



---

**Beslutsunderlag**

Utfärdat 2021-04-09

Diarienummer: 0005/21

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

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

## Delårsrapport 1, mars 2021

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

- anta delårsrapport 1, per mars 2021

#### Ärendet

Förvaltningar och bolag ska tre gånger om året rapportera status för verksamheten. Dessa rapporteringstillfällen infaller i april, september och slutligen årsrapporten i januari påföljande år. Delårsrapport 1 per mars 2021 skall enligt Stadens planering vara inlagd i Stratsys senast 2021-04-16.

#### Bakgrund

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

#### Bilaga

Bilaga Delårsrapport 1 per mars 2021 (UR 1 – Stratsys)

Katrin Gundersen

Bolagsjurist

Annika Forsgren

VD



Göteborgs Stad  
Försäkrings AB Göta Lejon

# **Delårsrapport mars 2021**

## **Bolag**

---

Försäkrings AB Göta Lejon  
2021

# Innehållsförteckning

<b>1</b>	<b>Sammanfattning .....</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Väsentlig styrinformation till kommunstyrelsen .....</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
2.1.3	Övrig väsentlig information till kommunstyrelsen .....	7
2.2	Kommunfullmäktiges budgetmål .....	7
2.2.1	Organisationsmål .....	7
2.2.2	Styrelsespecifika mål från KF .....	7
<b>3</b>	<b>Övrig uppföljning till kommunstyrelsen .....</b>	<b>8</b>
3.1	Utveckling inom personalområdet.....	8
3.1.1	Mått/nyckeltal som beskriver utvecklingen ur ett HR- perspektiv.....	8
3.1.2	Analys av situationen inom HR-området.....	9
3.2	Ekonomisk uppföljning.....	9
3.2.1	Utfall till och med perioden .....	9
3.2.2	Prognos.....	10
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: Verksamhetsrapport kvartal 1, 2021 (Göta Lejon*

# 1 Sammanfattning

## Ekonomi

Bolagets solvenskvot ligger nu på 1,51 dvs precis över lägsta tillåtna nivå enligt styrelsens policy. Göta Lejon gör en förlust på 6,7 miljoner kronor (feb; förlust 2,5 mnkr) före dispositioner och skatt på grund av höga skadekostnader.

## Försäkring

Arbetet med upphandling avseende återförsäkring inför år 2022 har inletts något tidigare än föregående år. De program som ska upphandlas är Ansvarsprogrammet respektive Energiprogrammet.

## Kund

Bolaget fick resultat från kundundersökningen som gjordes i december 2020. Det sammantagna Nöjd-kund-indexet (NKI) blev 79 och är fortsatt på en hög nivå, motsvarande mycket nöjda kunder. Utöver den samlade bedömningen av bolaget mättes bland annat skadeförebyggande arbete, skadehantering, tillgänglighet, kompetens och information.

## Skador

Under första kvartalet 2021 har det har anmälts färre egendomsskador än under samma period i fjol (55 jämfört med 71). Skadeinflödet avseende egendomsskador kommer att fortsätta minska framöver på grund av att Framtidens avräkningsnivå för att rapportera skador har höjts till 1 mkr.

En större skada med reserv över 5 mkr har inträffat.

Under perioden har det anmälts betydligt färre ansvarsskador, 30 jämfört med 50 i fjol. En möjlig förklaring till detta är den pågående pandemin. Det är framför allt personskadorna som har minskat. På grund av pandemin rör sig inte människor ute på samma sätt som normalt och då inträffar också färre ansvarsskador. Två skador med reserv över 250 000 kr har anmälts.

Anmälda motorskador motsvarar liknande antal skador jämfört med tidigare år. En storskada över 250 000 kr har inträffat.

Under perioden har flera större reservförändringar skett i skador inträffade under tidigare år.

## Skadeförebyggande

Stadens sammanlagda skadekostnader, både över och under självrisk 2020, har sammanställts. Den totala skadekostnaden 2020 för Göteborgs Stad blev 353 miljoner kronor (mkr). Det är 53 mkr högre än i fjol. Sammanställningen visar också att bränder kostade staden 65 mkr medan vattenskadorna kostade 150 mkr. Skadekostnaden kan sättas i relation till Göteborgs Stads totala försäkrade värden som är knappt 320 miljarder kronor.

Antalet bränder i stadens fastigheter var förhållandevis lågt under 2020. Framförallt var antalet skolbränder få.

### **Intern styrning och kontroll**

Krav från Försäkringsrörelselagen och lagen om försäkringsdistribution är att bolaget ska säkerställa den samlade kompetensen hos styrelsen vilket har gjorts under kvartalet.

En ny ledamot i styrelsen från årets konstituerande möte har inneburit att lämplighetsprövning ska genomföras innan ledamoten kan godkännas. Detta godkännande görs av Finansinspektionen.

### **Kommunikation**

Kommunikationsinsatser har gjorts med anledning av årets premiehöjningar.

## 2 Väsentlig styrinformation till kommunstyrelsen

### 2.1 Verksamhetens utveckling

#### Ekonomi

På grund av höga skadekostnader gör Göta Lejon en förlust på 6,7 miljoner kronor (februari; förlust 2,5 mkr), före dispositioner och skatt.

Bolagets solvenskvot ligger nu på 1,51, d v s precis över lägsta tillåtna nivå enligt styrelsens policy. Kvoten sjunker pga höga skadekostnader och reservhöjningar i gamla skador.

Premierna för förvaltningar och bolag (kunderna) har höjts. Det beror framförallt på att Göteborgs Stad har haft relativt höga skadekostnader de senaste åren och att återförsäkringsmarknaden har blivit hårdare, med höjda premier för återförsäkring som följd.

#### Försäkring

Arbetet med upphandling avseende återförsäkring inför år 2022 har inletts något tidigare än föregående år, bland annat på grund av hårdnande återförsäkringsmarknad. De program som ska upphandlas är Ansvarsprogrammet respektive Energiprogrammet.

#### Kund

Göta Lejon fick resultat från kundundersökningen som gjordes i december 2020. Det sammantagna Nöjd-kund-indexet (NKI) blev 79 och är fortsatt på en hög nivå, motsvarande mycket nöjda kunder. Utöver den samlade bedömningen av bolaget mättes bland annat skadeförebyggande arbete, skadehantering, tillgänglighet, kompetens och information.

#### Skador

Under första kvartalet 2021 har det har anmälts färre egendomsskador än under samma period i fjol (55 jämfört med 71). Skadeinflödet avseende egendomsskador kommer att fortsätta minska framöver på grund av att Framtidens avräkningsnivå för att rapportera skador har höjts till 1 mkr.

Under perioden har det anmälts betydligt färre ansvarsskador, 30 jämfört med 50 i fjol. En möjlig förklaring till detta är den pågående pandemin. Det är framför allt personskadorna som har minskat. På grund av pandemin rör sig inte människor ute på samma sätt som normalt.

Under perioden har flera större reservhöjningar skett i skador inträffade under tidigare år.

#### Skadeförebyggande och totala skadekostnader

Stadens sammanlagda skadekostnader, både över och under självrisk 2020, har sammanställts. Den totala skadekostnaden 2020 för Göteborgs Stad blev 353

miljoner kronor (mkr). Det är 53 mkr högre än i fjol. Skadekostnaden kan sättas i relation till Göteborgs Stads totala försäkrade värden som är knappt 320 miljarder kronor.

Sammanställningen visar också att bränder kostade staden 65 mkr medan vattenskadorna kostade 150 mkr. Vattenskadorna har ökat de senaste åren, med undantag för just 2020.

## 2.1.1 Mått/nyckeltal som beskriver verksamhetens utveckling

### Effektmått och övriga mått/nyckeltal

Mått/nyckeltal	Utfall 2019	Utfall 2020	Utfall perioden 2021	Prognos helår 2021
Solvenskvot	1,43	1,51		1,59
Totalkostnadsprocent netto innevarande år	129 %	97%	125%	93%

Solvenskvoten beräknas genom att ta kapitalbasen och dela den med kapitalkravet. Kapitalbasen är bolagets egna kapital beräknat enligt EU-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 1,5 och 2,5. Den har sjunkit kraftigt jämfört med 2018 mycket beroende på höga skadekostnader 2019. Den ligger nu på 1,51 d v s precis över lägsta tillåtna nivå enligt styrelsens policy.

Totalkostnadsprocent beräknas genom att ta driftskostnader plus skadekostnader och dela dessa med premieintäkten. Kvoten bör bli lägre än 100 procent annars går bolaget med förlust. Netto betyder att premieintäkten och skadekostnaden ska vara efter avgiven återförsäkring. Per mars 2021 ligger den på 125% dvs driftskostnader plus skadekostnader är 25 % högre än premien vilket innebär förlust.

### Volym-, intäkts- och kostnadsutveckling

Mått	Utfall perioden jämfört med samma period föregående år	Prognos helår jämfört med helår föregående år
Bruttopremie		176 (155)
Återförsäkringspremie		61 (54)
Skadekostnad före återförsäkring inklusive reservförändringar från tidigare skadeår	22 (16)	71 (83)
Totalt försäkrat värde Egendom		324 000 (318 000)

*Siffror i Mkr*

## 2.1.2 Väsentliga avvikelser i verksamhetens utveckling

<b>Bolaget har inga väsentliga avvikelser att rapportera.</b>
<b>Orsak till att avvikelser uppstått</b>

<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>

### 2.1.3 Övrig väsentlig information till kommunstyrelsen

## 2.2 Kommunfullmäktiges budgetmål

### 2.2.1 Organisationsmål

<i>Göteborgs Stad är en attraktiv arbetsgivare med goda arbetsvillkor</i>						
Indikator - Medarbetarengagemang (HME) - Totalindex						
	Utfall 2019	Utfall 2020	Mål 2021	Mål 2022	Mål 2023	Mål 2030
Utfall/mål för staden	75	79	80	81	81	85
Utfall/mål för bolaget	70	73	81	81	81	85
Indikator - Sjukfrånvaro kommunalt anställda						
	Utfall 2019	Utfall 2020	Mål 2021	Mål 2022	Mål 2023	Mål 2030
Utfall/mål för staden	8,1	9,6	8,2%	8,1%	8,0%	7%
Utfall/mål för bolaget	3,2	1,1	8,2	8,1	8	

Se bilagd verksamhetsrapport kvartal 1.

### 2.2.2 Styrelsespecifika mål från KF



# 3 Övrig uppföljning till kommunstyrelsen

## 3.1 Utveckling inom personalområdet

Bolaget har förbättrat sitt resultat något i stadens medarbetarenkät som genomfördes november och december 2020. HME ökade från 70 till 73.

9 medarbetare svarade på medarbetarenkäten 2020 vilket motsvara 100 % svarsfrekvens. 3 personer svarade på chefsenkäten 2020. Bolaget har inte fått någon egen återkoppling på chefsenkäten på grund av få svarande.

Bolaget arbetar nu med en aktivitetsplan utifrån resultatet.

Bolaget arbetar aktivt med ledarskaps- och självledarskapsutveckling sedan 2020. Ledar- och självledarutvecklingen pågår enligt plan.

De flesta medarbetarna arbetar sedan den 6 april 2020 hemifrån och bolaget räknar med att vi kommer att göra detta åtminstone fram till efter semestern 2021 på grund av pandemin. Fungerar i stort sett bra, dock så behöver bolaget ha ett ökat fokus på både psykosociala och fysiska arbetsmiljön på grund av de utmaningar som finns i en hemarbetssituation.

Ingen rekrytering har gjorts och ingen medarbetare har slutat under kvartalet.

Bolaget har en pensionsavgång den 1 april.

Fortsatt låg sjukfrånvaro.

### 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 2021	Utfall dec 2020
Total sjukfrånvaro %	0,6	1,9	2,0	1,1
Antal tillsvidareanställda bolagsexterna avgångar	0	0	1	1
Antal tillsvidareanställda bolagsexterna rekryteringar	0	0	0	1
Bolagsextern personalomsättning* (%)	0	0	7,7	7,7

### 3.1.2 Analys av situationen inom HR-området

## 3.2 Ekonomisk uppföljning

### Resultaträkning i sammandrag

	Period				Helår			
	Utfall	Budget	Avvikelse	Utfall fg år	Prognos	Fg prognos	Budget	Bokslut fg år
Intäkter								
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	28 830	28 602	229	25 439	114 406	114 406	114 406	101 528
Kostnader								
Försäkringssättningar (efter avgiven återförsäkring)	-27 300	-17 672	-9 628	-13 205	-70 688	-70 688	-70 688	-67 068
Driftskostnader	-6 934	-7 282	348	-6 483	-29 128	-29 128	-29 128	-25 076
Skadeförebyggande	-1 315	-1 250	-65	-1 250	-5 000	-5 000	-5 000	-3 888
Avskrivningar	-344	-374	30	-347	-1 497	-1 497	-1 497	-2 318
Övriga intäkter	1	-	1					1
Övriga kostnader	-1	-	-1	-15				-5
<b>Rörelseresultat</b>	<b>-7 063</b>	<b>2 023</b>	<b>-9 086</b>	<b>4 139</b>	<b>8 093</b>	<b>8 093</b>	<b>8 093</b>	<b>3 175</b>
Finansiella intäkter	<b>347</b>	<b>296</b>	<b>51</b>	<b>342</b>	<b>1 185</b>	<b>1 185</b>	<b>1 185</b>	<b>1 515</b>
Finansiella kostnader		-	-					<b>-46</b>
<b>Resultat efter fin. poster</b>	<b>-6 716</b>	<b>2 320</b>	<b>-9 036</b>	<b>4 481</b>	<b>9 278</b>	<b>9 278</b>	<b>9 278</b>	<b>4 644</b>

### 3.2.1 Utfall till och med perioden

- Göta Lejon gör en förlust på 6,7 miljoner kronor (feb; förlust 2,5 mnkr) före dispositioner och skatt. Det är 9,0 mnkr lägre än budgeterat resultat.
- Försäringssättningar efter avgiven återförsäkring ligger 9,6 mnkr högre än budget, dvs i stort sett hela avvikelserna ligger här.
- Branscherna Egendom och Järnvägsansvar har gått med förlust under året

med ca 5 respektive 4 mnkr.

- Solvenskvoten per 2020-12-31 blev 1,51 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån.
- Totalkostnadsprocenten för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) är 125% vilket innebär att 125% av premien, efter avgiven återförsäkring, går till skador och driftkostnader. Det blir alltså en förlust på 25 % av premien.
- 304 skador har inträffat under året till en kostnad av ca 13 mnkr.
- 2 stycken skador ligger över 1 mnkr, båda egendom.

### **3.2.2 Prognos**

Inga förändringar jämfört med budget.

### **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 2020

Datum för beslut	2020-11-17
------------------	------------

Uppföljning kassaflöde, lån samt realisationsresultat

Lån mnkr	Volym 31 mars	Prognos 31 dec 2021	Volym 31 dec 2020
Summa			
<b>Kassaflöde</b>	<b>Rullande 12 mån</b>	<b>Prognos helår 2021</b>	
Löpande verksamhet	34	0	
Investeringsverksamhet			
Finansieringsverksamhet			
SUMMA			
<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

*Se Verksamhetsrapport kvartal 1, 2021 enligt bifogad bilaga.*