



**Beslutsunderlag**

Utfärdat 2020-09-14

Diarienummer: 0005/20

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

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

## Uppföljningsrapport 2 delårsbokslutet per augusti 2020

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

- anta uppföljningsrapport 2 delårsbokslutet per augusti 2020

#### Ärendet

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 2 2020 skall enligt Stadens planering vara inlagd i Stratsys senast 2020-09-17.

#### Bakgrund

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

#### Bilaga

Bilaga            Delårsrapport per augusti (UR 2 – Stratsys)

Katrin Gundersen

Annika Forsgren

Bolagsjurist

VD



Göteborgs Stad  
Försäkrings AB Göta Lejon

# **Delårsrapport augusti 2020**

## **Bolag**

---

Försäkrings AB Göta Lejon  
2020

# Innehållsförteckning

<b>1</b>	<b>Sammanfattning</b> .....	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Väsentlig styrinformation till kommunledningen</b> .....	<b>5</b>
2.1	Verksamhetens utveckling .....	5
2.1.1	Mått/nyckeltal som beskriver verksamhetens utveckling.....	6
2.1.2	Väsentliga avvikelser i verksamhetens utveckling .....	6
2.2	Kommunfullmäktiges budgetmål .....	7
2.2.1	Organisationsmål .....	7
2.2.2	Styrelsespecifika mål från KF .....	7
2.2.3	Verksamhetsnära mål .....	8
<b>3</b>	<b>Övrig uppföljning till kommunledningen</b> .....	<b>10</b>
3.1	Utveckling inom personalområdet.....	10
3.1.1	Mått/nyckeltal som beskriver utvecklingen ur ett HR- perspektiv.....	10
3.1.2	Analys av situationen inom HR-området.....	10
3.2	Ekonomisk uppföljning.....	11
3.2.1	Utfall till och med perioden .....	12
3.2.2	Prognos.....	13
3.2.3	Investeringsredovisning.....	13
3.3	Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag .....	13
3.3.1	Övriga beslut och/eller uppdrag.....	13
<b>4</b>	<b>Styrinformation till styrelsen</b> .....	<b>14</b>
<b>5</b>	<b>Redovisning av uppdrag från Kommunfullmäktige</b> .....	<b>18</b>
5.1	Redovisning av uppdrag från KS/KF i och utanför budget (KF/KS kolumn) .....	18
5.1.1	Budgetuppdrag från KF:s budget 2020.....	18
5.1.2	Uppdrag till nämnd/styrelse som tilldelats utanför budgetbeslut .....	19
5.2	Redovisning av uppdrag från KF/KS i och utanför budget (uppdragskolumn).....	20
5.2.1	Budgetuppdrag från KF:s budget 2020.....	20
5.2.2	Uppdrag till nämnd/styrelse som tilldelats utanför budgetbeslut .....	21
5.3	Redovisning av styrelsens uppdrag, exkl. KF/KS.....	21

5.3.1 Uppdrag från Stadshus AB.....	21
-------------------------------------	----

# 1 Sammanfattning

Tydliga indikationer från återförsäkringsmarknaden visar att det kommer att ske höjningar av återförsäkringspremierna för Göta Lejon inför förnyelsen 2021 på grund av en hårdare försäkringsmarknad.

Prognosen för helåret har sänkts från 9,2 mnkr till 2,4 mnkr. De förväntade skadekostnaderna beräknas bli ca 7 mnkr högre än budgeterat.

Bolagets solvenskvot, d v s det egna kapitalet i relation till kapitalkrav enligt Solvens II-regelverket, är 140 procent per 2020-06-30. Bolaget har behov av att höja solvenskvoten för att uppfylla styrelsens krav, som är 150-250 procent, genom att höja försäkringspremierna samt se över återförsäkringsskyddet. Ett arbete pågår att se över premiens tillräcklighet och bolagets återförsäkringsskydd för att öka bolagets kapital och därmed solvenskvoten.

Årets förväntade resultat kommer enligt prognosen inte kunna höja bolagets solvenskvot varför höstens premieberäkningar inför 2021 års premier blir mycket viktiga. Bolaget behöver ett årligt överskott på cirka 10 mnkr för att gradvis kunna höja solvenskvoten från dagens 1,4 till närmare 2,0.

## 2 Väsentlig styrinformation till kommunledningen

### 2.1 Verksamhetens utveckling

De aktiviteter som är planerade i bolagets verksamhetsplan för att uppfylla de styrelsespecifika målen från KF flyter på enligt plan.

De aktiviteter som finns i bolagets verksamhetsplan för att uppfylla de verksamhetsnära målen flyter på enligt plan.

Prognosen för helåret har sänkts från 9,2 mnkr till 2,4 mnkr. Det som är förändrat i förhållande till budget är posten försäkringsersättningar. Förra prognosen var identisk med budget.

De förväntade skadekostnaderna beräknas bli cirka 7 mnkr högre än budgeterat. Egendomsskador, ansvarsskador samt järnvägsansvarsskador förväntas bli högre än budgeterat medan trafikansvarsskador och kaskoskador förväntas bli lägre än budget.

Egendomsskador och järnvägsansvarsskador står för den största delen av den försämrade prognosen. På egendomssidan är det framför allt bostadsbolagens höga skadekostnader som kommer att försämra bolagets resultat.

Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning ligger på 94 procent. Det betyder att 94 procent av premien till bolaget går till skade- och driftskostnader.

Bolagets solvenskvot, dvs det egna kapitalet i relation till kapitalkrav enligt Solvens II-regelverket, är 140 procent per 2020-06-30. Bolagets styrelse har beslutat att solvenskvoten ska ligga mellan 150 och 250 procent av kapitalkravet. För att uppfylla styrelsens krav behöver bolaget höja försäkringspremierna samt se över återförsäkringsskyddet. Ett arbete pågår med att se över premiens tillräcklighet och bolagets återförsäkringsskydd för att öka bolagets kapital och därmed solvenskvoten.

Årets förväntade resultat kommer enligt prognosen inte att höja bolagets solvenskvot varför höstens premieberäkningar inför 2021 års premier blir mycket viktiga. Bolaget behöver ett årligt överskott på cirka 10 mnkr för att gradvis kunna höja solvenskvoten från dagens 140 till närmare 200 procent.

Tydliga indikationer från återförsäkringsmarknaden visar att det kommer att ske höjningar av återförsäkringspremierna för Göta Lejon inför förnyelsen 2021 på grund av en hårdare försäkringsmarknad

Det pågår ett arbete inom bolaget för att ändra bolagsordningen så att Göteborgs Stad ska kunna försäkra barn- och elevolycksfallsförsäkringen via Göta Lejon. En förändring av bolagets bolagsordning behöver beslutats i KF. I dag upphandlar Göta Lejon stadens försäkring på den svenska försäkringsmarknaden men staden får relativt få anbud och det finns risk att premienivåerna kommer att stiga.

## 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
Solvenskvt	1,78	1,43	1,40	
Totalkostnadsprocent netto innevarande år	107 %	129 %	94 %	99 %

### Volym-, intäkts- 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>Bolaget har inga väsentliga avvikelser att rapportera</b>
<i>Orsak till att avvikelsen uppstått</i>
<i>Konsekvenser för de verksamheten är till för</i>
<i>Konsekvenser för organisation, medarbetare och chefer</i>
<i>Ekonomiska konsekvenser</i>
<i>Vidtagna åtgärder</i>
<i>Orsak till att avvikelsen uppstått</i>
<i>Konsekvenser för de verksamheten är till för</i>
<i>Konsekvenser för organisation, medarbetare och chefer</i>

<i>Ekonomiska konsekvenser</i>
<i>Vidtagna åtgärder</i>

## 2.2 Kommunfullmäktiges budgetmål

### 2.2.1 Organisationsmål

<i>Göteborgs Stad är en attraktiv arbetsgivare med goda arbetsvillkor</i>				
Indikator	Utfall 2019	Utfall perioden 2020	Prognos 2020	Mål 2020
Medarbetarengagemang (HME) - Totalindex	70			74
Sjukfrånvaro kommunalt anställda	3%	1,8%	2%	2%

### 2.2.2 Styrelsespecifika mål från KF

#### Verksamhetsmål

**Göteborg präglas av en god samverkan mellan stad, akademi, civilsamhälle och näringsliv.**

*Styrelsens uppdrag till bolaget:*

Försäkrings AB Göta Lejon som internt bolag ska bidra till detta mål genom en god måluppfyllelse av sitt grunduppdrag enligt ägardirektivet.

**Göteborg är en jämlik stad med gemenskap och tillit.**

*Styrelsens uppdrag till bolaget:*

Försäkrings AB Göta Lejon som internt bolag ska bidra till detta mål genom en god måluppfyllelse av sitt grunduppdrag enligt ägardirektivet.

#### Organisationsmål

**Göteborg har en budget i balans och långsiktigt hållbara finanser.**

*Styrelsens uppdrag till bolaget:*

Försäkrings AB Göta Lejon som internt bolag ska bidra till detta mål genom en god måluppfyllelse av sitt grunduppdrag enligt ägardirektivet.

Utifrån bolagets ägardirektiv (grunduppdrag) har styrelsen beslutat i affärsplanen om verksamhetsnära mål för 2020–2022. Det innebär att styrelsen anser att verksamhetsnära målet "Påvisbar kostnadseffektivitet i staden bör ha uppnåtts inom tre år för att Göta Lejon ska uppfattas som framgångsrikt i att nå kraven i ägardirektivet samt bidra till stadens mål: En budget i balans samt långsiktigt hållbara finanser.



## **Göteborgs Stad är en attraktiv arbetsgivare med goda arbetsvillkor**

*Styrelsens uppdrag till bolaget:*

- Bolaget får i uppdrag att under 2020 fortsätta implementeringen av stadens program för attraktiv arbetsgivare.
- Bolaget får i uppdrag att fokusera på ledar-ledningsgrupps- och medarbetarutveckling under perioden 2020–2022.

De aktiviteter som är planerade i bolaget verksamhetsplan för att uppfylla de styrelsespecifika målen från KF flyter på enligt plan.

### **2.2.3 Verksamhetsnära mål**

Utifrån bolagets ägardirektiv (grunduppdrag) har styrelsen beslutat om följande verksamhetsnära mål för Göta Lejon i affärsplanen 2020-2022.

#### **1. Kapacitet att agera som expertorgan**

Göta Lejon ska genom sin höga kompetens om försäkringsmarknaden, stadens verksamheter och kundernas behov agera samt vara rustat som ett expertorgan. Detta gäller såväl kompetens som organisation och bemanning.

#### **2. Hög medvetenhet om riskhantering i staden**

Göta Lejon ska fortsätta att utveckla Risk Management (RM) programmet. Många försäkringsfrågor orsakas av sociala och ekologiska missförhållanden. Det är viktigt för staden att Göta Lejon stödjer utvecklingsarbetet för att höja riskmedvetenheten i verksamheterna. Ägandet av risken ligger alltså hos kunden (förvaltningar och bolag).

#### **3. Påvisbar kostnadseffektivitet i staden**

Kommunen har gett Göta Lejon i uppdrag att stödja arbetet med riskhantering och försäkring i staden. Genom sin expertkompetens i försäkringsfrågor samt professionella support till stadens bolag och förvaltningar bidrar Göta Lejon till kostnadseffektivitet samt riskminimering i organisationerna. Detta åstadkoms genom att suboptimering undviks och kompetenser nyttjas på bästa sätt. Göta Lejon erbjuder både samlade försäkringslösningar för hela staden och anpassade lösningar för kunderna.

Bolagets premie ska baseras på självkostnadsprincipen vilket innebär att snittresultatet ska ligga nära noll kronor över tid. En totalkostnadsprocent på 100 procent innebär att premien precis täcker skadekostnader och driftskostnader.

#### **4. Kompetenscenter i staden**

Göta Lejons kunder förväntar sig att bolaget besitter såväl bred som djup kompetens om Göteborgs Stad, den kommunala verksamheten och försäkringsbranschen. Nya kunder och nya risker kräver kunskap om nya försäkringslösningar.

#### **5. Pedagogiskt och professionellt bemötande**

Kunderna förväntar sig ett professionellt bemötande och en rättvis behandling. Det är därför viktigt att vi kommunicerar på ett kompetent och tydligt sätt med våra kunder samt medborgare (våra kunders kunder). Detta bidrar till trygghet och

förtroende.

## **6. Snabb och effektiv handläggning av skador**

En snabb och effektiv skadehanteringsprocess bidrar till kostnadseffektivitet och en tydlighet i varje enskilt försäkringsärende.

## **7. Avlastande funktion**

Det krävs mycket kompetens i bolagen och förvaltningarna för att kunna hantera försäkringsfrågor. Därför är det viktigt att bolaget har en avlastande funktion.

De aktiviteter som är planerade i bolagets verksamhetsplan för att uppfylla de verksamhetsnära målen flyter på enligt plan.

# 3 Övrig uppföljning till kommunledningen

## 3.1 Utveckling inom personalområdet

Bolaget har 12 anställda, 2 män och 10 kvinnor.

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

	Aktuell period (ack sedan årets början)	Motsvarande period föregående år (ack sedan årets början)	Prognos 2020	Utfall dec 2019
Total sjukfrånvaro %	1,8	2,6	2,0	3,0
Antal tillsvidareanställda bolagsexterna avgångar	1	0	1	0
Antal tillsvidareanställda bolagsexterna rekryteringar	0	0	1	0
Bolagsextern personalomsättning* (%)	8	0	9	0

### 3.1.2 Analys av situationen inom HR-området

Bolagets ägardirektiv ställer höga krav på kompetens och erfarenhet hos medarbetarna då direktivet säger att Göta Lejon ska ha god kännedom om försäkring, den internationella försäkringsmarknaden samt kommunens verksamheter i förvaltningar och bolag. Vidare ska bolaget vara stadens expertorgan vad gäller försäkring och riskhantering.

Specifika kompetenskrav inom försäkringsbranschen finns för medarbetare som arbetar med utformandet av försäkringslösningar. Enligt IDD (Lagen om försäkringsdistribution) ska dessa funktioner i bolaget klara de krav som finns i lagen. Lagkravet innebär bland annat 15 timmar årlig dokumenterad fortbildning inom försäkringsområdet. 6 av bolagets 13 medarbetare omfattas av IDD.

Vidare så behöver bolaget såsom ett försäkringsbolag även ha kompetens och erfarenhet inom de regelverk som styr försäkringsrörelsen.

För att kunna uppfylla ägardirektivet och lagstiftningens krav på kompetens inom försäkring, riskhantering och försäkringslagstiftning så behöver majoriteten av bolagets medarbetare vara seniora i sina yrkesroller.

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

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

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

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

Även inom administration har behovet av kompetensförstärkning samt resursbehovet förändrats de senaste åren med ny lagstiftning och ökade styrningskrav från staden.

Bolaget har en ny organisation på plats sedan 1 januari 2020 som medfört två nya chefer och ett pågående ledar- och medarbetarutvecklingsprogram med fokus på ett utvecklande ledarskap och självledarskap och verksamhetsutveckling. Organisationsförändringen beslutades av styrelsen 2019-12-10.

## 3.2 Ekonomisk uppföljning

### Resultaträkning i sammandrag

202008	Period				Helår			
	Utfall	Budget	Avvikelse	Utfall fg år	Prognos	Fg prognos	Budget	Bokslut fg år
Intäkter								
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	67 259	67 770	-511	62 201	101 655	101 655	101 655	93 754
Kostnader								
Försäkringssättningar (efter avgiven återförsäkring)	-42 584	-40 224	-2 360	-46 760	-67 116	-60 336	-60 336	-87 938
Driftskostnader	-16 186	-17 851	1 665	-15 541	-26 777	-26 777	-26 776	-27 197
Skadeförebyggande	-3 433	-3 333	-100	-3 333	-5 000	-5 000	-5 000	-3 717
Avskrivningar	-926	-979	54	-981	-1 469	-1 469	-1 469	-2 392
Övriga intäkter	1	-	1	133	-	-	-	1 367

Övriga kostnader	-15	-	-15	-13	-	-	-	-7
<b>Rörelseresultat</b>	<b>4 117</b>	<b>5 383</b>	<b>-1 266</b>	<b>-4 294</b>	<b>1 293</b>	<b>9 202</b>	<b>9 204</b>	<b>-26 130</b>
Finansiella intäkter	<b>997</b>	<b>753</b>	<b>244</b>	<b>374</b>	<b>1 130</b>	<b>1 130</b>	<b>1 130</b>	<b>1 052</b>
Finansiella kostnader	<b>-6</b>	<b>-</b>	<b>-6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultat efter fin. poster</b>	<b>5 108</b>	<b>6 136</b>	<b>-1 028</b>	<b>-3 920</b>	<b>2 423</b>	<b>9 203</b>	<b>9 203</b>	<b>-25 078</b>

### 3.2.1 Utfall till och med perioden

Tkr	Totalt	1 Egenom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	67 259	45 202	2 867	4 563	8 725	5 902
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-42 584	-22 841	-7 424	-1 972	-8 096	-2 250
Driftskostnader	-16 186	-10 878	-690	-1 098	-2 100	-1 420
Skadeförebyggande	-3 433	-3 433	0	0	0	0
Avskrivningar	-926	-622	-39	-63	-120	-81
Övriga intäkter	1	1	0	0	0	0
Övriga kostnader	-15	-10	-1	-1	-2	-1
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	4 116	7 418	-5 287	1 429	-1 593	2 149
Kapitalavkastning, intäkter	997	670	43	68	129	87
Kapitalavkastning, kostnader	-6	-4	-0	-0	-1	-0
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	5 108	8 084	-5 245	1 497	-1 464	2 236

Göta Lejon gör en vinst på 5,1 miljoner kronor (mnkr) före dispositioner och skatt. Det är 1,0 mnkr lägre än budgeterat resultat.

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

Försäkringsersättningarna blev totalt 2,4 mnkr högre än budget och slutade på 42,6 mnkr. Egenomsskadorna slutade ungefär på budgeterad nivå. Ansvarsskadorna slutade på nästan 3 mnkr högre än budget, järnvägsansvarsskadorna blev drygt 5

mnkr högre än budget. Trafik- och kaskoskador blev drygt 4 mnkr lägre än budget.

Driftkostnaderna blev 1,5 mnkr lägre än budget mycket beroende på lägre aktivitet under sommarmånaderna.

Ovan ses utfallet per försäkringsbransch. Järnvägsansvar samt ansvar har gått med förlust.

### **3.2.2 Prognos**

Prognosen för helåret har sänkts från 9,2 mnkr till 2,4 mnkr. Det som är förändrat i förhållande till budget är posten försäkringsersättningar. Förra prognosen var identisk med budget.

De förväntade skadekostnaderna beräknas bli ca 7 mnkr högre än budgeterat. Egendomsskador, ansvarsskador samt järnvägsansvarsskador förväntas bli högre än budgeterat medan trafikansvarsskador och kaskoskador förväntas bli lägre än budget.

Egendomsskador och järnvägsansvarsskador står för den största delen av den försämrade prognosen. På egendomssidan är det framför allt bostadsbolagens höga skadekostnader som kommer att försämra bolagets resultat.

### **3.2.3 Investeringsredovisning**

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

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

Det finns inga ytterligare uppdrag från KF/KS till Göta Lejon att rapportera under perioden.

# 4 Styrinformation till styrelsen

## Ekonomi

Resultatet före skatt och dispositioner för perioden blev 5,1 mnkr. Resultatet blev 1,0 mnkr lägre än budget.

Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning ligger på 94 procent. Det betyder att 94 procent av premien till bolaget går till skade- och driftskostnader.

Bolagets solvenskvot, d v s det egna kapitalet i relation till kapitalkrav enligt Solvens II-regelverket, är 140 procent per 2020-06-30. Bolagets styrelse har beslutat att solvenskvoten ska ligga mellan 150 och 250 procent av kapitalkravet. Bolaget har behov av att höja solvenskvoten för att uppfylla styrelsens krav genom att höja försäkringspremierna samt se över återförsäkringsskyddet. Ett arbete pågår att se över premiens tillräcklighet och bolagets återförsäkringsskydd för att öka bolagets kapital och därmed solvenskvoten.

Bolagets prognos för helåret har sänkts från 9,2 mnkr till 2,4 mnkr. Skadeutfallet ser ut att bli sämre än budgeterat. Årets resultat kommer därför inte kunna höja bolagets solvenskvot varför höstens premieberäkningar inför nästa års premie blir mycket viktiga. Bolaget behöver ett årligt överskott på cirka 10 mnkr för att gradvis kunna höja solvenskvoten från dagens 1,4 till närmare 2,0.

Upphandling av aktuarie för kommande år är klar. Ny leverantör är Nordic Actuary AB. Upphandlingen har gjorts tillsammans med andra kommunala captives som bolaget samarbetar med.

Upphandling av riskkontrollfunktionen pågår.

## Försäkring/Återförsäkring

Årets förnyelse av återförsäkring har påbörjats. Det är programmen för egendom exklusive bostadsbolag samt ansvarsprogrammen som består av allmänt ansvar, järnvägsansvar och trafikansvar som har optionsår och som ska förhandlas.

Tydliga indikationer från återförsäkringsmarknaden visar att det blir höjda återförsäkringspremier nästa år p g a hårdare försäkringsmarknad. Det har i många år varit relativt billigt att köpa återförsäkring. Detta håller nu på att förändras. Återförsäkringsbolagen har haft dålig lönsamhet eftersom premierna varit för låga i förhållande till de skador som inträffat, främst naturskador i form av stormar, översvämningar och skogsbränder. Det låga ränteläget har inte heller varit gynnsamt för marknaden.

Premiehöjningarna slår mest mot energiprogrammet men även mot egendomsprogrammet exklusive bostadsbolagen och ansvarsprogrammet. Detta leder i sin tur till högre premier ut mot förvaltningar och bolag.

Det pågår ett arbete inom bolaget för att ändra bolagsordningen så att staden ska kunna försäkra barn – och elevolycksfallsförsäkringen via Göta Lejon. En förändring av bolagets bolagsordning behöver beslutats i KF. I dag upphandlar Göta Lejon stadens försäkring på den svenska försäkringsmarknaden men staden får relativt få anbud och det finns risk att premienivåerna kommer att stiga.

Arbetet med att ta fram nya egendomsvillkor pågår och beräknas bli klart nästa

sommar.

## **Kund**

Göta Lejons kundansvariga har under perioden april-augusti genomfört 61 kundmöten. På grund av Covid-19 har de allra flesta mötena skett digitalt via Skype eller Teams. Av dessa möten utgör 31 besiktningar. Dessa har till stor del genomförts digitalt och där uppföljning kommer att ske fysiskt senare under året.

Projektet att genomföra analys av skadeinformation tillsammans med riskhantering och kund har påbörjats genom inledande möten med två skadedrabbade kunder samt en kund där skadorna istället minskat.

## **Skador**

I perioden april-augusti 2020 har flera större skadehändelser anmälts inom ansvar, egendom samt järnvägsansvar.

Det har anmälts betydligt fler egendomsskador än under samma period i fjol. Ökningen av skador beror på att Framtidenkoncernen anmäler betydligt fler skador jämfört med tidigare år. Inga av Framtidens skador har överstigit självrisk (15 mkr) och inga storskador har inträffat. Dock gör det stora antalet skador att aggregatsnivån riskerar att överskridas för 2020.

Avseende försäkringsprogrammet Egendom staden har två bränder inträffat där reserven uppgår till 3 mkr per skada. Utöver detta har en reservförändring gjorts i en skada inträffad i januari där reserven har höjts från 2,5 mkr till 5 mkr.

Avseende ansvarsskadorna har inflödet varit mycket lägre jämfört med tidigare år. Detta kan bero på den pågående pandemin då kanske färre ansvarsskador har inträffat eller att det är en fördröjning i anmälan av skador. En storskada har rapporterats där kravet avser ersättning vid felaktigt beviljat bygglov. Reservan uppgår till 5 mkr.

Under perioden har färre skador anmälts inom motorförsäkring (såväl trafik- och motorförsäkring). Det kan finnas flera orsaker till att antalet anmälda skador minskar. Den rådande pandemin har säkerligen inneburit en minskning i antalet skador i trafiken. Därutöver förväntas allt säkrare bilar leda till en allmän nedgång i antal skador.

Det har skett en reservförändring i en järnvägsansvarsskada från 2014. Skadan har återöppnats och reserv är satt till 3 mkr. Kravet i skadan utgör ett regresskrav från Protector som handlägger personskadan.

Projektet för att förkorta handläggningstiderna avseende egendoms- och ansvarsskador pågår. Några slutsatser går inte att dra ännu då viss tid behöver gå för att kunna sammanställa materialet.

## **Skadeförebyggande**

På grund av covid-19 har vissa modifieringar behövts göras avseende riskbesiktningar. Flertalet riskbesiktningar har delats upp i en mötesdel som genomförts som videomöte och en rundvandring med begränsat antalet deltagare. Vissa besiktningar har skjutits framåt då permitteringar gjort det svårt att få tid till besiktning. Riskbesiktningarna har på det stora hela dock genomförts enligt planering. Totalt har 22 riskbesiktningar genomförts, av totalt 41 planerade för året.

- Egendom staden: 17 av 24 planerade
- Framtiden: 2 av 5 planerade



- Energi: 3 av 12 planerade

Upphandling av ramavtal för konsulttjänster för riskbesiktningar har genomförts. Resultatet av upphandlingen blev att avtal skrivs med tre leverantörer: Söderberg & Partners, Aon Sweden samt PoB. Den första leverantören är ny, medan de två sista varit leverantörer de senaste fyra åren.

Arbetet med RM-modulen i Insman fortskrider. Arbetet har fokuserats på funktionen för registrering av rekommendationer. Under sommaren blev instruktioner till riskbesiktningsskyltarna klara och samtliga skolbesiktningar har nu rekommendationerna registrerade i Insman.

Projektet Göta Lejon råd har färdigställt samtliga faktablad. Endast bildsättning kvarstår.

### **Administration**

Inom administration pågår ett arbete med att uppdatera Dokumenthanteringsplanen och Arkivbeskrivningen för Försäkrings AB Göta Lejon. Arbetet ska vara klart till styrelsemötet i oktober.

Det pågår även ett arbete med att uppdatera bolagets processer. Fokus ligger nu på de processer som vi har outsourcat och inköp och upphandling. Tanken är att samtliga processer ska genomlysas.

Under styrnings- och ledningsprocessen pågår ett arbete med att lägga in styrnings- och ledningsinformation samt uppföljning i Stratsys. Vi kommer inom kort att kunna använda en egen databas anpassad till våra utvecklingsområden och för uppföljningar som bolaget vill fokusera på. Arbetet med affärsplan och uppföljning kommer att ligga i systemet för att göra rapporteringen enklare till staden.

När det gäller IT har vi ett större arbete framför oss beträffande implementering och utbildning inom informationssäkerhetsområdet. Detta kommer att löpa under hösten och utbildningar kommer att hållas i mars 2021. I försäkringssystemet Insman pågår uppdateringar och förbättringar av systemet löpande.

Regelefterlevnad har tillsammans med bolaget genomfört en granskning av GDPR som kommer att redovisas på styrelsemötet 2020-09-22. Granskningen visar inte på några avvikelser.

I övrigt pågår ett arbete med att samla in information från styrelsen och bolaget beträffande lämplighet och vandelsprovning.

Ett större arbete har även gjorts beträffande rutiner, riskaptit och genomgång av klagomål. Denna rapport kommer att redovisas 2020-09-22.

Slutligen har ett arbete med samlokalisering startat tillsammans med Göteborgs Stads Leasing. Bolaget håller just nu på att ta fram vilka krav som behöver ställas på lokal och övriga resurser.

### **Personal**

Den 21 september börjar Linda Nilunger hos oss som försäkringsansvarig. Linda har lång erfarenhet från försäkringsbranschen och kommer senast från Willis Towers Watson där hon idag arbetar som Senior Client Executive.

Linda har arbetat med svenska och internationella bolag och är specialiserad i försäkringsfrågor avseende entreprenad och kontraktuella ansvarsfrågor. Genom sitt arbete på WTW har Linda också varit inblandad i vissa av våra kunders

frågeställningar sedan tidigare. Hon ersätter Mia Jonsson som slutade i april.

IDD utbildning pågår under hösten för de medarbetare som omfattas av lagkravet.

Ledar- och medarbetarutvecklingsprogrammet fortsätter enligt plan med utbildning, workshop och coachingsamtal.

### **Covid-19**

Göteborgs Stad har sänkt krisläget från kategori 3 till 2 och stadens kriskommunikation samordnas inte längre centralt. Eftersom Göta Lejons verksamhet inte påverkats så mycket av pandemin innebär detta inte någon större förändring för bolaget. Men Göta Lejon får bland annat lägre krav på lägesrapportering om verksamheten till SLK samt att rapporteringen görs varannan vecka istället för varje. Bolaget deltar fortsatt i samordningsmöten för hela staden som nu hålls varannan vecka. På mötena ges till exempel aktuell information från staden, myndigheter och sjukvården.

Bolaget har beslutat att följa FHM:s rekommendationer om att de som kan i huvudsak ska arbeta hemifrån fram till årsskiftet.

Respektive chef avgör vilka arbetsuppgifter och möten som behöver genomföras på kontoret. Antalet personer som får vara på kontoret är satt till max sex personer och antalet platser i konferensrummen är begränsade så att avstånd kan hållas.

Större möten än sex personer kommer att hållas utanför kontoret i lokaler som är anpassade så att vi kan hålla avstånd.

# 5 Redovisning av uppdrag från Kommunfullmäktige

## 5.1 Redovisning av uppdrag från KS/KF i och utanför budget (KF/KS kolumn)

### 5.1.1 Budgetuppdrag från KF:s budget 2020

#### Beskrivning av området

*KF Budgetuppdrag 2020 som riktas till nämnd/styrelse att genomföra*

*All Uppföljning till KF genomförs i den nya kolumnen: KF/KS uppdrag enligt anvisningar från Stadsledningskontoret. Aktuell status och kommentarer från nämnd/styrelse (förvaltning/bolag) anges löpande under året.*

Status	Uppdrag och beskrivning	Datum	Kommentar
✓ Avslutad	<b>Samtliga nämnder och styrelser får i uppdrag att se över möjliga realiseringar av tillgångar i syfte stärka stadens finansiering av kommande års investeringsprojekt.</b>  Ekonomiska uppdrag	2020-01-01 2020-12-31	<i>Bolaget har inga tillgångar att realisera och kan därför inte bidra till detta mål</i>
✓ Avslutad	<b>Samtliga nämnder och styrelser får i uppdrag att sträva efter hög kostnadstäckning på avgiftsbelagda verksamheter, där så är möjligt.</b>  Ekonomiska uppdrag	2020-01-01 2020-12-31	<i>Bolaget har inga avgiftsbelagda verksamheter och kan därför inte bidra till detta mål.</i>
▶ Pågående	<b>Samtliga nämnder och styrelser får i uppdrag att bedriva ett digitalt effektiviseringsarbete under hela planperioden.</b>  Ekonomiskt uppdrag	2020-01-01 2020-12-31	Bolagets planerade aktiviteter enligt styrelsens verksamhetsplan flyter på enligt plan.

Status	Uppdrag och beskrivning	Datum	Kommentar
▶ Pågående	<b>Samtliga nämnder och styrelser får i uppdrag att bidra till att minska stadens totala personalvolym, enligt arbetad tid, under mandatperioden.</b>  Ekonomiskt uppdrag	2020-01-01 2020-12-31	Bolagets planerade aktiviteter enligt styrelsens verksamhetsplan flyter på enligt plan.
▶ Pågående	<b>Samtliga nämnder och styrelser får i uppdrag att överse implementering av Göteborg Stads plan för jämställdhet 2019 - 2023 i stadens verksamheter. (SE UPPFÖLJNINGSPRÅG TILL NÄMND/STYRELSE)</b>  Riktat till KS (Kommunledningen)  OBS! Uppdraget följs enbart upp av SLK. Nämnd/styrelse har fått uppdraget för att kunna besvara uppföljningsfrågan. Uppdraget ska inte riktas vidare till underliggande enheter.	2020-01-01 2020-12-31	Ja

## 5.1.2 Uppdrag till nämnd/styrelse som tilldelats utanför budgetbeslut

### Beskrivning av området

*Uppdrag som tidigare riktats från KF/KS utanför budget i kolumnen: Uppdrag är nu även inlagda i den nya kolumnen: KF/KS uppdrag och ska följas upp på nämnd/styrelsenivå i denna kolumn. Tidigare riktade uppdrag i kolumnen Uppdrag ligger kvar på den röda tråden för uppföljning och genomförande lokalt.*

*Nya uppdrag som tilldelas utanför budget i kolumnen KF/KS uppdrag måste läggas in av kontaktperson (förv/bolag) i kolumnen Uppdrag för genomförande och uppföljning i den egna organisationen.*

*All Uppföljning till KF/KS genomförs i den nya kolumnen: KF/KS uppdrag enligt anvisningar från Stadsledningskontoret. Aktuell status och kommentarer från nämnd/styrelse (förvaltning/bolag) anges löpande under året.*

Status	Uppdrag och beskrivning	Datum	Kommentar
— Ej påbörjad	Samtliga nämnder och bolag får i uppdrag att införa verksamhetsspecifika klimatmål som en del i det ordinarie uppföljningssystemet senast 2020. Målen ska vara baserade på att vi globalt uppnår 1,5-gradersmålet.	2020-08-20 2020-12-31	

## 5.2 Redovisning av uppdrag från KF/KS i och utanför budget (uppdragskolumn)

### 5.2.1 Budgetuppdrag från KF:s budget 2020

#### Beskrivning av området

*KF Budgetuppdrag 2020 som riktas till nämnd/styrelse att genomföra*

*All Uppföljning till KF genomförs i den nya kolumnen: KF/KS uppdrag enligt anvisningar från Stadsledningskontoret. Aktuell status och kommentarer från nämnd/styrelse (förvaltning/bolag) anges löpande under året.*

Status	Uppdrag och beskrivning	Datum	Kommentar
▶ Pågående	Styrelser får i uppdrag att bedriva ett digitalt effektiviseringsarbete under hela planperioden.	2020-01-01 2020-12-31	Bolagets planerade aktiviteter enligt styrelsens verksamhetsplan flyter på enligt plan.
▶ Pågående	Styrelser får i uppdrag att bidra till att minska stadens totala personalvolym, enligt arbetad tid, under mandatperioden.	2020-01-01 2020-12-31	Bolagets planerade aktiviteter enligt styrelsens verksamhetsplan flyter på enligt plan.

## 5.2.2 Uppdrag till nämnd/styrelse som tilldelats utanför budgetbeslut

### Beskrivning av området

*Uppdrag som tidigare riktats från KF/KS utanför budget i kolumnen: Uppdrag är nu även inlagda i den nya kolumnen: KF/KS uppdrag och ska följas upp på nämnd/styrelsenivå i denna kolumn. Tidigare riktade uppdrag i kolumnen Uppdrag ligger kvar på den röda tråden för uppföljning och genomförande lokalt.*

*Nya uppdrag som tilldelas utanför budget i kolumnen KF/KS uppdrag måste läggas in av kontaktperson (förv/bolag) i kolumnen Uppdrag för genomförande och uppföljning i den egna organisationen.*

*All Uppföljning till KF/KS genomförs i den nya kolumnen: KF/KS uppdrag enligt anvisningar från Stadsledningskontoret. Aktuell status och kommentarer från nämnd/styrelse (förvaltning/bolag) anges löpande under året.*

## 5.3 Redovisning av styrelsens uppdrag, exkl. KF/KS

### 5.3.1 Uppdrag från Stadshus AB

Status	Uppdrag och beskrivning	Datum	Kommentar
▶ Pågående	Försäkrings AB Göta Lejon ska undersöka försäkringsmarknadens påverkan med anledning av Covid 19	2020-04-24 2020-09-22	Rapporteras vid ägardialogen den 22/9