



---

**Tjänsteutlåtande**

Utfärdat 2019-09-16

Diarienummer 0005/19

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

E-post: [katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se](mailto:katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se)

## Ekonomi 2019

### Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta delårsbokslutet per augusti (uppföljningsrapport till Stratys, per augusti till Göteborgs Stad

#### Sammanfattning

Förvaltningar och bolag ska rapportera status för verksamheten tre gånger per år. Dessa rapporteringstillfällen infaller i april, september och slutligen årsrapporten i januari följande år. Uppföljningsrapport 2 2019 skall enligt stadens planering vara inlagd i Stratsys senast 2019-09-17.

#### Bakgrund

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

#### Bilagor

1. Uppföljningsrapport 2, 2019

Katrin Gundersen

Bolagsjurist

Annika Forsgren

VD



Göteborgs Stad  
Försäkrings AB Göta Lejon

# Uppföljningsrapport augusti 2019, Bolag

---

Försäkrings AB Göta Lejon

# Innehållsförteckning

<b>1 Sammanfattning .....</b>	<b>4</b>
<b>2 Resultatredovisning och verksamhetsanalys .....</b>	<b>5</b>
2.1 Väsentliga händelser och verksamhetens utveckling.....	5
2.1.1 Affärsområden/dotterbolag eller motsvarande .....	6
2.1.1.1 Kunder.....	6
2.1.1.2 Försäkring.....	7
2.1.1.3 Återförsäkring.....	7
2.1.1.4 Skador .....	7
2.1.1.5 Skadeförebyggande.....	7
2.1.1.6 Ekonomi/Administration/IT.....	8
2.1.1.7 Kommunikation.....	8
2.1.1.8 Medarbetare/personal.....	8
2.2 Resultatanalys till och med perioden och helår .....	8
2.2.1 Utfall till och med perioden.....	9
2.2.2 Prognos .....	10
2.3 Utveckling inom personalområdet.....	10
2.3.1 Personalvolym och lönekostnad.....	10
2.3.2 Övrig utveckling inom personalområdet.....	11
2.4 Investeringar .....	11
2.5 Redovisning av uppdrag ifrån KS/KF som fördelats utanför kommunfullmäktiges budget .....	12
2.6 Nyckeltalsredovisning .....	12

## **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. Det övergripande målet är att utveckla och förbättra rapportering gällande ekonomi, verksamhet och personal inom stadens samtliga förvaltningar och bolag i syfte att höja kvaliteten i rapportering samt förenkla och effektivisera för rapportrande enheter och stadsledningskontoret. Överenskommelser i samband med ägardialoger eller med bolagsansvarig på Stadshus AB 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 alternativt 1.2 vilket är frivilligt.

En första styrelseutbildning med bolagets nya styrelse har genomförts, detta som ett led i att uppfylla kraven enligt Solvens II-regelverket.

Det ekonomiska utfallet hittills under året pekar på ett underskott för 2019 och att solvenskvoten sjunker. Orsaken är ökade skadekostnader, främst ett antal gamla ansvarsskador där skadereserverna höjts.

I övrigt måluppfyllelse enligt affärsplanen 2019-2021.

## 2 Resultatredovisning och verksamhetsanalys

### 2.1 Väsentliga händelser och verksamhetens utveckling

#### Anvisning

Under detta avsnitt görs en samlad bedömning för bolagets/koncernens verksamhet. 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 förväntningarna för resten av året.
- Analysera vad resultaten 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.

#### Viktiga händelser

Bolagets styrelse har genomgått en introduktionsutbildning som ett första steg i att uppfylla kraven enligt Solvens II.

Resultatet före skatt och dispositioner för perioden januari till och med augusti blev minus 3,9 mkr. Bolagets solvenskvot, d v s det egna kapitalet i relation till kapitalkrav enligt Solvens II-regelverket, är 159 procent per 2019-06-30. Kvoten ska ligga mellan 150 och 250 procent av kapitalkravet.

Insamling av försäkringsinformation för en eventuell miljöförsäkring som ska täcka hela staden pågår. Bolaget arbetar också med att kartlägga och eventuellt försäkra risker med stadens tunnlar.

Upplägg för höstens fyra återförsäkringsupphandlingar är klar. Upphandlingarna gäller egendomsförsäkring för Staden, egendomsförsäkring för bostadsbolagen, terrorismförsäkring samt förmögenhetsbrottsförsäkring.

En större reservjustering i en ansvarsskada har gjorts i en personskada inträffad 2014 där skadereserven i dagsläget uppgår till 2,7 mkr. Under perioden har också justeringar gjorts i fyra äldre personskador inom försäkringen för järnvägsansvar pga ny information om skadelidande. Detta har påverkat reserven med cirka 15 mkr.

Totalt har 17 riskbesiktningar genomförts av totalt 42 planerade besök. Enligt följande:

- Egendom staden: 11 av 24 planerade
- Bostäder: 6 av 6 planerade
- Energi: 0 av 9 planerade

I maj anordnade Göta Lejon den årliga vårkonferensen för bolagets kunder och temat var brandskydd. Ett åttiotal deltog. Vid vårkonferensen delades också Lejonpriset ut för andra gången. Priset går till en person eller verksamhet som gjort något extra för det skadeförebyggande arbetet i staden och i år fick Carina Johansson, säkerhetsplanerare på Lokalförvaltningen, Lejonpriset. Bland annat för att med snabba och enkla medel bidra till minskad skadegörelse och ökad trygghet för elever och personal i staden.

Förslag på en ny vision och verksamhetsidé har tagits fram med alla medarbetare involverade.

## Analys och förväntningar

Bolaget bedöms nå måluppfyllelse enligt affärsplanen 2019-2021.

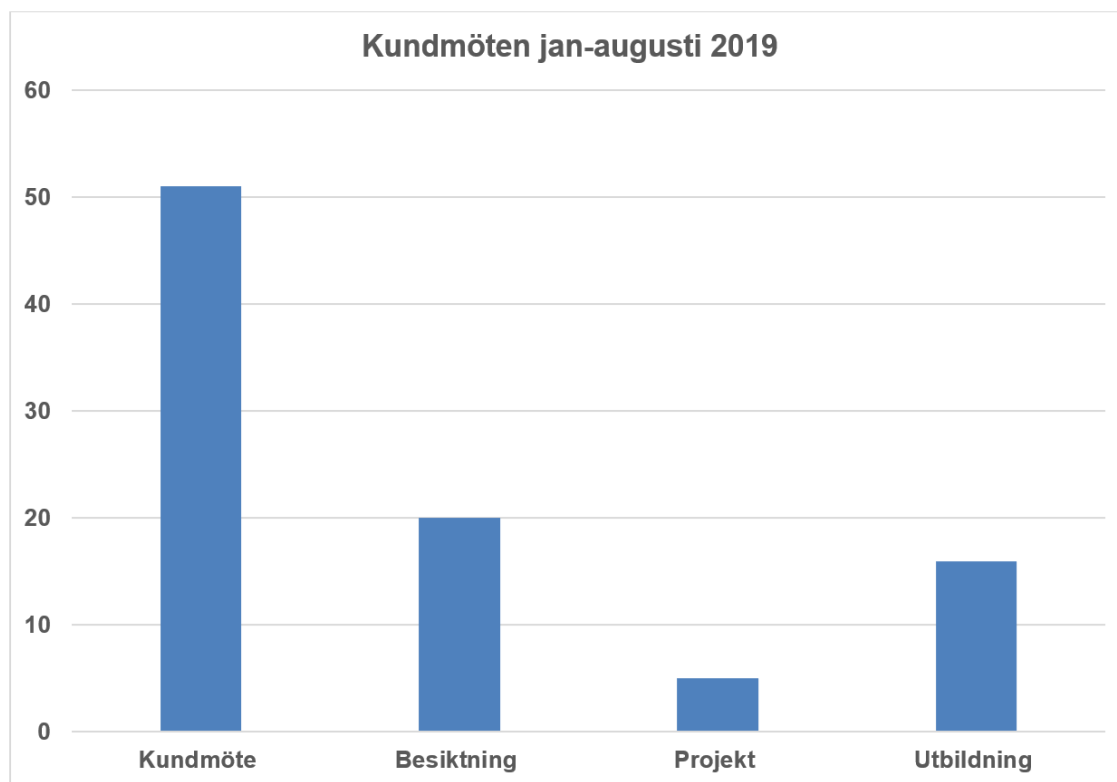
Göta Lejon beräknas göra en förlust på 3,0 mkr före dispositioner och skatt. Det är 8,9 mkr sämre än budget. På grund av verksamhetens natur är prognosen osäker och helt beroende av skadefallet.

Försäkringsmarknaden hårdnar och återförsäkring kan därför bli dyrare att köpa. Samtidigt kommer återförsäkrarna att kräva korrekt riskinformation och att det skadeförebyggande arbetet fokuseras. Det planerade arbetet med att mer utförligt följa upp riskbesiktningar blir därför viktigt.

### 2.1.1 Affärsområden/dotterbolag eller motsvarande

#### 2.1.1.1 Kunder

Under januari–augusti har 92 kundmöten hållits. Se fördelning per typ i diagram nedan. Det är färre än motsvarande period ifjol, vilket huvudsakligen beror på lägre behov av utbildning i försäkringssystemet Insman samt att bolaget haft färre kundansvariga pga långvarig Vab för en anställd.



I maj anordnade Göta Lejon den årliga vårkonferensen för bolagets kunder och temat var brandskydd. Ett åttiotal deltagare lyssnade på föredrag om bland annat brandskydd igår och idag, byggregler, brandutredningar och branden i Gottsundaskolan hösten 2018.

Vid vårkonferensen delades också Lejonpriset ut för andra gången. Priset gick i år till Carina Johansson, säkerhetsplanerare på Lokalförvaltningen, för ”hennes positiva inställning och fokus på kundernas behov över hela staden. Med snabba och enkla medel bidrar hon till minskad skadegörelse och ökad trygghet för elever och personal i stadens skolor och förskolor.”

### 2.1.1.2 Försäkring

Insamling av försäkringsinformation för en eventuell miljöförsäkring som ska täcka hela staden pågår.

Bolaget arbetar med att kartlägga och eventuellt försäkra risker med stadens tunnlar.

Framtidenkoncernen behöver sannolikt ta mer egen risk i sitt försäkringsupplägg. Dialog med Framtiden pågår.

All premiefakturering är nu avslutad. Det har varit problem med tilläggsförsäkring av motorfordonspremien.

### 2.1.1.3 Återförsäkring

Göta Lejon har avtal med tretton återförsäkrare och ratingen per 31 aug 2019 visar följande status; sex har minst AA- i rating, övriga har A+ samt A. Denna bild är oförändrad jämfört med föregående år vid denna tid och visar på god stabilitet hos Göta Lejons återförsäkrare.

Planering och upplägg för höstens fyra återförsäkringsupphandlingar är klar. Upphandlingarna gäller egendomsförsäkring för Staden, egendomsförsäkring för bostadsbolagen, terrorismförsäkring samt förmögenhetsbrottsförsäkring. För övriga tre återförsäkringsprogram avser Göta Lejon kunna använda sin optionsmöjlighet.

### 2.1.1.4 Skador

#### **Egendomsskador**

Egendomsskadorna under perioden ligger antalsmässigt på en jämn nivå jämfört med tidigare år. Det är framför allt skador som har inträffat på grund av brand och vattenläckage som har anmälts. Inga större skador har inträffat.

Framtidenkoncernen har inte anmält några större skador. Skadeantalet har dock ökat och det har anmälts fler vattenskadorna jämfört med tidigare år. Den totala skadekostnaden för koncernen hittills innebär att skadekostnaden troligtvis kommer att landa på omkring 30 mkr vid årsskiftet.

#### **Ansvarsskador**

Antalet ansvarsskador har under perioden varit färre än motsvarande period tidigare år och inga större skador har inträffat. En större reservjustering har gjorts i en personskada inträffad 2014 där skadereserven i dagsläget uppgår till 2,7 mkr.

#### **Motorskador**

Antalet motorskador har under perioden varit färre än motsvarande period 2018. Inga större skador har inträffat.

#### **Järnvägstrafikansvar**

Inga större skador har inträffat under perioden.

Under perioden har justeringar gjorts i fyra äldre personskador där ny information om skadelidande har inkommit. Detta har påverkat reserven med ca 15 mkr.

### 2.1.1.5 Skadeförebyggande

Totalt har 17 riskbesiktningar genomförts under 2019, av totalt 42 planerade besök. Riskbesiktningarna har fördelats enligt följande:

- Egendom staden: 11 av 24 planerade



- Bostäder: 6 av 6 planerade
- Energi: 0 av 9 planerade

Insman RM-modul är under framtagande. I modulen ingår både registrering av EML-beräkningar och rekommendationer från besiktningar. Detta innebär att det kommer att bli enklare att sammanställa EML samt följa upp rekommendationer.

Försäkringsobjekt som är revisionspliktiga avseende elbesiktning har börjat läggas in i Elektriska nämndens objektsregister.

Göta Lejon har deltagit vid de leverantörsvisningar som Intraservice anordnade i förstudien "behovsinventering IT-stöd rapportering av arbetsskador, tillbud och otillåten påverkan".

#### **2.1.1.6 Ekonomi/Administration/IT**

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med augusti blev minus 3,9 mkr. Resultatet blev 7,9 mkr lägre än budget. Se även avsnitt 2.2.

Totalkostnadsprocenten för egen räkning ligger på 107 procent. Det betyder att 107 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 159 procent per 2019-06-30. Bolagets styrelse har bestämt att solvenskvoten ska ligga mellan 150 och 250 procent av kapitalkravet.

Införandet av Agresso pågår och ska vara klart 1 november.

Bolaget håller på med ett dokumenthanteringsprojekt.

#### **2.1.1.7 Kommunikation**

Förslag på en ny vision och verksamhetsidé har tagits fram med alla medarbetare involverade.

Bolagets LinkedIn-kanal har aktiverats. Målgrupp är primärt Göta Lejons kontaktpersoner hos respektive förvaltning/bolag samt försäkringsbranschen. Postningar görs om aktuella händelser, arrangemang med mera för att öka följarnas engagemang och medvetenhet om olika risker i stadens verksamheter.

Information om stadens barn- och elevolycksfallsförsäkring har översatts till fem språk för att öka kunskapen om försäkringen. Informationen sprids främst via goteborg.se och på skärmar inom SDF Angered.

#### **2.1.1.8 Medarbetare/personal**

## **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 kostnadsslagsindelad alternativt funktionsindelad. Belopp i tkr alt. Mnkr - kan förslagsvis anges i cellen högst upp till vänster.

	Period				Helår			
	Utfall	Budget	Avv.	Utfall fg år	Prognos	Fg prognos	Budget	Bokslut fg år
Intäkter								
Premieintäkter	89 235	89 141	94	84 624	133 849	133 711	133 711	126 882
Övriga intäkter	133	0	133		133	0	0	0
Kostnader								
Försäkringsersättningar	-46 760	-36 507	-10 253	-49 136	-65 014	-54 761	-54 761	-58 144
Driftskostnader	-15 315	-17 328	2 013	-18 698	-24 592	-25 992	-25 992	-28 592
Externa försäkringar	-226	-203	-23	-203	-305	-305	-305	-304
Skadeförebyggande	-3 333	-3 333	0	-3 333	-5 000	-5 000	-5 000	-4 294
Övriga intäkter/kostnader	-13	0	-13	0				
Avskrivningar	-981	-1 025	44	-993	-1 538	-1 537	-1 537	-1 490
Återförsäkring	-27 034	-26 797	-237	-26 934	-41 150	-40 195	-40 195	-40 401
<b>Rörelseresultat</b>	<b>-4 294</b>	<b>3 948</b>	<b>-8 242</b>	<b>-14 673</b>	<b>-3 617</b>	<b>5 921</b>	<b>5 921</b>	<b>-6 343</b>
Finansiella intäkter	374	0	374	0	624	0	0	0
Kapitalavkastning					0	0	0	0
Finansiella kostnader					0	0	0	0
<b>Resultat efter fin. poster</b>	<b>-3 920</b>	<b>3 948</b>	<b>-7 868</b>	<b>-14 673</b>	<b>-2 993</b>	<b>5 921</b>	<b>5 921</b>	<b>-6 343</b>

### 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.

Redogörelse och analys enligt ovan bör avse såväl bolaget/koncernen som helhet samt berört affärsområde/dotterbolag. Under avsnitt 2.2.3 kan en mer detaljerad redogörelse och analys per affärsområde/dotterbolag göras, om så önskas eller om så överenskommit i samband med ägardialogen eller i dialogen med bolagsansvarig på Stadshus AB.

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med augusti blev minus 3,9 mkr (juni minus 2,1 mkr). Resultatet blev 7,9 mkr lägre än budget.

Försäkringsersättningar (skadekostnader) blev 10,3 mkr högre än budget och driftkostnader blev 2,0 mkr lägre än budget. Övriga poster ungefär enligt budget.

Det är kostnaden för ansvarsskador vid spårvagnstrafik som blivit mycket högre än budget, totalt 16,4 mkr. I denna kostnad ligger en ökad avsättning för okända skador på 5 mkr. Flera äldre personansvarsskador har fått kraftigt ökade skadereserver.

Egendomsskador ligger 1,8 mkr lägre än budget, motorskador (kasko) ligger 2,4 mkr lägre än budget och trafikansvarsskadorna ligger 2,0 mkr lägre än budget.

## 2.2.2 Prognos

### Anvisning

Förklara kort de *viktigaste* avvikelserna mellan prognosen och aktuell årsbudgeten.

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.

Göta Lejon beräknas göra en förlust på 3,0 mkr före dispositioner och skatt. Det är 8,9 mkr sämre än budget. På grund av verksamhetens natur är prognosen osäker och helt beroende av skadeutfallet.

Prognosen för premieintäkter ligger på 133,8 mkr vilket är enligt budget.

Prognosen för försäkringsersättningar är 65,0 mkr vilket är 10,3 mkr över budget. Bolaget räknar med att skadeutfallet de återstående 4 månaderna blir enligt budget.

Återförsäkringskostnaden beräknas bli 41,2 mkr vilket är 1,0 Mkr högre än budget.

Driftkostnader inklusive avskrivningar och skadeförebyggande bidrag beräknas bli 31,4 mkr, vilket är 1,4 mkr lägre än budget.

Kapitalavkastningen beräknas bli 0,6 mkr, vilket är 0,6 mkr högre än budget.

## 2.3 Utveckling inom personalområdet

### 2.3.1 Personalvolym och lönekostnad

#### Anvisning

##### Definitioner:

*Lönekostnad exkl arvoden och sociala avgifter* - lönekostnad för anställd personal att ställa mot den arbetade tiden.

*Arbetad tid (personalvolym i antal årsarbetare)* - Den arbetade tiden utförd av anställd personal där 1600 timmar motsvarar 1,0 årsarbetare. Ackumulerat värde.

*Lönekostnad per årsarbetare* avser uppgifter enligt definition ovan.

Belopp i tkr	Utfall tom aug 2019	Utfall tom aug 2018	Prognos 2019	Bokslut 2018
Lönekostn. exkl	5 247	5 647	7 935	8 401

arvoden				
Arbetad tid (årsarbetare)	8,7	9,3	13,05	14,7
Lönekostnad per årsarbetare	603	607	608	571

### Anvisning

Kommentera utfall av lönekostnad per årsarbetare i förhållande till prognos och bokslut föregående år. Ange de viktigaste orsakerna till förändringen.

Analysera personalvolymutvecklingen (förändring i antal årsarbetare) i förhållande till förändrad verksamhetsvolym/uppdrag. Ange de viktigaste orsakerna till eventuella differenser.

### 2.3.2 Övrig utveckling inom personalområdet

#### Anvisning

Om inget redovisas under denna rubrik kan den döljas i administrationen för enhetsmallar.

#### Anvisning

Här kan ni lyfta övriga frågor av vikt inom personalområdet som styrinformation till Stadshus AB/KS/KF, såsom kompetensförsörjning, hälsa, arbetsmiljö, omställning m m.

Under perioden har bolaget anställt en konsult för genomlysning av ekonomifunktionen och för att vara behjälplig vid medarbetares sjukskrivning.

En medarbetare har varit frånvarande en längre period pga långtidsvab.

Resultat från bolagets pulsmätningar har analyserats och åtgärder har planerats.

## 2.4 Investeringar

### 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.

Nettoutgifter i mnkr	Utfall t o m aug	Prognos helår	Fg prognos helår	Budget helår
Nyinvesteringar	0	200	200	200
Reinvesteringar				
<b>SUMMA INVESTERINGAR</b>	<b>0</b>	<b>200</b>	<b>200</b>	<b>200</b>

### 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	Utfall perioden 2019
<b>Summa investeringar</b>	

#### 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.

### 2.5 Redovisning av uppdrag ifrån KS/KF som fördelats utanför kommunfullmäktiges budget

#### Anvisning

*Uppdrag som tilldelas utanför budget riktas löpande i kolumnen: Uppdrag i Stratsys - Planering och uppföljning till berörda nämnder/styrelser. Det innebär att all rapportering av status och kommentar ska genomföras löpande i Stratsys.*

*I tabell nedan ser ni anvisningar för att kommentera status på uppdragen.*

**Om uppdragen rapporteras på annat sätt till nämnd/styrelse kan ni välja att dölja rubriken i uppföljningsrapporten!**

### 2.6 Nyckeltalsredovisning

#### Anvisning

Tabellen under denna rubrik innehåller färglagda fält för nyckeltal inom följande

kategorier - de vi är till för, verksamhet, medarbetare och ekonomi. En liknande tabell fast utan dessa färglagda fält finns i avsnitt 2.7.

Om inget redovisas i tabellen ska denna rubrik döljas i administrationen för enhetsmallar.

## Nyckeltal

### Anvisning

Antal rader i tabellen anpassas individuellt efter de interna nyckeltalen.

*Utfall 2018, 2017, 2016 lika med bokslut*

*Definitioner:*

*Rörelseresultat-* Resultat efter avskrivningar

*Resultat efter finansiella poster-* Rörelseresultat med tillägg för finansiella kostnader och intäkter

*Kassalikviditet -* Omsättningstillgångar exkl varulager som andel av kortfristiga skulder

*Soliditet-* Definieras som justerat eget kapital (inklusive minoritet) i procent av balansomslutning. I justerat eget kapital ingår obeskattade reserver minskat med uppskjuten skatt.

	Utfall perioden 2019	Budget/målvärde för perioden	Budget/målvärde för helår 2019	Utfall 2018	Utfall 2017	Utfall 2016
<b>De vi är till för</b>						
<b>Verksamhet</b>						
<b>Medarbetare</b>						
<b>Ekonomi</b>						
Rörelseresultat	-4 294	3 947	5 921	-6 343	3 331	385
Resultat efter fin poster	-3 920	3 947	5 921	-6 343	3 331	385
Kassalikviditet	-	-	-	-	-	-
Soliditet	49 %	-	-	58 %	58 %	60 %
Eget kapital	172 452	172 452	172 452	172 452	172 522	172 631

### Anvisning

Här kan eventuella förklaringar och kommentarer lämnas till nyckeltalen.