

---

**Protokoll fört per capsulam vid extra bolagsstämma**

**2021-11-04**

Paragrafer: 1-8

**Aktieägaren**

Göteborg Stadshus AB genom Patrik von Corswant

**Ordförande, tillika protokollförare**

Karoline Rydelid

**Underskrifter 2021-11-04**



---

**Karoline Rydelid**

**Ordförande tillika protokollförare**



---

**Patrik von Corswant**

**Justerare**

## **§ 1**

### **Stämmans öppnande**

Karoline Rydelid öppnar stämman.

Det antecknas att fullmakt för Göteborg Stadshus AB har ingivits (protokollsbilaga A). Det uppdras åt Karoline Rydelid att föra protokollet.

## **§ 2**

### **Val av ordförande vid stämman**

Karoline Rydelid utses till ordförande vid stämman.

## **§ 3**

### **Upprättande och godkännande av röstlängd**

Det antecknas att bolagets samtliga aktier ägs av Göteborgs Stadshus AB och att dessa representerades genom Patrik von Corswant enligt till protokollet bilagd fullmakt (protokollsbilaga A).

Fullmakten godkänns som förteckning och röstlängd.

## **§ 4**

### **Fastställande av dagordning**

Dagordningen fastställs.

## **§ 5**

### **Val av justerare**

Patrik von Corswant utses att justera protokollet tillsammans med ordföranden.

## **§ 6 Prövning om stämman blivit behörigen sammankallad**

Stämman förklaras vara sammankallad i behörig ordning

## **§ 7**

### **Hemställan från Försäkrings AB Göta Lejon om reviderad bolagsordning**

Göteborgs Kommunfullmäktige beslutade vid sammanträde 2021-10-28 att fastställa reviderad bolagsordning för Försäkrings AB Göta Lejon, i enlighet med Göteborgs Kommunfullmäktiges handling 2021 nr 194.

#### **BESLUT**

Stämman beslutar att anta reviderad bolagsordning för Försäkrings AB Göta Lejon, i enlighet med Göteborgs Kommunfullmäktiges handling 2021 nr 194 (protokollsbilaga B)

## **§ 8**

### **Mötets avslutande**

Ordföranden avslutade stämman.



Datum 2021 - 10 - 21

---

## Fullmakt

Göteborgs Stadshus AB befullmäktigar härmed Patrik Von Corswant att vid bolagsstämma 2021 med aktieägarna i Försäkrings AB Göta Lejon (516401-8185) föra ägarens talan och bevaka dess rätt

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Eva Hessman'.

Eva Hessman

VD, Göteborgs Stadshus AB



## Ärende

### 1. Dnr

Bestämmande av tid för justering

### Beslut

Onsdagen den 10 november 2021 klockan 14:30.

## Beslutsärende

### 2. Dnr

Val av ersättare i förbundsfullmäktige i Göteborgsregionens kommunalförbund i stället för José Arévalo (V)

### Beslut

Bordlagd.

## 2. Bordlagda beslutsärenden

### 3. Dnr 0389/21

Hemställan från Förvaltnings AB Framtiden om förslag till styrning och organisation i utvecklingsområden

### Beslut

Bifall till punkterna 2–14 i kommunstyrelsens förslag.

38–36 i huvudvotering.

Reservation S.

Reservation V.

Reservation MP.

Reservation FI.

Reservation SD.

### 4. Dnr 0478/20

Revidering av Göteborgs Stads riktlinje för individuellt ekonomiskt stöd

### Beslut

Bifall till kommunstyrelsens förslag.

Tilläggsyrkande från S i kommunstyrelsen avslås.

Votering 45–17.

Reservation V.

Reservation MP.

Reservation FI.

Reservation SD.



**Snabbprotokoll**

Sammanträdesdatum: 2021-10-28

**5. Dnr 0472/21**

Göteborgs Stads elektrifieringsplan 2021 - 2030

**Beslut**

Bifall till kommunstyrelsens förslag.

**6. Dnr 0614/21**

Redovisning av uppdrag att utreda förutsättningarna för att uppföra en temporär arena i Frihamnen

**Beslut**

Bifall till yrkande från M, L, C och KD med viss justering.

**7. Dnr 1293/20**

Redovisning av uppdrag gällande fortsatt anställningstrygghet för begränsat antal medarbetare i stadens bolag

**Beslut**

Bifall till kommunstyrelsens förslag.

**8. Dnr 1679/20**

Redovisning av uppdrag om hur avhopparverksamheten kan stärkas

**Beslut**

Bifall till kommunstyrelsens förslag.

**9. Dnr 0811/21**

Redovisning av uppdrag om hur målet i hbtq-planen gällande inrättandet av ett regnbågshus ska kunna verkställas senast under 2022 samt förslag om ansvarig nämnd

**Beslut**

Bifall till kommunstyrelsens förslag.

Reservation SD.

**10. Dnr 1323/20**

Redovisning av uppdrag om hur målen i hbtq-planen gällande inrättandet av ett skyddat boende och jourverksamhet för våldsutsatta ska kunna verkställas senast under 2022

**Beslut**

Bifall till kommunstyrelsens förslag.



**11. Dnr 1365/20**

Redovisning av uppdrag om stadens rutiner vid nyanställning för att förhindra rekrytering av personer med konstaterad koppling till organiserad brottslighet eller våldsbejakande extremism

**Beslut**

Bifall till kommunstyrelsens förslag.

Reservation D.

Reservation V.

Reservation MP.

Reservation SD.

**12. Dnr 0833/21**

Redovisning av uppdrag att ta fram ett stadsövergripande servicelöfte och servicemål

**Beslut**

Bifall till kommunstyrelsens förslag.

**13. Dnr 1672/20**

Redovisning av uppdrag att ta fram en 24-timmarsgaranti mot klotter

**Beslut**

Bifall till kommunstyrelsens förslag.

**14. Dnr 0475/19**

Redovisning av projektet civilt försvar

**Beslut**

Bifall till kommunstyrelsens förslag.

Reservation SD.

**15. Dnr 1257/20**

Justering av Göteborgs Stads taxa för kopior, utskrifter och avskrifter av allmänna handlingar

**Beslut**

Bifall till kommunstyrelsens förslag.



**16. Dnr 0889/21**

Genomförandebeslut och objektsgenomförandeavtal Citybuss Backastråket

**Beslut**

Bifall till kommunstyrelsens förslag.

**17. Dnr 0746/21**

Hemställan från Higab AB om investering i om- och tillbyggnad av Göteborgs konstmuseum

**Beslut**

Bifall till kommunstyrelsens förslag.

Tilläggsyrkande från SD avslås.

Votering 73–7.

**18. Dnr 0320/13**

Kulturnämndens inhyrning av utökad lokalyta för Göteborgs konstmuseum

**Beslut**

Bifall till kommunstyrelsens förslag.

Tilläggsyrkande från SD avslås.

Votering 72–7.

Reservation SD.

**19. Dnr 1556/20**

Redovisning av uppdrag att följa upp och utvärdera enprocentregeln

**Beslut**

Bordlagd.

**20. Dnr 1087/21**

Fusion av Göteborgs Stads Upphandlings AB och Göteborgs Stadshus AB

**Beslut**

Bifall till kommunstyrelsens förslag.





**Snabbprotokoll**

Sammanträdesdatum: 2021-10-28

**21. Dnr 1086/21**

Hemställan från Försäkrings AB Göta Lejon om reviderad bolagsordning

**Beslut**

Bifall till kommunstyrelsens förslag.

**22. Dnr 1088/21**

Revidering av bolagsordning och ägardirektiv för Boplats Göteborg AB

**Beslut**

Bordlagd.

**23. Dnr 0932/21**

Revidering av Göteborgs Stads riktlinje för finansverksamheten

**Beslut**

Bifall till kommunstyrelsens förslag.

**24. Dnr 0962/21**

Bekräftelse av borgensförbindelse, regressavtal och avtal om medlemmarnas ansvar för Kommuninvests motpartsexponeringar avseende derivat

**Beslut**

Bifall till kommunstyrelsens förslag.

**25. Dnr**

Uppdrag till byggnadsnämnden att översiktligt utreda förutsättningarna för att stärka underlaget för serviceverksamhet i Rannebergen

**Beslut**

Bordlagd.

**Bordlagda motioner**

**26. Dnr 0319/21**

Motion av Abdullahi Mohammed (MP) och Karin Pleijel (MP) om att Göteborgs Stad ska arbeta enligt modellen "Sluta skjut"

**Beslut**

Bordlagd.



**Snabbprotokoll**

Sammanträdesdatum: 2021-10-28

**27. Dnr 0517/21**

Motion av Karin Pleijel (MP) och Emmali Jansson (MP) om att utveckla Göteborg till en 15 minuters stad

**Beslut**

Bordlagd.

**28. Dnr 0433/21**

Motion av Emmali Jansson (MP) och Karin Pleijel (MP) om utemiljöer och trädgårdar till äldreboenden samt bostäder med särskild service

**Beslut**

Bordlagd.

**Motioner**

**29. Dnr 0571/21**

Motion av Ulf Carlsson (MP) och Bosse Parbring (MP) om att främja icke-vinstdriven skola och förskola

**Beslut**

Bordlagd.

**30. Dnr 0406/21**

Motion av Stina Svensson (FI) om att införa en central medborgarbudget

**Beslut**

Bordlagd.

**31. Dnr 0569/21**

Motion av Elisabeth Undén (MP), Bosse Parbring (MP) och Karin Pleijel (MP) angående en grundskola med teknikinriktning

**Beslut**

Bordlagd.

**32. Dnr 0363/21**

Motion av Gertrud Ingelman (V) och Johan Zandin (V) om pilotprojekt för mobilitet som ska minska kostnaderna för bostadsbyggande samt miljö- och klimatpåverkan

**Beslut**

Bordlagd.



**33. Dnr 0403/21**

Motion av Karin Pleijel (MP) och Åse-Lill Törnqvist (MP) om att anlägga en demensby

**Beslut**

Bordlagd.

**34. Dnr 0568/21**

Motion av Daniel Bernmar (V) om att bygga fler allaktivitetshus

**Beslut**

Bordlagd.

**35. Dnr 0410/21**

Motion av Karin Pleijel (MP), Gertrud Ingelman (V) och Stina Svensson (FI) om att inrätta ett lokalt granskningsråd för klimat

**Beslut**

Bordlagd.

**Bordlagd interpellation**

**36. Dnr 1126/21**

Interpellation av Gertrud Ingelman (V) till kommunstyrelsens ordförande angående den senaste klimatrapporten från FN-organet IPCC

**Beslut**

Bordlagd.

**Ny interpellation**

**37. Dnr 1298/21**

Interpellation av Stina Sewén (FI) till kommunstyrelsens ordförande angående avancerad sjukvård i hemmet

**Beslut**

Får framställas.

Bordlagd.



## Ärenden

### 38. Dnr

Anmälan av länsstyrelsens beslut att utse Aftab Soltani (V) till ny ersättare i kommunfullmäktige i stället för Christian Forsman (V)

#### Beslut

Antecknas.

### 39. Dnr

Anmälan av länsstyrelsens beslut att utse Mia Sundkvist (V) till ny ersättare i kommunfullmäktige i stället för José Arévalo (V)

#### Beslut

Antecknas.

## Beslutsärende

### 40. Dnr

Avsägelse av Aftab Soltani (V) från uppdraget som ersättare i kommunfullmäktige

#### Beslut

Godkänns.



---

**Handling 2021 nr 194**

**Hemställan från Försäkrings AB Göta Lejon  
om reviderad bolagsordning**

Till Göteborgs kommunfullmäktige

**Kommunstyrelsens förslag**

Kommunstyrelsen tillstyrker stadsledningskontorets förslag i tjänsteutlåtande den 24 augusti 2021 och föreslår att kommunfullmäktige beslutar:

Reviderad bolagsordning för Försäkrings AB Göta Lejon, i enlighet med bilagan till stadsledningskontorets tjänsteutlåtande, fastställs.

Göteborg den 29 september 2021  
Göteborgs kommunstyrelse

Axel Josefson

Mathias Sköld

**Tjänsteutlåtande**

Utfärdat 2021-08-24

Diarienummer 1086/21

**Handläggare**

Johan Pheiffer

Telefon: 031- 368 02 38

E-post: johan.pheiffer@stadshuset.goteborg.se

## Hemställan från Försäkrings AB Göta Lejon om reviderad bolagsordning

### Förslag till beslut

I kommunstyrelsen och kommunfullmäktige:

Reviderad bolagsordning för Försäkrings AB Göta Lejon, i enlighet med bilagan till stadsledningskontorets tjänsteutlåtande, fastställs.

### 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.

Bolagsordningen 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 upphandlas som en extern försäkringslösning eller om den ska inkluderas i stadens egna försäkringar utifrån vad som är bäst för staden som helhet.

Vidare föreslås en korrigerig 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. 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 dessa gällande 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 omhändertas 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 möjlighet

att inkludera produkten 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**

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

### **Bilaga**

Göteborgs Stadshus AB:s handlingar 2021-08-23 § 76

## Ärendet

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

## Beskrivning av ärendet

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 upphandlar idag barn-och elevolycksfallförsäkringen för stadens räkning. Det har bolaget gjort sedan 1994. Marknaden har genom åren varit stabil med cirka tre till fyra aktörer. Premienivåerna på marknaden har fluktuerat över tid i takt med utökat skydd som till exempel försäkring under både verksamhetstid, 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 hanterar 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, det vill säga man är själv försäkringsgivare för denna försäkring. Stockholms stads captive St. Erik Försäkring försäkrar olycksfall sedan 2014 på grund av 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. Det fanns 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 önskade 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 anbuderna 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 upphandlas 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 bilagan finns förslag på ny bolagsordning där försäkringsklassen Olycksfall (klass 1) är tillagd i 4 §. Vidare förslås en 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. 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 ovan berörda förslagen till revideringar har även klausuler och paragrafer i nuvarande bolagsordning förts över från sin nuvarande äldre struktur till den gemensamma struktur som arbetats fram inom koncernen. I samband med detta omhändertas stadsrevisionens rekommendation till Göteborgs Stadshus AB om att se till att det sker en översyn av bolagskoncernens ägardirektiv och bolagsordningar i syfte att

*säkerställa att det kommunala verksamhetsmålet anges på ett likalydande sätt i respektive dokument. Harmoniseringen innebär att texten i nuvarande bolagsordning 3 § ändras från *egendomsansvar* till *egendom, ansvar*. I övrigt görs inga andra materiella ändringar.*

### **Stadsledningskontorets bedömning**

Ärendet ska enligt kommunallagen och kommunfullmäktiges ägarstyrning fastställas av kommunfullmäktige.

Förslaget till reviderad bolagsordning överensstämmer med Försäkrings AB Göta Lejons uppdrag. Förslaget enligt bilagan 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. Det framtagna förslaget har tillställts styrelsen i Göteborgs Stadshus AB för yttrande vilka tillstyrker förslaget.

Stadsledningskontoret bedömer att förslaget till en reviderad bolagsordning för Försäkrings AB Göta Lejon kan fastställas.

Jonas Kinnander

Eva Hessman

Direktör Ärende och utredning

Stadsdirektör



## § 76

### Yttrande över hemställan från Försäkrings AB Göta Lejon om reviderad bolagsordning

#### 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.

#### Handling

Beslutsunderlag, dnr 0038/21.

#### Protokollsutdrag skickas till

Kommunstyrelsen

#### Dag för justering

2021-09-02



## **Vid protokollet**

### **Sekreterare**

Johan Hörnberg

### **Ordförande**

Axel Josefson

### **Justerande**

Karin Pleijel



**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 korrigerande/rättnings 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 omhändertas 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 anbuderna 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 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.

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 utökad 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 personskador 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. Härfter 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"> <li>• Landfordon (klass 3)</li> <li>• Spårfordon (klass 4)</li> <li>• Fartyg (klass 6)</li> <li>• Godstransport (klass 7)</li> <li>• Brand och naturkrafter (klass 8)</li> <li>• Annan sakskada (klass 9)</li> <li>• Motorfordonsansvar (klass 10)</li> <li>• Fartygsansvar (klass 12)</li> <li>• Allmän ansvarighet (klass 13)</li> <li>• Annan förmögenhetsskada (klass 16)</li> </ul>	<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"> <li>• Anpassning till Stadens mall/gemensamma struktur genom att bolagets verksamhetsändamål enl KL och verksamhetsföremål enl ABL delas upp i två paragrafer (§ 3 och § 4),</li> <li>• <b>Harmonisering av det kommunala ändamålet</b> i förhållande till ägardirektivet enligt stadsrevisionens rekommendation till Stadshus AB. Rättning i förslaget är <u>understruken</u>:  <b>Ägardirektivet: 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."</b></li> </ul>

<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, såvilda 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><b>§ 4 Verksamhetsföremål</b></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"> <li>• <a href="#">Olycksfall (klass 1)</a></li> <li>• <a href="#">Landfordon (klass 3)</a></li> <li>• <a href="#">Spårfordon (klass 4)</a></li> <li>• <a href="#">Luftfartyg (klass 5)</a></li> <li>• <a href="#">Godstransport (klass 7)</a></li> <li>• <a href="#">Brand och naturkrafter (klass 8)</a></li> <li>• <a href="#">Annan sakskada (klass 9)</a></li> <li>• <a href="#">Motorfordonsansvar (klass 10)</a></li> <li>• <a href="#">Fartygsansvar (klass 12)</a></li> <li>• <a href="#">Allmän ansvarighet (klass 13)</a></li> <li>• <a href="#">Annan förmögenhetsskada (klass 16)</a></li> <li>• <a href="#">Rättsskydd (klass 17)</a></li> </ul> <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"> <li>- 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.</li> <li>-Text om vad som ska hända med bolagets tillgångar vid likvidation flyttad från nuvarande § 13 till § 3.</li> <li>-Texten "Denna § 3 får inte ändras utan medgivande av Göteborgs kommunfullmäktige." arbetas in i § 15.</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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 <a href="#">Olycksfall (klass 1)</a> tillagd.</li> <li>• För att åtgärda ett gap mellan nuvarande bolagsordning och försäkringstillståndet hos Finansinspektionen vill bolaget även göra följande anpassning. <a href="#">Luftfartyg (klass 5)</a> läggs till i bolagsordningen. (<a href="#">Fartyg (klass 6)</a> stryks från bolagsordningen. Ändringen har ingen</li> </ul>
---	---	---

		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><b>§ 17 Bolagets årsvinst</b></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"> <li>• Anpassning till Stadens mall/gemensamma struktur genom nuvarande § 11 flyttas till § 17.</li> </ul>