



Beslutsunderlag

Utfärdat 2022-04-14

Diarienummer 0005/22

Handläggare

Annika Forsgren

Telefon: 031-368 55 07

E-post: annika.forsgren@gotalejon.goteborg.se

Delårsrapport mars för Göta Lejon 2022

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta Delårsrapport mars Göta Lejon 2022

Sammanfattning

Bolagets delårsrapport mars till Staden

Bedömning ur ekonomisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension

Bedömning ur ekologisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension

Bedömning ur social dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Samverkan

Ingen samverkan har genomförts

Bilagor

1. Delårsrapport mars Göta Lejon 2022

Ärendet

Styrelsebehandling av bolagets delårsrapport mars till Staden

Beskrivning av ärendet

Förvaltningens /bolagets bedömning



Göteborgs Stad
Försäkrings AB Göta Lejon

Delårsrapport mars 2022

Bolag

Försäkrings AB Göta Lejon
2022

Innehållsförteckning

1	Sammanfattning	3
2	Väsentlig styrinformation till kommunstyrelsen	4
2.1	Verksamhetens utveckling	4
2.1.1	Mått/nyckeltal som beskriver verksamhetens utveckling.....	4
2.1.2	Väsentliga avvikelser i verksamhetens utveckling	5
2.1.3	Övrig väsentlig information till kommunstyrelsen	6
2.2	Kommunfullmäktiges budgetmål	6
2.2.1	Organisationsmål	6
2.2.2	Riktade övergripande verksamhetsmål	6
3	Övrig uppföljning till kommunstyrelsen	7
3.1	Utveckling inom personalområdet.....	7
3.1.1	Mått/nyckeltal som beskriver utvecklingen ur ett HR- perspektiv.....	7
3.1.2	Analys av situationen inom HR-området.....	8
3.2	Ekonomisk uppföljning.....	8
3.2.1	Utfall till och med perioden	9
3.2.2	Prognos.....	9
3.2.3	Investeringsredovisning.....	9
3.3	Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag	9
3.3.1	Konsekvenser av kriget i Ukraina	9
3.3.2	Övriga beslut och/eller uppdrag.....	10
4	Uppföljning till Göteborgs Stadshus AB	11
4.1	Uppföljning av bolagsstyrelsens utvärdering av eget arbete	11
4.2	Uppföljning av kassaflöde, lån och realisationsresultat	11
4.3	Redovisning av uppdrag från KS/KF i och utanför budget.....	11
5	Styrinformation till styrelsen	12

1 Sammanfattning

Kvartal 1 2022 har främst dominerats av att analysera och dra lärdomar av återförsäkringsupphandlingen av energiprogrammet 2021. Bolaget tagit fram aktiviteter baserat på behov av ett ändrat arbetssätt och resursbehov under 2022 som en följd av den hårdnande försäkringsmarknaden.

Kriget i Ukraina ser inte ut att påverka Göta Lejon och våra möjligheter att placera återförsäkring i dagsläget. Dock behöver vi vara uppmärksamma på vad som händer i Ukrainakrisen för att tidigt fånga upp eventuell påverkan på försäkringsmarknaden. Bolaget behöver som en följd av det rådande läget ha fokus på bolagets IT-säkerhet. Göta Lejon har tagit fram en krisledningsplan med anledning av kriget i Ukraina.

Samlokaliseringen med Göteborg Energi flyter på enligt plan. Arbetet med att utforma vårt nya kontor pågår. En projektgrupp finns inom bolaget för att göra detta tillsammans med konsulter. Förhandlingar och utformandet av hyres- och kringtjänstavtal pågår. Beräknad flytt i november 2022.

Arbetsbelastningen på Göta Lejons medarbetare är hög och bolaget behöver fortsätta sitt arbete med att kartlägga vilka resurser och kompetenser som behövs på kort och lång sikt. Den höga arbetsbelastningen påverkar även bolagets möjligheter att genomföra planerade utvecklingsprojekt enligt plan.

I övrigt en framdrift enligt plan och en god måluppfyllnad för Göta Lejon under kvartal 1 2022.

2 Väsentlig styrinformation till kommunstyrelsen

2.1 Verksamhetens utveckling

Insamling av viktig försäkringsinformation från Göteborgs Stads förvaltningar och bolag pågår inför årets återförsäkringsupphandling. 2022 kommer Göta Lejon upphandla återförsäkringsprogram för Egendom Staden, Egendom Framtiden, Terrorism och Förmögenhetsbrott. Övriga återförsäkringsprogram har optionsår och kommer att förnyas enligt avtalen.

Kravet på den försäkringstekniska informationen vid upphandlingar har ökat markant de senaste åren. Det är därför viktigt att Göta Lejon tillsammans med förvaltningar och bolag tillhandahåller så korrekta och relevanta försäkringstekniska underlag som möjligt till återförsäkringsmarknaden. Detta för att möjliggöra så bra anbud vad gäller pris och omfattning som möjligt. Det medför en ökad arbetsinsats både för Göta Lejon och förvaltningarna och bolagen.

För de bolag som omfattas av energiprogrammet pågår utbildning i de nya försäkringsvillkoren. Förståelse för de nya energivillkoren är viktig då väsentliga förändringar har införts såsom högre självrisker, karenstider och ändringar i omfattning.

Dialog med de ledande återförsäkringsgivarna på energiprogrammet pågår i syfte att ta fram en strategi för att förstärka riskstatus för de bolag som ingår i programmet.

Det pågående projektet med att ta fram ett nytt marknadsanpassat försäkringsvillkor för egendomsförsäkring kommer att bli färdigt under första halvåret 2022. Det nya villkoret kommer att vara på plats inför återförsäkringsupphandlingarna 2022. Villkoret förväntas bidra positivt till möjligheten att få in bra anbud vad gäller premie och omfattning.

Dialoger/möten med befintliga och presumtiva återförsäkrare pågår. Syftet är att presentera staden och Göta Lejon, kommande upphandlingar, bolagets portfölj och arbetssätt samt styrkor och utmaningar. Under maj månad kommer Göta Lejon att träffa flera återförsäkrare i Stockholm.

Göta Lejon upphandlar nu barn- och elevolycksfallsförsäkring och tjänstereseförsäkring för staden. Barn- och elevolycksfallsförsäkringsupphandlingen kommer att vara klar under maj. Begynnelsedag för denna försäkring är 1 juli 2022.

2.1.1 Mått/nyckeltal som beskriver verksamhetens utveckling

Effektmått och övriga mått/nyckeltal

Mått/nyckeltal	Utfall 2020	Utfall 2021	Utfall perioden 2022	Prognos helår 2022
----------------	-------------	-------------	----------------------	--------------------

Solvenskvot	1,51	1,66		1,8
Totalkostnadsprocent netto innevarande år	97	91	74	87

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. För närvarande ligger bolaget över målet per 2021-12-31 och förutsatt att årets resultat blir enligt budget kommer solvenskvoten att hamna runt 1,8. Premiehöjningar har gjorts under 2021 och 2022. Försäkringsvillkor och självrisker håller på att ses över.

Totalkostnadsprocent beräknas genom att ta driftskostnader samt skadekostnader och dela dessa med premieintäkten. Kvoten bör bli lägre än 100 procent annars går bolaget med förlust. 74 procent betyder således att 74 procent av premien gick åt till skadekostnader och driftkostnader och att överskottet blev 26 procent av premien.

Volym-, intäcks- och kostnadsutveckling

Mått	Utfall perioden jämfört med samma period föregående år	Prognos helår jämfört med helår föregående år
Bruttopremie		211 (177)
Återförsäkringspremie		60 (81)
Skadekostnad efter återförsäkring inklusive reservförändringar från tidigare skadeår		75 (74)
Totalt försäkrat värde Egendom		340 000 (333 000)

Belopp i mnkr. Utfall period är inte intressant eftersom både bruttopremie och återförsäkringspremie är kända från årets början och bara periodiseras över året.

Bruttopremien har stigit kraftigt sedan 2019. Det beror på ökade återförsäkringspremier och ökade skadekostnader.

2.1.2 Väsentliga avvikelser i verksamhetens utveckling

Göta Lejon har inga väsentliga avvikelser att rapportera
Orsak till att avvikelsen uppstått
Konsekvenser för de verksamheten är till för
Konsekvenser för organisation, medarbetare och chefer
Ekonomiska konsekvenser
Vidtagna åtgärder

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 2020	Utfall 2021	Mål 2022	Mål 2023	Mål 2024	Mål 2030
Utfall/mål för staden	79	78	81	81	82	85
Utfall/mål för bolaget	73	80	81	81	82	85
Indikator - Sjukfrånvaro kommunalt anställda						
	Utfall 2020	Utfall 2021	Mål 2022	Mål 2023	Mål 2024	Mål 2030
Utfall/mål för staden (%)	9,6	8,6	8,1	8,0	7,8	7,0
Utfall/mål för bolaget (%)	1,1	1,6	8,1	8,0	7,8	7,0

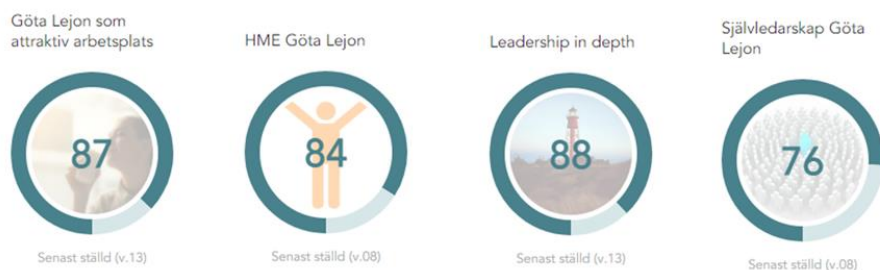
2.2.2 Riktade övergripande verksamhetsmål

De övergripande verksamhetsmål som riktats till styrelsen i kommunfullmäktiges budget hanteras inom ramen för de av styrelsen beslutade verksamhetsnära målen. För uppföljning av dessa samt tillhörande indikatorer se Göta Lejons verksamhetsrapport för kvartal 1.

3 Övrig uppföljning till kommunstyrelsen

3.1 Utveckling inom personalområdet

- Ny HR-chef på plats på GSL, Anna Burström, från 1 mars. Göta Lejon köper 10 procent av hennes tjänst.
- Jonas Bäck är ny kundansvarig på bolaget sen 3 januari. Under kvartalet har Jonas genomgått Göta Lejons introduktionsprogram.
- Rekryteringen av försäkringshandläggare har slutförts. Ny medarbetare börjar 15 augusti.
- Göta Lejons resultat från stadens medarbetarenkät 2021 blev 80 för HME (Hållbart medarbetarengagemang). 2020 var index 73. Bolaget har gått igenom och tagit fram åtgärder utifrån resultatet.
- En plan för fortsatt ledar- och självledarutveckling 2022 är på plats och igångsatt.
- VD har haft dialog med alla medarbetare under kvartalet. (VD har en till två gånger per år en dialog med varje medarbetare om hur man tycker det fungerar och vad vi kan förbättra.)
- Utvecklingssamtal med alla medarbetare under kvartalet.
- Resultat KPI:er från bolagets pulser (&Frankly) (se nedan). Göta Lejon uppvisar positiva KPI:er under kvartalet. Utvecklingen av KPI:erna inklusive resultatet från 2021 års medarbetarenkät visar på en positiv utveckling inom områdena ledarskap, självledarskap och engagemang hos bolagets medarbetare.



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 2022	Utfall dec 2021
Total sjukfrånvaro (%)	3,3	0,6	1,5	1,6

Antal tillsvidareanställda bolagsexterna avgångar	0	0		
Antal tillsvidareanställda bolagsexterna rekryteringar	1	0		
Bolagsextern personalomsättning* (%)			15,4	7,7

2021 hade bolaget en pensionsavgång och i år har vi anställt en person och kommer att anställa ytterligare en person.

3.1.2 Analys av situationen inom HR-området

Arbetsbelastningen på Göta Lejons medarbetare är hög och bolaget behöver fortsätta sitt arbete med att kartlägga vilka resurser och kompetenser som behövs på kort och på lång sikt.

Den höga arbetsbelastningen påverkar även bolagets möjlighet att genomföra planerade utvecklingsprojekt enligt plan.

3.2 Ekonomisk uppföljning

Resultaträkning i sammandrag

Belopp i mnkr	Period				Helår			
	Utfall	Budget	Avvikelse	Utfall fg år	Prognos	Fg prognos	Budget	Bokslut fg år
Intäkter								
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	31 707	32 026	-319	28 830	128 105	128 105	128 105	116 547
Kostnader								
Försäkringssättningar (efter avgiven återförsäkring)	-15 562	-18 726	3 164	-27 300	-74 902	-74 902	-74 902	-74 409
Driftskostnader	-6 301	-7 418	1 117	-6 934	-29 670	-29 670	-29 670	-26 684
Skadeförebyggande	-1 250	-1 250	-	-1 315	-5 000	-5 000	-5 000	-3 010
Avskrivningar	-339	-369	30	-344	-1 474	-1 474	-1 474	-2 306
Övriga intäkter	25	-	25	1				13

Övriga kostnader	-4	-	-4	-1				-2
Rörelseresultat	8 277	4 265	4 012	-7 063	17 059	17 059	17 059	10 148
Finansiella intäkter	418	463	-45	347	1 851	1 851	1 851	1 596
Finansiella kostnader		-	-					-32
Resultat efter fin. poster	8 695	4 728	3 968	-6 716	18 910	18 910	18 910	11 712

3.2.1 Utfall till och med perioden

Göta Lejon gör ett resultat på 8,7 mkr kronor före dispositioner och skatt. Det är 4,0 mkr högre än budgeterat resultat. Lägre försäkringsersättningar än budget är huvudförklaringen till detta.

Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 3,2 mkr lägre än budget. Framför allt branscherna Ansvar och Järnvägsansvar ligger mycket lägre än budget.

Samtliga branscher har gått med överskott under perioden januari till och med mars.

Solvensknoten per 2021-12-31 blev 1,66 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån. Nästa beräkning kommer i slutet av april.

Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) är 74 procent vilket innebär att 74 procent av premien, efter avgiven återförsäkring, går till skador och driftkostnader. Det blir alltså kvar ett överskott på 26 procent av premien.

289 skador (304 för samma period i fjol) har inträffat under året till en kostnad av cirka 4 mkr (ifjol samma period 13 mkr).

Ingen skada ligger över 1 mkr, jämfört med två för samma period i fjol.

3.2.2 Prognos

Bolaget gör inga ändringar i prognosen som är identisk med budgeten. Enligt budget ska årets överskott uppgå till 18,9 mkr.

3.2.3 Investeringsredovisning

3.3 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag

3.3.1 Konsekvenser av kriget i Ukraina

Kriget i Ukraina har i nuläget medfört att bolaget har aktiverat krisledningsplan och genomfört en riskanalys med anledning av det förändrade läget. Ett antal åtgärder

är identifierade och vidtagna, bland annat har bolagets kontinuitetsplan uppdaterats. Bolaget hanterar händelsen i ordinarie organisation. Bolaget har löpande avstämning av säkerhetsläget med veckovisa möten och har förmedlat säkerhetsinformation från staden till samtliga anställda. Några övriga verksamhetsmässiga konsekvenser har kriget inte medfört.

Bolaget har inte haft några kostnader kopplade till flyktingmottagande.

	Utfall till och med 31 mars	Prognos helår
Kostnader för flyktingmottagande (tkr)		

3.3.2 Övriga beslut och/eller uppdrag

4 Uppföljning till Göteborgs Stadshus AB

4.1 Uppföljning av bolagsstyrelsens utvärdering av eget arbete

Uppföljning av bolagsstyrelsens utvärdering av eget arbete 2021

Datum för beslut	2021-12-14
------------------	------------

4.2 Uppföljning av kassaflöde, lån och realisationsresultat

Uppföljning kassaflöde, lån samt realisationsresultat

Lån i mnkr	Volym 31 mars	Prognos 31 dec 2022	Volym 31 dec 2021
Summa			
Kassaflöde		Prognos helår 2022	
Löpande verksamhet		42	
Investeringsverksamhet			
Finansieringsverksamhet			
Summa		42	
Specifikation rearesultat avyttring fastighet/bolag	Objekt (fastighet/bolag)	Utfall period	Motpart (externt/kommun/ Stadshuskoncernen)

Bolaget har inga lån och inga rearesultat.

4.3 Redovisning av uppdrag från KS/KF i och utanför budget

5 Styrinformation till styrelsen

Uppföljning av verksamhetsnära mål samt aktiviteter inom bolagets processer finns i bolaget verksamhetsrapport för kvartal 1 2022.