

**Beslutsunderlag**

Styrelsen 2021-08-23

Diarienummer 0038/21

Handläggare: Johan Hörnberg, bolagsjurist

Telefon: 031-368 54 52

E-post: johan.hornberg@gshab.goteborg.se

Yttrande över hemställen från Försäkrings AB Göta Lejon om reviderad bolagsordning

Förslag till beslut

I styrelsen för Göteborgs Stadshus AB

1. Reviderad bolagsordning för Försäkrings AB Göta Lejon, enligt beslutsunderlagets bilaga 2, tillstyrks.
2. Ärendet översänds till kommunstyrelsen för vidare hantering.
3. Verkställande direktör ges i uppdrag att utse ombud och teckna bolagsstämmofullmakt för Försäkrings AB Göta Lejon efter att kommunfullmäktige fastställt bolagsordning enligt punkten 1 och Finansinspektionen lämnat sitt godkännande.

Sammanfattning

Försäkrings AB Göta Lejon (Göta Lejon) hemställer om revidering av bolagsordningen för att möjliggöra att bolaget självt kan försäkra barn- och elevolycksfall för barn och elever i Göteborgs Stad. Göta Lejon ser en risk i att premien för olycksfallsförsäkringen kan stiga väsentligt vid nästa upphandling och att försäkringsomfattningen därigenom försämras.

Ärendet ska enligt kommunallagen och kommunfullmäktiges ägarstyrning fastställas av kommunfullmäktige. Förutom att kommunfullmäktige ska fastställa den föreslagna bolagsordningen måste Finansinspektionen därefter ge sitt godkännande till att Göta Lejon ska kunna försäkra barn- och elevolycksfall. Göta Lejon kommer därefter ta ställning till om försäkringen fortsatt ska handlas upp som en extern försäkringslösning eller om den ska inkluderas i stadens egna försäkringar utifrån vad som är bäst för staden som helhet.

Vidare förslås en korrigering/rättning utifrån skillnader i nuvarande bolagsordnings 3 § och nuvarande försäkringstillstånd där orden *Fartyg (klass 6)* byts ut mot *Luftfartyg (klass 5)* i den föreslagna bolagsordningens § 4, se bilaga 2. Ändringen sker efter granskning och jämförelse av dokumenten, men har ingen praktisk betydelse för verksamheten eftersom Göta Lejon idag varken försäkrar fartyg eller luftfartyg.

Bolagsordningen har även lagts in i den nya strukturen för bolagsordningar för stadens bolag. Utöver de ovan nämnda ändringarna görs inga andra materiella ändringar mer än att det kommunala ändamålet harmoniseras utifrån hur det är formulerat i bolagets ägardirektiv. Genom det sistnämnda omhändertags stadsrevisionens rekommendation från

2020 års granskning. Harmoniseringen innebär att text i nuvarande bolagsordnings 3 § ändras från *egendomsansvar* till *egendom, ansvar*.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Göta Lejon bedömer att om de även fortsättningsvis ska kunna erbjuda en bra försäkringsprodukt gällande barn- och elevolycksfall så behöver Göta Lejon ha möjligheten att inkludera försäkringen i stadens egna försäkringar. Bolaget ser en risk att premien för olycksfallsförsäkringen kan stiga väsentligt vid nästa upphandling och dessutom en risk att försäkringsomfattningen försämras. Premien ligger idag på 11 mnkr.

Bedömning ur ekologisk och social dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån dessa dimensioner.

Bilagor

1. Protokollsutdrag och handlingar från Försäkrings AB Göta Lejon, styrelsemöte 2021-06-08, § 10.
2. Reviderad bolagsordning Försäkrings AB Göta Lejon inklusive tabell med ändringar

Ärendet

Ärendet avser yttrande över Försäkrings AB Göta Lejons förslag till reviderad bolagsordning. Ärendet är av principiell beskaffenhet. Kommunfullmäktige ska enligt kommunallag och kommunfullmäktiges ägarstyrning fastställa bolagsordningen.

Beskrivning av ärendet

Bakgrund

Göteborgs kommuns ändamål med att äga Göta Lejon är att bolaget ska svara för Göteborg Stads försäkringsskydd gällande egendom, ansvar och motorfordon samt medverka i försäkringslösningar för stadens bolag och förvaltningar.

Enligt ägardirektivet har bolaget i uppdrag att svara för Göteborgs Stads försäkringsskydd gällande all försäkring förutom pensions- och kollektivavtalsreglerade försäkringar. Bolaget ska ha god kunskap om försäkring, den internationella försäkringsmarknaden samt kommunens verksamheter i förvaltningar och bolag. Bolaget ska identifiera, strukturera, försäkra och återförsäkra Göteborgs Stads risker. Bolaget ska även aktivt arbeta med riskhanteringsfrågor genom att ha en central roll och fungera som en katalysator inom hela staden.

Försäkrings AB Göta Lejon handlar idag upp barn-och elevolycksfallförsäkringen för stadens räkning. Det har bolaget gjort sedan 1994. Marknaden har genom åren varit stabil med cirka tre-fyra aktörer. Premienivåerna på marknaden har fluktuerat över tid i takt med utökat skydd som till exempel försäkring under både verksamhetstid och fritid och med en överlag mer aktiv fritid och ökade skador. Senaste upphandling som Göta Lejon genomförde var våren 2018. Premien för försäkringen ligger idag på cirka 11 mnkr.

Göta Lejon gör kontinuerligt en analys av hur försäkringen ska hanteras för att ge stadens barn och elever det bästa försäkringsskyddet avseende omfattning och pris för försäkringen.

Göta Lejon beskriver i sitt beslutsunderlag att antal försäkrade är ungefär 130 000 barn och ungdomar. Avtal med nuvarande försäkringsgivare finns fram till 2022-06-30. Antal skador per år är cirka 1 600. De flesta skador är små och ett fåtal överstiger 100 tkr. Försäkringen ersätter skador upp till 30 basbelopp vilket är cirka 1 400 tkr. Göta Lejon har redan idag risken för personskador i trafikansvarsförsäkringen, ansvarsförsäkringen och ansvarsförsäkringen för spårvagnar. I dessa försäkringar ersätts skador upp till 300 mnkr.

Vidare anger Göta Lejon i sitt beslutsunderlag att man har god kontakt med flera andra kommunala försäkringsbolag som enbart försäkrar sin ägare. Flera av dessa har barn-och elevolycksfallsförsäkringen i egen regi, dvs man är själv försäkringsgivare för denna försäkring. Stockholms Stads captive St. Erik Försäkring försäkrar olycksfall sedan 2014 p.g.a. att premien vid en upphandling fördubblades från ungefär 10 mnkr till 21 mnkr. Ett annat kommunalt captive är Svenska Kommun Försäkrings AB som bland annat försäkrar Gävle, Sundsvall, Helsingborg och Uppsala. Där fanns det ett önskemål från de olika kommunerna att ha en och samma försäkringsgivare för sina försäkringar. På liknande sätt var det för Stockholmsregionens Försäkring AB som försäkrar kranskommunerna till Stockholm. Här ville man också köpa all försäkring från en försäkringsgivare.

Motiv för revidering av bolagsordning

För att även fortsättningsvis kunna erbjuda en bra försäkringsprodukt gällande barn- och elevolycksfall behöver Göta Lejon ha möjligheten att inkludera försäkringen i stadens egna försäkringar.

Göta Lejon ser en risk i att premien för olycksfallsförsäkringen kan stiga väsentligt vid nästa upphandling och dessutom en risk att försäkringsomfattningen försämras, vilket kan ge ett sämre skydd för de försäkrade. Nuvarande avtal med det externa försäkringsbolaget löper ut 2022-06-30.

Vid förra upphandlingen 2018 låg anbuden på 9, 12, 14 och 16 mnkr. Om försäkringsbolaget som 2018 hade lägst anbud skulle välja att antingen höja sitt anbud eller inte lämna anbud kommer premien sannolikt att öka kraftigt.

Fördelen för staden vid ett eventuellt inkluderande av försäkringen i stadens egna försäkringar är att det blir långsiktig stabilitet i försäkringsprodukten avseende försäkringsvillkor, skadereglering och premie. Premien stannar dessutom inom staden och betalas inte till ett externt försäkringsbolag.

Finansinspektionen

Efter att kommunfullmäktige behandlat ärendet behöver Göta Lejon ansöka om att utöka sitt tillstånd hos Finansinspektionen med den nya försäkringsklassen olycksfall. En förutsättning för att Finansinspektionen ska börja behandla Göta Lejons ansökan om utökat tillstånd är att kommunfullmäktige fastställer förslaget till reviderad bolagsordning.

Inom ramen för denna prövning kommer Finansinspektionen även att kräva en treårig verksamhetsplan i vilken Göta Lejon beskriver den nya försäkringsaffärens effekter på risker och behov av kapital.

Om Finansinspektionen lämnar sitt godkännande kommer Göta Lejons styrelse i nästa steg att utvärdera och ta ställning till om barn-och elevolycksfallförsäkringen fortsatt ska handlas upp som en extern försäkringslösning eller om den ska inkluderas i stadens egna försäkringar, utifrån vad som är bäst för staden som helhet.

För att bolaget ska kunna försäkra barn-och elevolycksfallförsäkringen behöver bolaget utöka sin upphandling av skadereglering samt återförsäkring att även omfatta olycksfallsskador. Vidare måste egna försäkringsvillkor skapas.

I bilaga 2 finns förslag på ny bolagsordning där försäkringsklassen Olycksfall (klass 1) är tillagd i 4 §. Vidare förslås en korrigering/rättning utifrån skillnader i nuvarande bolagsordning 3 § och nuvarande försäkringstillstånd där orden *Fartyg (klass 6)* byts ut mot *Luftfartyg (klass 5)* i förslagna bolagsordnings § 4, se bilaga 2. Ändringen sker efter granskning och jämförelse av dokumenten men har ingen praktisk betydelse för verksamheten eftersom Göta Lejon idag varken försäkrar fartyg eller luftfartyg.

Övrig harmonisering av bolagsordningen enligt stadens gemensamma struktur

Utöver de i ärende ovan berörda förslagen till revideringar har även text/klausuler och paragrafer i nuvarande bolagsordning förts över från sin nuvarande äldre struktur till den gemensamma struktur som arbetats fram inom koncernen. Här görs inga andra materiella ändringar mer än att det kommunala ändamålet harmoniseras utifrån hur det är formulerat i bolagets ägardirektiv. Därigenom omhändertas stadsrevisionens rekommendation från

2020 års granskning. Harmoniseringen innebär att texten i nuvarande bolagsordning 3 § ändras från *egendomsansvar* till *egendom, ansvar*.

Sammanfattande bedömning

Ärendet ska enligt kommunallagen och kommunfullmäktiges ägarstyrning fastställas av kommunfullmäktige.

Förslaget till reviderad bolagsordning ligger i linje med Försäkrings AB Göta Lejons uppdrag. Förslaget enligt bilaga 2 följer den mall för bolagsordningar som finns framtagen för att samordna utformningen inom koncernen. Förslaget omhändertar även stadsrevisionens rekommendation så att det kommunala ändamålet harmoniseras med hur det uttrycks i ägardirektivet. Styrelsen föreslås att tillstyrka förslaget till bolagsordning för Försäkrings AB Göta Lejon.

Eva Hessman

Vd, Göteborgs Stadshus AB



Hemställan om ändring av bolagsordning för Försäkrings AB Göta Lejon

§ 10, 0021/21

Beslut

Enligt styrelsens förslag:

1. Förslag till reviderad bolagsordning för Försäkrings AB Göta Lejon enligt bilaga 1.
2. Ärendet överlämnas till Göteborgs Stadshus AB för yttrande och överlämnande till kommunstyrelsen och kommunfullmäktige.
3. Förutsatt att kommunfullmäktige fastställer förslaget till reviderad bolagsordning, ges VD i uppdrag att inhämta Finansinspektionens godkännande.

Protokollsutdrag skickas till

Göteborgs Stadshus AB

Dag för justering

2021-06-09

Vid protokollet

Sekreterare

Katrin Gundersen

Ordförande

Carina Österborg

Justerande

Johan Lönnroth



Beslutsunderlag

Styrelsen 2021-06-08

Diarienummer 0021/21

Handläggare: Björn Wennerström

Telefon:031-368 55 06

E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Hemställan om ändring av bolagsordning för Försäkrings AB Göta Lejon

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

1. Förslag till reviderad bolagsordning för Försäkrings AB Göta Lejon enligt beslutsunderlagets bilaga 1 fastställs.
2. Ärendet överlämnas till Göteborgs Stadshus AB för yttrande och överlämnande till kommunstyrelsen och kommunfullmäktige.
3. Förutsatt att kommunfullmäktige fastställer förslaget till reviderad bolagsordning ges VD i uppdrag att inhämta Finansinspektionens godkännande.

Sammanfattning

Försäkrings AB Göta Lejon hemställer om ändring i bolagsordningen för att möjliggöra att bolaget självt kan försäkra barn-och elevolycksfall för Göteborgs Stads barn och elever. Bolaget ser en risk att premien för olycksfallsförsäkringen skulle kunna stiga väsentligt vid nästa upphandling och dessutom en risk att försäkringsomfattningen försämras. Förutom ändrad bolagsordning måste Finansinspektionen ge sitt godkännande för att Göta Lejon ska kunna försäkra barn- och elevolycksfall.

Bolaget styrelse kommer i så fall i nästa steg ta ställning till om försäkringen fortsatt ska handlas upp som en extern försäkringslösning eller om den ska inkluderas i stadens egna försäkringar utifrån vad som är bäst för staden som helhet.

Bolagsordningen är också anpassad till den nya mall som Göteborgs Stadshus AB använder för stadens bolag samt åtgärdar ett gap mellan nuvarande bolagsordning och försäkringstillståndet hos Finansinspektionen.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Bolaget bedömer att för att även fortsättningsvis kunna erbjuda en bra försäkringsprodukt gällande barn- och elevolycksfall så behöver Göta Lejon ha möjligheten att inkludera försäkringen i stadens egna försäkringar. Bolaget ser en risk att premien för olycksfallsförsäkringen skulle kunna stiga väsentligt vid nästa upphandling och dessutom en risk att försäkringsomfattningen försämras. Premien ligger idag på 11 mkr.

Bedömning ur ekologisk och social dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån dessa dimensioner.

Bilagor

1. Reviderad bolagsordning
2. Jämförelsebilaga mellan nuvarande bolagsordning och reviderad bolagsordning

Ärendet

Ärendet innehåller ett förslag till reviderad bolagsordning. Ärendet är av principiell beskaffenhet. Kommunfullmäktige ska enligt kommunallagen och kommunfullmäktiges ägarstyrning fastställa bolagsordningarna.

Beskrivning av ärendet

Bakgrund

Göteborgs kommuns ändamål med att äga Göta Lejon är att bolaget ska svara för Göteborg stads försäkringsskydd gällande egendom, ansvar och motorfordon samt medverka i försäkringslösningar för stadens bolag och förvaltningar.

Enligt ägardirektivet har bolaget uppdraget att svara för Göteborgs Stads försäkringsskydd gällande all försäkring förutom pensions- och kollektivavtalsreglerade försäkringar. Bolaget ska ha god kunskap om försäkring, den internationella försäkringsmarknaden samt kommunens verksamheter i förvaltningar och bolag. Bolaget ska identifiera, strukturera, försäkra och återförsäkra Göteborgs Stads risker. Bolaget ska aktivt arbeta med riskhanteringsfrågor genom att ha en central roll och fungera som en katalysator inom hela staden.

Försäkrings AB Göta Lejon handlar idag upp barn-och elevolycksfallförsäkringen för stadens räkning. Det har bolaget gjort sedan 1994. Marknaden har genom åren varit stabil med cirka tre-fyra aktörer. Premienivåerna på marknaden har fluktuerat över tid i takt med utökat skydd som till exempel försäkring under både verksamhetstid och fritid och med en överlag mer aktiv fritid och ökade skador. Senaste upphandling som Göta Lejon genomförde var våren 2018. Premien för försäkringen ligger idag på cirka 11 Mkr.

Göta Lejon gör kontinuerligt en analys av hur försäkringen ska hanteras för att ge stadens barn och elever det bästa försäkringsskyddet avseende omfattning och pris för försäkringen.

Antal försäkrade är ungefär 130 000 barn och ungdomar. Avtal med nuvarande försäkringsgivare finns fram till 2022-06-30. Antal skador per år är cirka 1 600. De flesta skador är små och ett fåtal överstiger 100 tkr. Försäkringen ersätter skador upp till 30 basbelopp vilket är cirka 1 400 tkr. Göta Lejon har redan idag risken för personskadorna i

trafikansvarsförsäkringen, ansvarsförsäkringen och ansvarsförsäkringen för spårvagnar. I dessa försäkringar ersätts skador upp till 300 Mkr.

Göta Lejon har god kontakt med flera andra kommunala försäkringsbolag som enbart försäkrar sin ägare. Flera av dessa har barn-och elevolycksfallsförsäkringen i egen regi, dvs man är själv försäkringsgivare för denna försäkring. Stockholms Stads captive St. Erik Försäkring försäkrar olycksfall sedan 2014 p g a att premien vid en upphandling fördubblades från ungefär 10 mkr till 21 mkr. Ett annat kommunalt captive är Svenska Kommun Försäkrings AB som bland annat försäkrar Gävle, Sundsvall, Helsingborg och Uppsala. Där fanns det ett önskemål från de olika kommunerna att ha en och samma försäkringsgivare för sina försäkringar. På liknande sätt var det för Stockholmsregionens Försäkring AB som försäkrar kranskommunerna till Stockholm. Här ville man också köpa all försäkring från en försäkringsgivare.

Varför ändra bolagsordning?

För att även fortsättningsvis kunna erbjuda en bra försäkringsprodukt gällande barn- och elevolycksfall så behöver Göta Lejon ha möjligheten att inkludera försäkringen i stadens egna försäkringar.

Bolaget ser en risk att premien för olycksfallsförsäkringen skulle kunna stiga väsentligt vid nästa upphandling och dessutom en risk att försäkringsomfattningen försämras, vilket kan ge ett sämre skydd för de försäkrade. Nuvarande avtal med det externa försäkringsbolaget löper ut 2022-06-30.

Vid förra upphandlingen 2018 låg anbuden på 9, 12, 14 och 16 mkr. Om försäkringsbolaget som 2018 hade lägst anbud skulle välja att antingen höja sitt anbud eller inte lämna anbud kommer premien sannolikt att öka kraftigt.

Fördelen för staden vid ett eventuellt inkluderande av försäkringen i stadens egna försäkringar är att det blir långsiktig stabilitet i försäkringsprodukten avseende försäkringsvillkor, skadereglering och premie. Premien stannar dessutom inom staden och betalas inte till ett externt försäkringsbolag.

Vad krävs förutom ändrad bolagsordning?

Bolaget behöver ansöka om att utöka sitt tillstånd hos Finansinspektionen med den nya försäkringsklassen olycksfall. En förutsättning för att Finansinspektionen ska behandla Göta Lejons ansökan om utökat tillstånd är en ändrad bolagsordning.

Finansinspektionen kommer även att kräva en treårig verksamhetsplan i vilken bolaget beskriver den nya försäkringsaffärens effekter på risker och behov av kapital.

Om bolagsordningen ändras kommer bolaget styrelse i nästa steg att ta ställning till om barn-och elevolycksfallsförsäkringen fortsatt ska handlas upp som en extern försäkringslösning eller om den ska inkluderas i stadens egna försäkringar, utifrån vad som är bäst för staden som helhet.

För att bolaget ska kunna försäkra barn-och elevolycksfallsförsäkringen behöver bolaget utöka sin upphandling av skadereglering samt återförsäkring att även omfatta olycksfallsskador. Vidare måste egna försäkringsvillkor skapas.

Bifogat finns ett förslag på ny bolagsordning där försäkringsklassen Olycksfall (klass 1) är tillagd.

Andra ändringar i bolagsordningen

För att åtgärda ett gap mellan nuvarande bolagsordning och försäkringstillståndet hos Finansinspektionen vill bolaget även göra följande anpassning, Luftfartyg (klass 5) läggs till i bolagsordningen, (Fartyg (klass 6) stryks från bolagsordningen. Ändringen har ingen praktisk betydelse då Göta Lejon inte försäkras vare sig fartyg eller luftfartyg.

Övrig harmonisering av bolagsordningen enligt stadens gemensamma struktur

Utöver de i ärende ovan berörda förslag till revideringar har även text/klausuler och paragrafer i nuvarande bolagsordning förts över från sin äldre struktur till den nyare gemensamma struktur som arbetats fram inom koncernen. Det görs inga andra materiella ändringar i dessa delar än att det kommunala ändamålet harmoniseras utifrån hur det är formulerat i ägardirektiven vilket framgår av till ärendet bifogad jämförelsebilaga.

Sammanfattande bedömning

Försäkrings AB Göta Lejon hemställer om ändring i bolagsordningen för att möjliggöra att bolaget självt kan försäkra barn-och elevolycksfall för Göteborgs Stads barn och elever. Bolaget ser en risk att premien för olycksfallsförsäkringen skulle kunna stiga väsentligt vid nästa upphandling och dessutom en risk att försäkringsomfattningen försämras. Förutom ändrad bolagsordning måste Finansinspektionen ge sitt godkännande. Bolaget styrelse kommer i så fall i nästa steg ta ställning till om försäkringen fortsatt ska handlas upp som en extern försäkringslösning eller om den ska inkluderas i stadens egna försäkringar utifrån vad som är bäst för staden som helhet.

Ärendet är av principiell beskaffenhet och kommunfullmäktige ska enligt kommunallag och kommunfullmäktiges ägarstyrning fastställa bolagsordningarna. Ändring av bolagsordning utgör ett exempel på ärende av principiell beskaffenhet enligt ägardirektivens 3 kapitel 1§.



Bolagsordning för Försäkrings AB Göta Lejon (516401-8185)

§ 1 Firma

Bolagets firma är Försäkrings AB Göta Lejon.

§ 2 Säte

Bolagets styrelse ska ha sitt säte i Göteborg.

§ 3 Verksamhetsändamål

Det kommunala ändamålet är att svara för Göteborg stads försäkringsskydd gällande egendom, ansvar och motorfordon samt medverka i försäkringslösningar för stadens bolag och förvaltningar.

Bolagets verksamhet ska inte ha till syfte att bereda vinst åt aktieägarna. Bolaget ska följa de kommunalrättsliga principerna i 2 kap. kommunallagen, innebärande att verksamheten ska vara förenlig med den kommunala kompetensen och lokaliseringsprincipen, att kommunmedlemmarna ska behandlas lika, förbud att lämna stöd åt enskild och förbud att ta högre avgift än som svarar mot kostnaderna för de tjänster som tillhandahålls, såvida inte lag eller rättspraxis för viss verksamhet eller åtgärd medger undantag.

Likvideras bolaget ska dess behållna tillgångar tillfalla aktieägarna.

§ 4 Verksamhetsföremål

Bolaget har till föremål för sin verksamhet att meddela följande slag av direkt försäkring för risker hänförliga till Göteborgs Stad, av staden helt eller delvis ägda bolag och förvaltningar och till staden knutna andra enheter avseende följande skadeförsäkringsklasser:

- Olycksfall (klass 1)
- Landfordon (klass 3)
- Spårfordon (klass 4)
- Luftfartyg (klass 5)
- Godstransport (klass 7)
- Brand och naturkrafter (klass 8)
- Annan sakskada (klass 9)
- Motorfordonsansvar (klass 10)
- Fartygsansvar (klass 12)
- Allmän ansvarighet (klass 13)
- Annan förmögenhetsskada (klass 16)
- Rättsskydd (klass 17)

Bolaget skall vidare ha till föremål att meddela indirekt försäkring i samtliga skadeförsäkringsklasser beträffande risker hänförliga till i denna paragraf ovan nämnda organisationer.

§ 5 Aktiekapital

Aktiekapitalet utgör lägst 60 000 000 kronor och högst 240 000 000 kronor.

§ 6 Antal aktier

Antalet aktier i bolaget utgör lägst 600 och högst 2 400.

§ 7 Styrelsen

Bolagets styrelse ska bestå av lägst 3 och högst 7 ledamöter jämte lägst 1 och högst 3 suppleanter. En ledamot väljs på ordinarie årsstämma för tiden intill dess nästa årsstämma hållits. Övriga ledamöter och suppleanter väljs årligen av kommunfullmäktige i Göteborg för tiden intill slutet av den första årsstämman som hålls efter det år då styrelseledamoten utsågs.

En av styrelseledamöterna ska utses med uppgift att särskilt vaka över att försäkringstagarnas intresse beaktas (försäkringstagarrepresentant).

§ 8 Revisorer

För granskning av bolagets årsredovisning jämte räkenskaper samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning utses av bolagsstämman en eller två revisorer, med lika många suppleanter. Samtliga ska vara auktoriserade revisorer. Istället för revisor/er och revisorssuppleant/er får även ett eller två registrerade revisionsbolag utses.

Revisionsuppdraget gäller till slutet av den årsstämma som hålls under det fjärde räkenskapsåret efter revisorsvalet.

§ 9 Lekmannarevisorer

För samma mandatperiod som gäller för bolagets revisorer ska Göteborgs kommunfullmäktige utse högst två lekmannarevisorer med lika många suppleanter.

§ 10 Kallelse till bolagsstämma

Kallelse till bolagsstämma ska ske genom brev till aktieägarna tidigast fyra och senast två veckor före stämman.

§ 11 Närvaro- och yttranderätt

Ledamöter och ersättare i Göteborgs kommunfullmäktige och kommunstyrelse ska ha rätt att närvara och yttra sig vid bolagsstämma samt ha rätt att, inom ramen för den upplysningsplikt som åligger bolagsstyrelse och verkställande direktör, ställa frågor.

§ 12 Ärenden på årsstämma

Årsstämma ska hållas inom sex månader efter utgången av varje räkenskapsår. Därvid ska följande ärenden förekomma:

1. Stämmans öppnande.
2. Val av ordförande vid stämman.
3. Upprättande och godkännande av röstlängd.
4. Val av en eller två justeringsmän.
5. Godkännande av dagordning.
6. Prövning av om stämman blivit behörigen sammankallad.

7. Framläggande av årsredovisningen och revisionsberättelsen.
8. Framläggande av lekmannarevisorernas granskningsrapport.
9. Beslut om:
 - a) Fastställande av resultat- och balansräkning.
 - b) Dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen samt
 - c) Ansvarsfrihet för styrelseledamöter och verkställande direktör.
10. Fastställande av arvoden åt styrelsen, revisorerna och lekmannarevisorerna.
11. Val av en styrelseledamot och anmälan av Göteborgs kommunfullmäktiges val av styrelseledamöter och styrelsesuppleanter. Anmälan av Göteborgs kommunfullmäktiges val av lekmannarevisorer och lekmannarevisorssuppleanter.
12. När så erfordras, val av revisorer och revisorssuppleanter.
13. Annat ärende som ankommer på stämman enligt aktiebolagslagen, försäkringsrörelselagen eller bolagsordningen.
14. Årsstämmans avslutande.

§ 13 Kommunstyrelsens inspektionsrätt

Göteborgs kommunstyrelse har rätt att ta del av bolagets handlingar och räkenskaper och i övrigt informera sig om bolaget och dess verksamhet. Detta gäller dock endast i den mån hinder ej möter på grund av lagreglerad sekretess.

§ 14 Kommunfullmäktiges rätt att ta ställning

Bolaget ska bereda Göteborgs kommunfullmäktige möjlighet att ta ställning innan sådana beslut i verksamheten som är av principiell betydelse eller annars av större vikt fattas.

§ 15 Ändring av bolagsordningen

Ändring i denna bolagsordnings §§ 3, 4, 7, 9 och 14 får inte göras utan godkännande av Göteborgs kommunfullmäktige.

§ 16 Räkenskapsår

Bolagets räkenskapsår ska omfatta tiden 1 januari – 31 december.

§ 17 Bolagets årsvinst

Bolagets årsvinst ska, om inte annat följer av lag eller med stöd av därav utfärdad föreskrift, samt denna bolagsordning, placeras i för detta ändamål inrättad utjämningsfond.

Förlust i skattelagstiftningens mening – på själva försäkringsrörelsen får täckas genom användning av för detta ändamål inrättad utjämningsfond. Härefter eventuellt kvarstående förlust på rörelsen i dess helhet får också täckas genom användning av sådan fond.



Jämförelse mellan nuvarande bolagsordning och förslag till ny bolagsordning för Försäkrings AB Göta Lejon (516401-8185)

Nuvarande bolagsordning: Försäkrings AB Göta Lejon	Förslag	Kommentar
Anpassning av nuvarande bolagsordning §§1-2, 5-13 exkl. §11 de har överförts till Stadens mall/gemensamma struktur och innehåll.		
<p>§3 Det kommunala ändamålet är att svara för Göteborg stads försäkringsskydd gällande egendomsansvar och motorfordon samt medverka i försäkringslösningar för stadens bolag och förvaltningar</p> <p>Bolaget har till föremål för sin verksamhet att meddela följande slag av direkt försäkring för risker hänförliga till Göteborgs Stad, av staden helt eller delvis ägda bolag och förvaltningar och till staden knutna andra enheter avseende följande skadeförsäkringsklasser:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Landfordon (klass 3) • Spårfordon (klass 4) • Fartyg (klass 6) • Godstransport (klass 7) • Brand och naturkrafter (klass 8) • Annan sakskada (klass 9) • Motorfordonsansvar (klass 10) • Fartygsansvar (klass 12) • Allmän ansvarighet (klass 13) • Annan förmögenhetsskada (klass 16) 	<p>§ 3 Verksamhetsändamål</p> <p>Det kommunala ändamålet är att svara för Göteborg stads försäkringsskydd gällande <u>egendom, ansvar</u> och motorfordon samt medverka i försäkringslösningar för stadens bolag och förvaltningar.</p> <p>Bolagets verksamhet ska inte ha till syfte att bereda vinst åt aktieägarna. Bolaget ska följa de kommunalrättsliga principerna i 2 kap. kommunallagen, innebärande att verksamheten ska vara förenlig med den kommunala kompetensen och lokaliseringsprincipen, att kommunmedlemmarna ska behandlas lika, förbud att lämna stöd åt enskild och förbud att ta högre avgift än som svarar mot kostnaderna för de tjänster som tillhandahålls, såvida inte</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Anpassning till Stadens mall/gemensamma struktur genom att bolagets verksamhetsändamål enl KL och verksamhetsföremål enl ABL delas upp i två paragrafer (§ 3 och § 4), • Harmonisering av det kommunala ändamålet i förhållande till ägardirektivet enligt stadsrevisionens rekommendation till Stadshus AB. Rättning i förslaget är <u>understruken</u>: <p>Ägardirektivet: <i>Kap 2 § 1 " Försäkrings AB Göta Lejon (Göta Lejon) ska svara för Göteborg stads försäkringsskydd gällande <u>egendom, ansvar</u> och motorfordon samt medverka i försäkringslösningar för stadens bolag och förvaltningar."</i></p>

<p>• Rättsskydd (klass 17)</p> <p>Bolaget skall vidare ha till föremål att meddela indirekt försäkring i samtliga skadeförsäkringsklasser beträffande risker hänförliga till i denna paragraf ovan nämnda organisationer. Bolaget ska inte ha till syfte att bereda vinst åt aktieägarna. Bolaget ska följa de kommunrättsliga principerna i 2 kap kommunallagen, innebärande att verksamheten ska vara förenlig med den kommunala kompetensen och lokaliseringsprincipen, att kommunmedlemmarna ska behandlas lika, förbud att lämna stöd åt enskild och förbud att ta högre avgift än som svarar mot kostnaderna för de tjänster som tillhandahålls, såvida inte lag och rättspraxis för viss verksamhet eller åtgärd förutsätter undantag.</p> <p>Bolaget ska inhämta Göteborgs kommunfullmäktiges ställningstagande innan sådana beslut i verksamheten som i principiell beskaffenhet eller annars av större vikt fattas. Denna 3§ får inte ändras utan medgivande av Göteborgs kommunfullmäktige.</p>	<p>lag eller rättspraxis för viss verksamhet eller åtgärd medger undantag.</p> <p>Likvideras bolaget ska dess behållna tillgångar tillfalla aktieägarna.</p> <p>§ 4 Verksamhetsföremål</p> <p>Bolaget har till föremål för sin verksamhet att meddela följande slag av direkt försäkring för risker hänförliga till Göteborgs Stad, av staden helt eller delvis ägda bolag och förvaltningar och till staden knutna andra enheter avseende följande skadeförsäkringsklasser:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Olycksfall (klass 1) • Landfordon (klass 3) • Spårfordon (klass 4) • Luftfartyg (klass 5) • Godstransport (klass 7) • Brand och naturkrafter (klass 8) • Annan sakskada (klass 9) • Motorfordonsansvar (klass 10) • Fartygsansvar (klass 12) • Allmän ansvarighet (klass 13) • Annan förmögenhetsskada (klass 16) • Rättsskydd (klass 17) <p>Bolaget skall vidare ha till föremål att meddela indirekt försäkring i samtliga skadeförsäkringsklasser beträffande risker hänförliga till i denna paragraf ovan nämnda organisationer.</p>	<p>Anpassning till Stadensmall/gemensamma struktur genom att:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Text i nuvarande §3: "Bolaget ska inhämta Göteborgs kommunfullmäktiges ställningstagande innan sådana beslut i verksamheten som är av principiell beskaffenhet eller annars av större vikt fattas." flyttas till § 14. -Text om vad som ska hända med bolagets tillgångar vid likvidation flyttad från nuvarande § 13 till § 3. -Texten "Denna § 3 får inte ändras utan medgivande av Göteborgs kommunfullmäktige." arbetas in i § 15. <ul style="list-style-type: none"> • Försäkrings AB Göta Lejon hemställer om ändring i bolagsordningen för att möjliggöra att ta in barn-och elevolycksfallförsäkringen i Stadens egna försäkringar. Bolaget ser en risk att premien för olycksfallsförsäkringen skulle kunna stiga väsentligt vid nästa upphandling och dessutom en risk att försäkringsomfattningen försämras. Förutom ändrad bolagsordning måste Finansinspektionen ge sitt godkännande. I förslaget på ny bolagsordning är försäkringsklassen Olycksfall (klass 1) tillagd. • För att åtgärda ett gap mellan nuvarande bolagsordning och försäkringstillståndet hos Finansinspektionen vill bolaget även göra följande anpassning, Luftfartyg (klass 5) läggs till i bolagsordningen, (Fartyg (klass 6)) stryks från bolagsordningen. Ändringen har ingen
--	---	--

		praktisk betydelse då Göta Lejon inte försäkrar vare sig fartyg eller luftfartyg.
<p>11§ Bolagets årsvinst ska, om inte annat följer av lag eller med stöd av därav utfärdad föreskrift, samt denna bolagsordning, placeras i för detta ändamål inrättad utjämningsfond. Förlust i skattelagstiftningens mening – på själva försäkringsrörelsen får täckas genom användning av för detta ändamål inrättad utjämningsfond. Härfter eventuellt kvarstående förlust på rörelsen i dess helhet får också täckas genom användning av sådan fond.</p>	<p>§ 17 Bolagets årsvinst</p> <p>Bolagets årsvinst ska, om inte annat följer av lag eller med stöd av därav utfärdad föreskrift, samt denna bolagsordning, placeras i för detta ändamål inrättad utjämningsfond.</p> <p>Förlust i skattelagstiftningens mening – på själva försäkringsrörelsen får täckas genom användning av för detta ändamål inrättad utjämningsfond. Härfter eventuellt kvarstående förlust på rörelsen i dess helhet får också täckas genom användning av sådan fond.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Anpassning till Stadens mall/gemensamma struktur genom nuvarande § 11 flyttas till § 17.