



---

**Beslutsunderlag**

Utfärdat 2020-04-14

Diarienummer 0005/20

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

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

## Uppföljningsrapport 1 2020

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

- anta uppföljningsrapport 1, Stratsys, per mars månad till Göteborg Stad

#### 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 2020 skall enligt Stadens planering vara inlagd i Stratsys senast 2020-04-16.

#### Bakgrund

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

#### Bilagor

1. UR 1 rapport Stratsys

Katrin Gundersen

Annika Forsgren

Bolagsjurist

VD



Göteborgs Stad  
Försäkrings AB Göta Lejon

# **Delårsrapport mars 2020**

## **Bolag**

---

Försäkrings AB Göta Lejon  
2020

# Innehållsförteckning

<b>1</b>	<b>Sammanfattning .....</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Väsentlig styrinformation till kommunledningen.....</b>	<b>4</b>
2.1	Verksamhetens utveckling .....	4
2.1.1	Mått/nyckeltal som beskriver verksamhetens utveckling.....	4
2.1.2	Väsentliga avvikelser i verksamhetens utveckling .....	5
2.2	Kommunfullmäktiges budgetmål .....	5
2.2.1	Organisationsmål .....	5
2.2.2	Styrelsespecifika mål från KF .....	5
2.2.3	Styrelsespecifika mål från KF .....	6
<b>3</b>	<b>Övrig uppföljning till kommunledningen.....</b>	<b>7</b>
3.1	Utveckling inom personalområdet.....	7
3.1.1	Mått/nyckeltal som beskriver utvecklingen ur ett HR- perspektiv.....	7
3.1.2	Analys av situationen inom HR-området.....	8
3.2	Ekonomisk uppföljning.....	8
3.2.1	Utfall till och med perioden .....	9
3.2.2	Prognos.....	9
3.2.3	Investeringsredovisning.....	10
3.3	Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag .....	10
3.3.1	Övriga beslut och/eller uppdrag.....	10
<b>4</b>	<b>Uppföljning till Göteborgs Stadshus AB .....</b>	<b>11</b>
<b>5</b>	<b>Styrinformation till styrelsen.....</b>	<b>12</b>

## Bilagor

*Bilaga 1: 2019-12-10*

# 1 Sammanfattning

Göta Lejon är än så länge i huvudsak opåverkad av den pågående covid-19-pandemin. Bolagets kontakter med kunderna försvåras dock liksom möjligheten att göra riskbesiktningar och att anordna gemensamma kundaktiviteter i aktuella frågor.

Resultatet före skatt och dispositioner för perioden blev 4,5 mnkr. Det är 2,2 mnkr högre än budget och beror i huvudsak på att de uppskattade kostnaderna för anmälda skador under perioden har varit något lägre än prognosticerat.

Bolagets solvenskvot, d v s det egna kapitalet i relation till kapitalkrav enligt Solvens II-regelverket, är 143 procent per 2019-12-31. Det är över lagkravet på 100 procent men under det intervall som styrelsen fastställt på 150–250 procent. Solvenskvoten ska höjas genom att höja försäkringspremierna samt se över återförsäkringsskyddet. Göta Lejon ser även över premiens tillräcklighet tillsammans med bolagets aktuarier.

Higabs EML-värden (Estimated Maximum Loss) har uppdaterats som en följd av deras försäkrade värden har höjts.

## 2 Väsentlig styrinformation till kommunledningen

### 2.1 Verksamhetens utveckling

Under första kvartalet har bolaget arbetat med att avsluta 2019, främst genom den omfattande årsrapporteringen till finansinspektionen. Bolaget har också planerat åtgärder för att nå ett stabilt resultat för Göta Lejon över de närmaste fem åren samt att implementera en ny organisation. Löpande verksamhet såsom kundbesök, besiktningar m m har gått enligt plan.

Arbetet med ny organisation har även inneburit ledarutveckling för ledningsgruppen samt självledarskapsutveckling för alla medarbetare.

#### 2.1.1 Mått/nyckeltal som beskriver verksamhetens utveckling

##### Effektmått och övriga mått/nyckeltal

Mått/nyckeltal	Utfall 2018	Utfall 2019	Utfall perioden 2020	Prognos helår 2020
Solvenskvot	1,78	1,43	Ingen mätning	1,51
Totalkostnadsprocent netto innevarande år	107 %	129 %	84 %	92 %

Solvenskvoten beräknas genom att ta kapitalbasen och dela den med kapitalkravet. Kapitalbasen är bolagets egna kapital beräknat enligt reglerna för solvens 2. Kapitalkravet räknas fram genom en standardformel som omfattar de flesta risker som ett försäkringsbolag är utsatt för. Styrelsen har i bolagets riskpolicy beslutat att solvenskvoten ska ligga mellan 150 % och 250 %.För närvarande ligger bolaget under detta mål men beräknar nå miniminivån i slutet av 2020.

Totalkostnadsprocent beräknas genom att ta driftkostnader plus skadekostnader och dela dessa med premieintäkten. Kvoten bör bli lägre än 100 % annars går bolaget med förlust. Netto betyder att premieintäkten och skadekostnaden ska vara efter avgiven återförsäkring.

##### Volym-, intäcks- och kostnadsutveckling

Mått	Utfall perioden jämfört med samma period föregående år	Prognos helår jämfört med helår föregående år

## 2.1.2 Väsentliga avvikelser i verksamhetens utveckling

<b>Covid-19 pandemin sedan 11 mars</b>
<b>Orsak till att avvikelser uppstått</b>
Pandemins påverkan på stadens förvaltningar och bolag.
<b>Konsekvenser för de verksamheten är till för</b>
Hög arbetsbelastning inom vissa förvaltningar och bolag på grund av Covid-19-pandemin gör att kundmöten och besiktningar har fått flyttas eller ställas in.
<b>Konsekvenser för organisation, medarbetare och chefer</b>
Inga under kvartal 1.
<b>Ekonomiska konsekvenser</b>
Inga under kvartal 1.
<b>Vidtagna åtgärder</b>
Scenarioanalys för Göta Lejons fortsatta verksamhet under 2020 på kort och på lång sikt är gjord, inklusive kontinuitetsplanering. Anpassningar har gjorts för att följa Folkhälsomyndighetens och stadens rekommendationer.

## 2.2 Kommunfullmäktiges budgetmål

### 2.2.1 Organisationsmål

<b>Göteborgs Stad är en attraktiv arbetsgivare med goda arbetsvillkor</b>						
<b>Indikator - Medarbetarengagemang (HME) - Totalindex</b>						
	<b>Utfall 2018</b>	<b>Utfall 2019</b>	<b>Mål 2020</b>	<b>Mål 2021</b>	<b>Mål 2022</b>	<b>Mål 2030</b>
Utfall/mål för staden			79	80	81	85
Utfall/mål för bolaget	Ingen mätning	70	74	79	81	85
<b>Indikator - Sjukfrånvaro kommunalt anställda</b>						
	<b>Utfall 2018</b>	<b>Utfall 2019</b>	<b>Mål 2020</b>	<b>Mål 2021</b>	<b>Mål 2022</b>	<b>Mål 2030</b>
Utfall/mål för staden			8,3%	8,2%	8,1%	7%
Utfall/mål för bolaget	1,7%	3%	2%	2%	2%	2%

### 2.2.2 Styrelsespecifika mål från KF

#### Lokala indikatorer

Mål	Indikator	Utfall 2018	Utfall 2019	Mål 2020	Mål 2021	Mål 2022	Mål 2030
-----	-----------	-------------	-------------	----------	----------	----------	----------

Göteborg präglas av en god samverkan mellan stad, akademi, civilsamhälle och näringsliv.	-	-	-				
Göteborg är en jämlik stad med gemenskap och tillit.	-	-	-				
Göteborg har en budget i balans och långsiktigt hållbara finanser.	-	-	-				
Göteborgs Stad är en attraktiv arbetsgivare med goda arbetsvillkor	-	-	-				

### 2.2.3 Styrelsespecifika mål från KF

denna rubrik ska döljas då vi inte använder Stratsys

# 3 Övrig uppföljning till kommunledningen

## 3.1 Utveckling inom personalområdet

För att kunna möta de försäkrings- och riskhanteringsutmaningar som bolaget står inför de närmaste åren så arbetar bolaget under 2020 med en fortsatt utveckling av verksamheten och förstärkning av kompetensen inom de försäkringsrelaterade områdena så som underwriting, risk management och skador.

Inom administration har behovet av kompetensförstärkning samt resursbehovet förändrats de senaste åren genom ny lagstiftning och ökat fokus på internstyrning och kontroll. Detta har medfört att bolaget tagit ett samlat grepp över de administrativa processerna och resurserna för att kunna använda resurser och kompetens på bästa sätt.

Bolaget har utifrån analys av resultaten från bolagets mätningar med pulsverktyg, medarbetarenkäten samt enskilda avstämningssamtal beslutat att fokusera på följande områden under 2020:

- Utveckling av medarbetare och arbetssätt
- Arbetstillfredsställelse och engagemang
- Gemensamt lärande

Detta gör vi genom:

- Ny organisation från 1 januari 2020 för att förstärka det utvecklande ledarskapet.
- Ledar- och medarbetarutveckling under 2020.

Bolaget har startat rekrytering av en försäkringsansvarig. Tjänsten är en ersättningsrekrytering för en medarbetare som slutar hos Göta Lejon i början av april.

Bolaget har börjat att analysera och identifiera åtgärder utifrån 2019 års medarbetarenkät.

Bolaget har personliga utvecklingsplaner för alla medarbetare och både lagstadgad utbildning samt annan utbildning pågår kontinuerligt genom kurser, konferenser och seminarier inom relevanta områden.

### 3.1.1 Mått/nyckeltal som beskriver utvecklingen ur ett HR-perspektiv

	Aktuell period (ack sedan årets början)	Aktuell period föregående år (ack sedan årets början)	Prognos 2020	Utfall dec 2019
--	---	--	--------------	--------------------



Total sjukfrånvaro %	1,9	0,3	2,0	3,0
Antal tillsvidareanställda bolagsexterna avgångar	0	0	1	0
Antal tillsvidareanställda bolagsexterna rekryteringar	0	0	1	0
Bolagsextern personalomsättning* (%)	0	0	9 %	0

### 3.1.2 Analys av situationen inom HR-området

Rekryteringen av en försäkringsansvarig är en utmaning. Den kräver kompetens som i första hand finns utanför den kommunala sektorn. En del av utmaningen är att Göta Lejon ska upplevas som en attraktiv arbetsgivare av försäkringssektorn, som till viss del har andra ekonomiska förutsättningar än kommuner. Stadens arbete med attraktiv arbetsgivare kan i dagsläget inte matcha försäkringsbranschen.

Vi står inför ett kompetensskifte inom bolaget, drivet av förändringar i omvärlden och därmed de försäkringsfrågor vi har att hantera samt att bolaget har en relativt hög medelålder.

En viktig förutsättning för Göta Lejon för att kunna uppfylla sitt uppdrag på bästa sätt är att fortsatt kunna rekrytera seniora försäkringstjänstemän med bakgrund från kommun-, företags- och industriförsäkring.

Specifika krav inom försäkringsbranschen finns bland annat för personal. Enligt IDD (Lagen om försäkringsdistribution) ska vissa funktioner i bolaget klara de krav som finns i lagen. Det gäller i dagens läge för 6 av bolagets 13 medarbetare.

Vidare behövs ytterligare förstärkning av kompetensutvecklingsplanerna för våra medarbetare.

Arbetsbelastningen har varit stor under 2019 på grund av föräldraledighet (två medarbetare) och frånvaro av nyckelmedarbetare på grund av allvarligt sjukt barn. Sammantaget har det varit en stor påverkan på en organisation med 13 medarbetare.

Bolaget har fortsatt låg sjukfrånvaro. Detta är viktigt då längre frånvaro får stor påverkan eftersom bolaget har begränsade backup-möjligheter.

Bolaget har även fortsatt låg personalomsättning. Medelanställningstiden är idag 10 år.

## 3.2 Ekonomisk uppföljning

### Resultaträkning i sammandrag

202003	Period	Helår
--------	--------	-------

	Utfall	Budget	Avvikelse	Utfall fg år	Prognos	Fg prognos	Budget	Bokslut fg år
Intäkter								
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	25 439	25 414	26	23 387	101 655	101 655	101 655	93 754
Kostnader								
Försäkringssättningar (efter avgiven återförsäkring)	-13 205	-15 084	1 879	-18 622	-60 336	-60 336	-60 336	-87 938
Driftskostnader	-6 483	-6 694	211	-6 110	-26 777	-26 777	-26 777	-27 197
Skadeförebyggande	-1 250	-1 250	0	-1 250	-5 000	-5 000	-5 000	-3 717
Avskrivningar	-347	-367	20	-368	-1 469	-1 469	-1 469	-2 392
Övriga intäkter	-	-	-	50	-	-	-	1 367
Övriga kostnader	-15	0	-15	-5	-	-	-	-7
<b>Rörelseresultat</b>	<b>4 139</b>	<b>2 018</b>	<b>2 120</b>	<b>-2 918</b>	<b>8 074</b>	<b>8 074</b>	<b>8 074</b>	<b>-26 129</b>
Finansiella intäkter	<b>342</b>	<b>283</b>	<b>60</b>	<b>27</b>	<b>1 130</b>	<b>1 130</b>	<b>1 130</b>	<b>1 100</b>
Finansiella kostnader	-	-	-	-	-	-	-	<b>-48</b>
<b>Resultat efter fin. poster</b>	<b>4 481</b>	<b>2 301</b>	<b>2 180</b>	<b>-2 891</b>	<b>9 204</b>	<b>9 204</b>	<b>9 204</b>	<b>-25 077</b>

### 3.2.1 Utfall till och med perioden

Göta Lejon gör en vinst på 4,5 miljoner kronor (mnkr) före dispositioner och skatt. Det är 2,2 mnkr högre än budgeterat resultat.

Samtliga poster förutom försäkringsersättningar (skadekostnader) landade på ett utfall nära budget.

Försäkringsersättningarna blev totalt cirka 2 mnkr lägre än budget och slutade på 13 mnkr. Egendomsskadorna slutade på 2 mnkr lägre än budget. Ansvarsskadorna slutade också på ca 2 mnkr lägre än budget. Järnvägsansvarsskadorna blev nästan 3 mnkr högre än budget. Trafik- och kaskoskador blev något lägre än budget.

### 3.2.2 Prognos

Prognosen per mars är samma som budget helår. Inga ändringar har gjorts.

### **3.2.3 Investeringsredovisning**

## **3.3 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag**

### **3.3.1 Övriga beslut och/eller uppdrag**

# 4 Uppföljning till Göteborgs Stadshus AB

Uppföljning av bolagsstyrelsens utvärdering av eget arbete 2019

Datum för beslut	2019-12-10 - se bilaga
------------------	------------------------

Uppföljning kassaflöde, lån samt realisationsresultat

Lån mnkr	Volym 31 mars	Prognos 31 dec 2020	Volym 31 dec 2019
Summa	0	0	0
<b>Kassaflöde</b>	<b>Rullande 12 mån</b>	<b>Prognos helår 2020</b>	
Löpande verksamhet	29	-28	
Investeringsverksamhet			
Finansieringsverksamhet			
SUMMA	29	-28	
<b>Specifikation reareultat avyttring fastighet/bolag</b>	<b>Objekt (fastighet/bolag)</b>	<b>Utfall period</b>	<b>Motpart (externt/kommun/Stadshuskoncernen)</b>

# 5 Styrinformation till styrelsen

## Analys av målpåfyllelse (styrelsens mål till bolaget)

Bolaget har identifierat strategiska aktiviteter för att uppfylla styrelsens mål till bolaget i affärsplanen 2020-2022. Arbetet med dessa aktiviteter har gått enligt plan under perioden. Dock finns en oro för att Covid-19 kommer att påverka utfallet under kvartal 2.

## EKONOMI

Resultatet före skatt och dispositioner för perioden blev 4,5 mnkr. Resultatet blev 2,2 mnkr högre än budget. Se även avsnitt 3.2.

Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning ligger på 84 procent. Det betyder att 84 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. Enligt bolagets ägardirektiv ska premierna vara till självkostnadspris.

Bolagets solvenskvot, d v s det egna kapitalet i relation till kapitalkrav enligt Solvens II-regelverket, är 143 procent per 2019-12-31. Bolagets styrelse har bestämt att solvenskvoten ska ligga mellan 150 och 250 procent av kapitalkravet. Bolaget måste nu höja kvoten genom att höja försäkringspremierna samt se över återförsäkringsskyddet. Stadshus AB är i nuläget inte beredda att skjuta till kapital. Ett arbete tillsammans med bolagets aktuarier för att se över premiens tillräcklighet kommer att påbörjas under kvartal 2.

## FÖRSÄKRING OCH ÅTERFÖRSÄKRING

Under 2019 arbetade bolaget med att ta fram en miljöförsäkring för hela staden. Försäkringen började gälla 1 januari 2020. Miljöförsäkringen ger skydd för gradvis uppkomna miljöansvarsskador samt även miljöskada på egen mark.

Bolaget arbetar med att kartlägga och eventuellt försäkra risker med stadens tunnlar. Arbetet beräknas färdigställas under 2020.

Från och med 1 januari 2020 försäkrar bolaget inte spårvagnshallarna eftersom dessa gått över till regionen. Egendomsförsäkring samt kaskoförsäkring för spårvagnarna av Modell M31 och M32 har också gått över till regionen. Ansvarsförsäkringen för alla spårvagnar ligger kvar hos Göta Lejon.

Göta Lejon tecknar återförsäkring utefter bolagets riktlinje för återförsäkring. Detta innebär bland annat att lägsta finansiella ratingkrav på en kontrakterad återförsäkrare är A- eller motsvarande och samtliga av Göta Lejons återförsäkrare uppnår dessa krav.

Scandinavium är nu bolagets högsta EML (Estimated Maximum Loss) på stadenprogrammet och uppgår till drygt 1,2 miljarder kronor. För att säkerställa en godtagbar marginal upp till återförsäkringslimiten har limiten höjts från 1,5 till 2 miljarder kronor.

## KUND

Göta Lejons kundansvariga har under perioden genomfört 32 kundmöten. På grund

av Covid-19 har mars månad präglats av inställda möten. Många möten har dock ändå kunnat genomföras via Skype eller telefon.

Den 17 mars skulle det genomföras ett riskseminarium på ämnet ”Klimatanpassning – är vi beredda?”. Dessvärre ställdes seminariet in på grund av den rådande situationen och planering sker för att kunna genomföra seminariet vid ett senare tillfälle. Även bolagets årliga vårkonferens i maj, med skadeförebyggande tema, ställs in.

Göta Lejons medarbetare har nu tillgång till Stadshuskoncernens digitala kommunikationsplattform Panorama, som är en Sharepointlösning. På plattformen finns bland annat information om stadens bolag och en sökfunktion för att hitta kontaktuppgifter till anställda på bolagen. Panorama innebär också en kanal för att nå de bolag/kunder som inte finns på stadens gemensamma intranät.

## **SKADOR**

Första kvartalet 2020 har inte inneburit några större anmälda skadehändelser. Skadan med högst reserv är i dagsläget en skada orsakad av hussvamp och är reservsatt till 2 miljoner kronor. Det har anmälts betydligt fler egendomsskador än under samma period i fjol. 73 stycken jämfört med 43. Det beror till största delen på att vattenskador anmäls allt oftare, vilket gäller såväl Egendom Framtiden som Egendom staden.

Under perioden har det anmälts något färre ansvarsskador, 48 jämfört med 58 i fjol. En möjlig förklaring är den milda vintern.

Det har anmälts cirka 100 färre motorskador än 2019. 239 jämfört med 334. Den beräknade skadekostnaden är dock ungefär densamma.

Det har skett en stor reservförändring i en personskada från 2012. Reserven är höjd med 8 mkr till 16 mkr. Skadan är dubbelförsäkrad hos Moderna Försäkringar.

Ett projekt har påbörjats tillsammans med skadereglerarna för att förkorta handläggningstiderna avseende egendoms- och ansvarsskador.

## **SKADEFÖREBYGGANDE**

Fler fastigheter har registrerats i Elektriska nämndens objektsregister, bland annat Lokalförvaltningens bestånd.

Higabs EML-värden har skrivbordsuppdaterats som en följd av större förändringar i värden över hela Higabs bestånd. Med anledning av detta har även en uppdaterad underwritingrapport för Scandinavium, baserat på platsbesök, tagits fram. Två riskbesiktningar har genomförts under första kvartalet. En besiktning har blivit uppskjuten på grund av nya förhållningsregler i samband med coronaviruset. Planeringen av kommande besiktningar har blivit påverkad av nya förhållningsregler.

Göta Lejon har deltagit i ett arbete med utveckling av stadens process för risk- och sårbarhetsanalys, arrangerat av Samhällsskydd och beredskap och Intraservice.

Bolaget arbetar fortlöpande med framtagning av faktablad och skadeförebyggande rekommendationer.

Stadens sammanlagda skadekostnader, både över och under självrisk 2019, har sammanställts. Den totala skadekostnaden 2019 blev cirka 300 mkr vilket är 30 mkr högre än föregående år. Bränder stod för cirka 66 mkr och vattenskadorna

ökade med omkring 33 mkr till cirka 161 mkr i kostnader.

Antalet brandtillbud 2019 var 119 vilket är på samma nivå som 2018. 87 tillbud orsakades av mänsklig handling varav 46 med avsikt. 67 procent av alla bränder upptäcktes av brandlarm som är direktkopplade till larmcentral.

2019 inträffade 44 bränder på skolor. Det innebär att antalet skolbränder legat runt 40 per år de senaste fyra åren. Av skolbränderna var 80 procent orsakade av mänsklig handling med avsikt. Kostnaderna för skolbränder var liksom 2017 och 2018 låga.

### **Styrning och ledning**

Bolaget har en ny organisation sedan den 1 januari 2020. Under kvartal 1 har fokus varit implementering av den nya organisationen såsom ledar- och ledningsgruppsutveckling.

Ett utvecklingsarbete för att förstärka följande områden har startats:

- Värdeskapande processer - digitalisering
- Effektiva stödprocesser
- Utvecklingsområden inom försäkring och riskhantering
- Medarbetarutveckling (självledarskap)