsgren

VD

Katrin Gundersen

Bolagsjurist



Göteborgs Stad
Försäkrings AB Göta Lejon

Uppföljningsrapport mars 2019

Bolag

Försäkrings AB Göta Lejon

Innehållsförteckning

1 Sammanfattning	4
2 Resultatredovisning och verksamhetsanalys	5
2.1 Väsentliga händelser och verksamhetens utveckling.....	5
2.1.1 Affärsområden/dotterbolag eller motsvarande	5
2.1.1.1 Kunder.....	5
2.1.1.2 Försäkring.....	6
2.1.1.3 Återförsäkring.....	6
2.1.1.4 Skador	6
2.1.1.5 Skadeförebyggande	6
2.1.1.6 Ekonomi Administration IT.....	6
2.1.1.7 Kommunikation.....	7
2.1.1.8 Medarbetare/personal.....	7
2.2 Resultatanalys till och med perioden och helår	7
2.2.1 Utfall till och med perioden.....	8
2.2.2 Prognos	8
2.3 Investeringar	9
2.3.1 Investeringar i materiella, immateriella samt finansiella anläggningstillgångar	9
2.4 Utveckling inom personalområdet.....	10
2.5 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag	10
2.6 Uppföljning till Stadshus AB av bolagsstyrelsens utvärdering av eget arbete 2018	10

Anvisning

Rapportmallen är ett anvisande dokument som beskriver struktur, innehåll och gemensamma rapportdefinitioner i syfte att skapa en gemensam rapportstruktur som medger jämförbarhet över tid och mellan förvaltningar och bolag. Överenskommelser i den strategiska dialogen/ägardialogen eller motsvarande kan innebära justeringar och kompletteringar i rapportmallen.

I den mån rapporten kompletteras med bolagsspecifik uppföljning, information som inte är styrinformation till kommunstyrelse/kommunfullmäktige, redovisas denna under rubrik som benämns t ex ”fördjupning till styrelsen”. En sådan rubrik kan antingen läggas in som underrubriker under de olika avsnitten eller i sin helhet samlas i ett särskilt avsnitt sist i rapporten.

1 Sammanfattning

Anvisning

Med utgångspunkt från bolagets uppdrag enligt ägardirektiv, bolagsordning samt kommunfullmäktiges budget sammanfattas här kort de viktigaste slutsatserna i rapporten.

Redovisningen kan kompletteras i form av styrkort under kapitel 1.1 alt 1.2 vilket är frivilligt.

Resultatet före skatt och dispositioner för perioden januari till och med mars blev minus 2,9 mkr (feb plus 1,9 mkr). Resultatet blev 4,4 mkr lägre än budget.

Bolagets solvenskvot, d v s det egna kapitalet i relation till kapitalkrav enligt Solvens II-regelverket, är 178 procent per 2018-12-31. Bolagets styrelse har bestämt att solvenskvoten ska ligga mellan 150 och 250 procent av kapitalkravet.

En reservuppdatering har gjorts avseende en personskada inträffad 2012. Reserven har höjts med 5,9 miljoner kronor då ny bedömning av skadan har gjorts.

Bolaget har fått prövningstillstånd i Högsta Domstolen beträffande "Moderna-skadan" avseende dubbelförsäkring. Ärendet kommer efter expertutlåtanden från båda parter att avgöras under hösten 2019.

Bolaget håller på att arbeta med ett skydd för miljöskada för flera av stadens bolag och förvaltningar.

En grundläggande försäkringsutbildning på två dagar arrangerades i februari för drygt 40 försäkringsansvariga (Göta Lejons kontaktpersoner hos varje kund) vid stadens förvaltningar och bolag.

Göta Lejon anordnade ett riskseminarium den 20 mars om ny teknik och nya risker samt om så kallade heta arbeten. Svetsning och takläggning medför bland annat risker att antända brännbar isolering mm och en majoritet av brandincidenter sker i samband med arbete av entreprenörer. Även nya brandrisker med solceller, laddning av elbilar och energilagring togs upp.

Trygghetsprojekt på skolor i Västra Hisingen. Göta Lejon har tillsammans med Lokalförvaltningen och SDF Västra Hisingen gjort riskbesiktningar och trygghetsbesiktningar på högstadieskolor i stadsdelen. Syftet med projektet var att öka säkerheten och tryggheten.

Bolaget har under februari 2018 tagit det nya försäkringssystemet Insman i drift. Under februari 2019 har projektet avslutats.

2 Resultatredovisning och verksamhetsanalys

2.1 Väsentliga händelser och verksamhetens utveckling

Anvisning

Under detta avsnitt görs en kort samlad analys för bolaget/koncernen.

Utgångspunkten är främst ägardirektiv och/eller bolagsordning för bolaget/koncernen samt respektive bolagets/koncernens budget.

- Beskriv kortfattat särskilt viktiga resultat, händelser och verksamhetens utveckling till och med perioden. Beskriv även bolagets/koncernens utveckling hittills under året och förväntningar under resten av året.
- Analysera vad resultatet betyder, när det gäller innevarande år och eventuell påverkan på kommande år, för den egna verksamheten och i tillämpliga fall för Göteborgs Stad som helhet.

Försäkrings AB Göta Lejon fick vid stämman den 8 mars 2019 ny styrelse. Styrelsen lämplighetsprövas enligt riktlinjer från Finansinspektionen och styrelsen har genomfört en egen utvärdering av sin kompetens. Bolaget har genomfört en utvärdering av styrelsens utbildningsbehov.

Resultatet före skatt och dispositioner för perioden januari till och med mars blev minus 2,9 mkr (feb plus 1,9 mkr). Resultatet blev 4,4 mkr lägre än budget.

Bolagets solvenskvot, d v s det egna kapitalet i relation till kapitalkrav enligt Solvens II-regelverket, är 178 procent per 2018-12-31. Bolagets styrelse har bestämt att solvenskvoten ska ligga mellan 150 och 250 procent av kapitalkravet.

En reservuppdatering har gjorts avseende en personskada inträffad 2012. Reserven har höjts med 5,9 miljoner kronor då ny bedömning av skadan har gjorts.

Bolaget har fått prövningstillstånd i Högsta Domstolen beträffande "Moderna-skadan" avseende dubbelförsäkring. Ärendet kommer efter expertutlåtanden från båda parter att avgöras under hösten 2019.

En grundläggande försäkringsutbildning på två dagar arrangerades i februari för drygt 40 försäkringsansvariga (Göta Lejons kontaktpersoner hos varje kund) vid stadens förvaltningar och bolag.

2.1.1 Affärsområden/dotterbolag eller motsvarande

Anvisning

Under detta avsnitt görs en analys per affärsområde/dotterbolag, om inte annat överenskommits med Stadshus AB.

2.1.1.1 Kunder

En grundläggande försäkringsutbildning på två dagar arrangerades i februari för försäkringsansvariga (Göta Lejons kontaktpersoner hos varje kund) vid stadens förvaltningar och bolag. Drygt 40 deltagare fick möjlighet till kompetenshöjning inom försäkring. Göta Lejon hade anlitat Sveriges ledande institut för försäkringsutbildning, IFU, som föreläsare.

Göta Lejon anordnade ett riskseminarium den 20 mars om ny teknik och nya risker samt

om heta arbeten. Ett ämne var vad som gäller vid heta arbeten, såsom svetsning, takläggning och arbete med vinkelslip. Hälften av de hundratals brandincidenter som inträffar i Sverige varje år involverar brännbar isolering och en majoritet sker i samband med arbete av entreprenörer. Även nya brandrisker som solceller, laddning av elbilar och energilagring togs upp. Solceller på tak kan till exempel ge större konsekvens vid brand och en solcellsanläggnings spänning kan inte fränkopplast. Laddning av elbilar ökar. Laddplatser ska placeras med extra avstånd och nära utfart. Räddningstjänstens berättade om hur räddningsinsatser kan påverkas av ny teknik. De behöver till exempel snabbt få information om det finns solceller på en byggnad och hur systemet är utformat.

2.1.1.2 Försäkring

Årets försäkringsbevis har färdigställts. Fakturering till staden centralt sker i april.

Bolaget håller på att arbeta med ett skydd för miljöskada för flera av stadens bolag och förvaltningar.

2.1.1.3 Återförsäkring

Rating hos återförsäkrarna

Göta Lejon har avtal med 14 återförsäkrare och ratingen visar att sju har minst AA- i rating hos Standard & Poor, övriga har minst A-.

2.1.1.4 Skador

Första kvartalet 2019 har inte inneburit några större anmälda skadehändelser.

En reservuppdatering har gjorts avseende en personskada inträffad 2012. Reserven har höjts med 5,9 miljoner kronor då ny bedömning av skadan har gjorts.

Bolaget har fått prövningstillstånd i Högsta Domstolen beträffande "Moderna-skadan" avseende dubbelförsäkring. Ärendet kommer efter expertutlåtanden från båda parter att avgöras under hösten 2019.

2.1.1.5 Skadeförebyggande

Trygghetsprojekt på skolor i Västra Hisingen

Göta Lejon har tillsammans med Lokalförvaltningen och SDF Västra Hisingen gjort riskbesiktningar och trygghetsbesiktningar på högstadieskolor i stadsdelen. Syftet med projektet var att öka säkerheten och tryggheten.

Skolorna har fått förslag på säkerhets- och trygghetshöjande åtgärder och flera av förbättringsförslagen omhändertogs redan under projektiden. I projektet framkom det dock att rekommendationer inriktade mot egendomsrisker prioriterades högre än trygghetsrelaterade problemställningar. Fastighetens utformning och inventarier kan påverka tryggheten i lokalerna, men att åtgärda detta kan upplevas som både kostsamt och svårt. När det är komplicerat att utföra fysiska förändringar kan dock organisatoriska åtgärder kompensera för sämre förutsättningar i lokalmiljön.

2.1.1.6 Ekonomi Administration IT

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med mars blev minus 2,9 mkr (feb plus 1,9 mkr). Resultatet blev 4,4 mkr lägre än budget. Se även avsnitt 2.2.

Totalkostnadsprocenten för egen räkning ligger på 113 procent. Det betyder att 113 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 2018-12-31. Bolagets styrelse har bestämt att solvenskvoten ska ligga mellan 150 och 250 procent av kapitalkravet.

Arbetet med årsrapporter till Finansinspektionen pågår.

Bolaget har under februari 2018 tagit det nya försäkringssystemet Insman i drift. Under februari 2019 har projektet avslutats.

Införandet av Agresso pågår och ska vara klart 1 oktober.

Bolaget har tillsammans med den övriga staden bytt bank, till Swedbank.

2.1.1.7 Kommunikation

Arbetet med ny vision och verksamhetsidé har diskuterats och samordnats med Göteborgs Stadshus AB.

2.1.1.8 Medarbetare/personal

Bolaget har under första kvartalet anställt en vikarie för föräldraledig vd-assistent.

Bolaget har en medarbetare som är borta under en längre period för vård av barn.

2.2 Resultatanalys till och med perioden och helår

Resultaträkning i sammandrag

Anvisning

Antal rader i tabellen nedan anpassas individuellt efter den interna resultaträkningen såsom exempelvis kostnadsslagsindeldad alternativt funktionsindeldad. Belopp i tkr alt. mnkr - kan förslagsvis anges i cellen högst upp till vänster.

	Period				Helår			
	Utfall	Budget	Avvikelse	Utfall fg år	Prognos	Fg Prognos	Budget	Bokslut fg år
Intäkter								
Premieintäkter	33 525	33 428	97	31 763	133 711	133 711	133 711	126 882
Övriga intäkter	50	-	50	-	-	-	-	-
Kostnader								
Försäkringsersättningar	-18 622	-13 690	-4 932	-11 134	-54 761	-54 761	-54 761	-58 144
Driftskostnader	-6 045	-6 498	453	-7 464	-25 992	-25 992	-25 992	-28 592
Externa försäkringar	-85	-76	-9	-76	-305	-305	-305	-304
Skadeförebyggande	-1 250	-1 250	0	-1 250	-5 000	-5 000	-5 000	-4 294
Övriga intäkter/kostnader	-5	-	-5	-	-	-	-	-

r								
Avskrivningar	-367	-384	17	-372	-1 537	-1 537	-1 537	-1 490
Återförsäkring	-10 138	-10 049	-89	-9 993	-40 195	-40 195	-40 195	-40 401
Rörelseresultat								
Finansiella intäkter	27	-	27	-	-	-	-	-
Finansiella kostnader	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultat efter fin. poster	-2 910	1 480	-4 390	1 474	5 921	5 921	5 921	-6 343

2.2.1 Utfall till och med perioden

Anvisning

Redogör kort för de *viktigaste* orsakerna till eventuell avvikelse mot aktuell budget för perioden. Analysera eventuella avvikelser i förhållande till aktuell budget för perioden och resultatet för motsvarande period föregående år. Förklaring och analys bör avse såväl bolaget/koncernen som helhet samt berört affärsområde/dotterbolag (om det senare inte redovisas nedan i avsnittet "Resultat per affärsområde/dotterbolag").

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med mars blev minus 2,9 mkr (feb plus 1,9 mkr). Resultatet blev 4,4 mkr lägre än budget.

Försäkringsersättningar blev 4,9 mkr högre än budget och driftkostnader blev 0,5 mkr lägre än budget. Övriga poster ungefär enligt budget. Fem stycken skador över 0,5 mkr har inträffat under 2019 på sammanlagt 7,6 mkr. Dessutom har skadekostnaden för en järnvägsansvarsskada från 2012 höjts med nästan 6 mkr, vilket slår på årets resultat.

2.2.2 Prognos

Anvisning

Förklara kort de *viktigaste* avvikelserna mellan prognosen och den aktuella budgeten för helåret och/eller föregående prognos.

Analysera hur periodens resultat förhåller sig till helårsprognosen och bedöm rimligheten.

Beskriv eventuella åtgärder som ligger till grund för prognosen samt väsentliga osäkerhetsfaktorer och antaganden som kan påverka prognosen.

Bedöm säkerheten i prognosen, gärna i form av en enkel känslighetsanalys.

Prognosen för mars följer bolagets budget. Det är för tidigt att göra några förändringar.

2.3 Investeringar

2.3.1 Investeringar i materiella, immateriella samt finansiella anläggningstillgångar

Investeringar i materiella och immateriella anläggningstillgångar

Anvisning

Nyinvesteringar: Investeringar som ger tillkommande och nya kassaflöden genom nya produkter eller verksamheter. Målet kan vara att tillhandahålla ny eller ökad service/produkt/metod.

Reinvesteringar: Investeringar som syftar till att ersätta utsliten eller föråldrad utrustning. Målet kan vara att förnya eller upprätthålla funktion och kapacitet på befintliga tillgångar.

Antal rader i tabellen nedan anpassas individuellt.

Nettoutgifter i mkr	Utfall t o m mars	Prognos helår	Budget helår
Nyinvesteringar	-	200	200
Reinvesteringar	-	-	-
SUMMA INVESTERINGAR		200	200

Inga investeringar har gjorts under det första kvartalet. Prognosen följer budgeten.

Investeringar i finansiella anläggningstillgångar

Anvisning

Avser förvärv och avyttring av aktier i dotterföretag, intresseföretag, övriga koncernföretag samt övriga långfristiga värdepappersinnehav som är avsedda att stadigvarande innehas i rörelsen.

Aktier och andelar, i mnkr	Prognos 2019
Summa investeringar	

Anvisning

Gör en analys av utfall jämfört mot budget och prognos. Kommentera tidsförskjutning, fördyring av projektet, omprioriteringar etc.

- Vilka projekt har varit i KS/KF för ställningstagande.
- Analysera utfallet per projekt/objekt ställt mot gällande investeringsbudget.
- Analysera eventuella avvikelser mellan prognostiserade investeringsutgifter per objekt för hela investeringen ställt mot budget.

2.4 Utveckling inom personalområdet

Anvisning

Ge en sammanfattande bild av bolagets/klustrets frågor av vikt inom personalområdet som styrinformation till Stadshus AB och kommunstyrelsen/kommunfullmäktige, såsom hälsa, arbetsmiljö, kompetensförsörjning, omställning m.m. Upprepa inte information från Årsrapport 2018, men ange det som kan behöva förstärkas eller är ny eller ändrad information.

Se 2.1.1.8

2.5 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag

Anvisning

Här kan styrelsen rapportera kring beslut och/eller uppdrag från kommunfullmäktige/kommunstyrelsen där utvecklingen är sådan att det är viktigt att kommunstyrelsen informeras.

2.6 Uppföljning till Stadshus AB av bolagsstyrelsens utvärdering av eget arbete 2018

Anvisning

I det styrande dokumentet Riktlinjer och direktiv för Göteborgs Stads bolag under avsnittet generella skyldigheter för bolagen, framgår att styrelsen i enlighet med principer för styrning av kommunägda bolag årligen ska utvärdera sitt egna arbete. Utvärderingen ska protokollföras och tillsändas Stadshus AB, som i sin tur på övergripande nivå ska informera kommunstyrelsen om sina iakttagelser.

Protokoll ska bifogas denna uppföljningsrapport (UR1).

Datum för styrelsemöte

Anvisning

Datum för protokollfört styrelsemöte där styrelsen utvärderat sitt egna arbete avseende 2018.

Datum för beslut	
------------------	--

Anvisning

Här kan styrelsen rapportera om sådant som det är viktigt att Stadshus AB/kommunstyrelsen informeras om.