



---

**Beslutsunderlag**

Utfärdat 2022-09-13

Diarienummer 0005/22

Handläggare

Magnus Svedmark

Telefon: 031-368 55 02

E-post: magnus.svedmark@gotalejon.goteborg.se

## **Ekonomi 2022 - delårsrapport augusti för Göta Lejon 2022**

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

- anta delårsrapport augusti 2022 för Göta Lejon

#### **Sammanfattning**

Bolagets delårsrapport augusti 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 augusti Göta Lejon 2022.

#### **Ärendet**

Styrelsebehandling av bolagets delårsrapport augusti till staden.



Göteborgs Stad  
Försäkrings AB Göta Lejon

# **Delårsrapport augusti 2022 bolag**

---

Försäkrings AB Göta Lejon  
2022

# Innehållsförteckning

<b>1</b>	<b>Sammanfattning .....</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Väsentlig styrinformation till kommunstyrelsen .....</b>	<b>5</b>
2.1	Verksamhetens utveckling .....	5
2.1.1	Mått/nyckeltal som beskriver verksamhetens utveckling.....	5
2.1.2	Väsentliga avvikelser i verksamhetens utveckling .....	6
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 .....	7
2.2.3	Verksamhetsnära mål .....	7
<b>3</b>	<b>Övrig uppföljning till kommunstyrelsen .....</b>	<b>9</b>
3.1	Utveckling inom personalområdet.....	9
3.1.1	Mått/nyckeltal som beskriver utvecklingen ur ett HR- perspektiv.....	9
3.1.2	Analys av situationen inom HR-området.....	10
3.1.3	Långsiktig kompetensförsörjning .....	10
3.2	Ekonomisk uppföljning .....	10
3.2.1	Utfall till och med perioden .....	11
3.2.2	Prognos.....	11
3.2.3	Investeringsredovisning.....	11
3.2.4	Lån och lånetak.....	11
3.2.5	Ekonomiska konsekvenser som en följd av kriget i Ukraina.....	12
3.3	Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag .....	12
3.3.1	Övriga beslut och/eller uppdrag.....	12
<b>4</b>	<b>Uppföljning till Göteborgs Stadshus AB .....</b>	<b>13</b>
4.1	Påverkan på bolaget utifrån den ekonomiska utvecklingen.....	13
<b>5</b>	<b>Styrinformation till styrelsen .....</b>	<b>14</b>
<b>6</b>	<b>Redovisning av uppdrag från Kommunfullmäktige .....</b>	<b>15</b>
6.1	Redovisning av uppdrag från KS/KF i och utanför budget (KF/KS kolumn) .....	15
6.1.1	Budgetuppdrag från KF:s budget 2022.....	15
6.1.2	Uppdrag till nämnd/styrelse som tilldelats utanför	

budgetbeslut .....	15
6.1.3 Övrigt: Hemställan, Anmodan från kommunstyrelsen till nämnder/styrelser .....	16
6.2 Redovisning av styrelsens uppdrag, exkl. KF/KS.....	17

## **Bilagor**

*Bilaga 1: Punkt 16 Verksamhetsrapport Forsäkrings AB Göta Lejon (*

# 1 Sammanfattning

Under perioden har bolaget fokuserat på att förbereda för årets återförsäkringsupphandling i höst. VD och försäkringsansvarig har besökt flera återförsäkrare i Stockholm. Bolaget har informerat om vilka underlag som kommer att presenteras inför höstens upphandling. Göta Lejon har även haft dialog om de utmaningar som bolaget står inför i årets återförsäkringsupphandlingar.

Återförsäkringsmarknaden är fortsatt hård (relativt höga premienivåer) och i förändring vilket gör höstens upphandlingar av återförsäkring ovissa.

Den ekonomiska situationen med hög inflation och svårigheter att få tag i vissa produkter och reservdelar gör det svårt att bedöma försäkringsvärdena för bolag och förvaltningar.

Arbete har pågått med att färdigställa bolagets nya egendomsvillkor samt att utbilda våra kunder i energivillkoret.

En storskada har inträffat då en lagerlokal brunnit ner. Reserven sattes initialt till 20 mkr. Skadan anmäldes till bolagets återförsäkrare då självbehållet för denna skadetyper är 17,5 mkr. I augusti har dock reserven sänkts kraftigt.

Under perioden har 36 riskbesiktningar genomförts. Fokus har varit att följa upp rekommendationer som utfärdats vid tidigare besiktningar. Uppföljningsbesöken visar att flera kunder arbetar aktivt med rekommendationerna.

Bolaget har under kvartalet arbetat med att analysera kommande resurs- och kompetensbehov inom stödteamet. Motsvarande arbete ska göras för kundteamet under hösten.

Resultatet per sista augusti visar på ett överskott på 27,6 mkr vilket är högre än budget.

## 2 Väsentlig styrinformation till kommunstyrelsen

### 2.1 Verksamhetens utveckling

Resultatet per sista augusti visar ett överskott på 27,6 mkr, högre än budgeterat.

Återförsäkringsmarknaden är fortsatt hård (relativt höga premienivåer) och i förändring vilket gör höstens upphandlingar av återförsäkring ovissa.

Den ekonomiska situationen med hög inflation och svårigheter att få tag i vissa produkter och reservdelar gör det svårt att bedöma försäkringsvärdena för bolag och förvaltningar.

En storskada har inträffat då en lagerlokal brunnit ner. Reserven sattes initialt till 20 mkr. I augusti har dock reserven sänkts kraftigt.

Under perioden har 36 riskbesiktningar genomförts, enligt plan. Fokus har varit rekommendationer från tidigare besiktningar. Många bolag/förvaltningar arbetar aktivt med rekommendationerna.

#### 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	1,54	1,76
Totalkostnadsprocent netto innevarande år	97	91	69	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. Per 2022-06-30 ligger bolaget över miniminivån satt av styrelsen och förutsatt att årets resultat blir enligt prognos kommer solvenskvoten att hamna runt 1,76. 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. 69 procent betyder således att 69 procent av premien gick åt till skadekostnader och driftkostnader och att överskottet blev 31 procent av premien.

## Volym-, intäkts- och kostnadsutveckling

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

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

### 2.1.2 Väsentliga avvikelser i verksamhetens utveckling

<i>Orsak till att avvikelsen uppstått</i>
<i>Konsekvenser för de verksamheten är till för</i>
<i>Konsekvenser för organisation, medarbetare och chefer</i>
<i>Ekonomiska konsekvenser</i>
<i>Vidtagna åtgärder</i>

### 2.1.3 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	Utfall 2020	Utfall 2021	Utfall perioden 2022	Prognos 2022	Mål 2022
Medarbetarengagemang (HME) - Totalindex	73	80			81
Sjukfrånvaro kommunalt anställda	1,1	1,6	5,7		8,1

Bolaget har förbättrat sitt HME i stadens medarbetarenkät och ser en positiv utveckling under året genom bolagets egna pulsmätningar av HME fyra gånger per

år.

Ledar-, medledar- och självledarutveckling pågår enligt plan.

Bolaget har infört flexibel arbetsplats vilket innebär att medarbetarna har rätt att arbeta hemifrån max 50 procent av sin arbetstid om det fungerar med övriga verksamheten.

En medarbetare har varit sjuk en längre tid under året.

## 2.2.2 Riktade övergripande verksamhetsmål

<b>Mål:</b>	
<b>Indikator:</b>	

<b>Mål:</b>	
<b>Indikator:</b>	

<b>Mål:</b>	
<b>Indikator:</b>	

## 2.2.3 Verksamhetsnära mål

Styrelsen har fastställt fyra verksamhetsnära mål som tillsammans bildar ett önskat läge:

1. Försäkringsrörelse i balans innebär att Göta Lejons premier ut mot kund täcker återförsäkringspremier, skadekostnader och driftskostnader. Bolaget går med överskott för att säkerställa att bolagets eget kapital uppfyller regelverk och styrelsens riskaptit.
2. Bolaget har försäkringsvillkor som omfattar stadens försäkringsbehov och som kan återförsäkras.



3. Bolaget har utvecklat ett effektivare skadeförebyggande arbete tillsammans med stadens bolag och förvaltningar – för att minska stadens risker och skadekostnader och för att möta hårdnande krav från återförsäkringsmarknaden.

4. Bolaget har utvecklat sina interna arbetsprocesser med fokus på värdeskapande och kostnad/nytta för att säkerställa effektiviteten i driften av bolaget.

Varje mål har ett antal strategiska aktiviteter. De flesta löper enligt plan och bidrar till en god måluppfyllelse av målen. För mer info om mål, strategiska aktiviteter och indikatorer för målen se i bifogad verksamhetsrapport för kvartal 2, 2022.

# 3 Övrig uppföljning till kommunstyrelsen

## 3.1 Utveckling inom personalområdet

- Ny HR-chef på plats på GSL, Anna Burström, från 1 mars.
- Jonas Bäck är ny kundansvarig på bolaget sen 3 januari.
- Rekryteringen av försäkringshandläggare har slutförts. Ny medarbetare började 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.
- Utvecklingssamtal med alla medarbetare samt lönesamtal har gjorts.
- Samtliga medarbetare har avstämningssamtal med närmaste chef ca var: e vecka.
- Utvecklingen av KPI:er 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)	Motsvarande period föregående år (ack sedan årets början)	Prognos 2022	Utfall dec 2021
Total sjukfrånvaro (%)	5,7	1,1		1,6
Antal tillsvidareanställda bolagsexterna avgångar	1	1		
Antal tillsvidareanställda bolagsexterna rekryteringar	2			
Bolagsextern personalomsättning* (%)				7,7

En medarbetare har varit sjuk en längre tid under året.

En medarbetare har gått vidare till en annan tjänst inom Gbg Stad och bolaget har rekryterat 2 st nya medarbetare för att förstärka organisationen inom kund,

försäkring och IT.

### 3.1.2 Analys av situationen inom HR-området

Bolaget har förbättrat sitt HME i stadens medarbetarenkät och ser en positiv utveckling under året genom bolagets egna pulsmätningar av HME fyra gånger per år.

Ledar-, medledar- och självledarutveckling pågår enligt plan.

Bolaget har infört flexibel arbetsplats vilket innebär att medarbetarna har rätt att arbeta hemifrån max 50 procent av sin arbetstid om det fungerar med övriga verksamheten.

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

Bolaget behöver såsom ett försäkringsbolag även ha kompetens och erfarenhet inom de regelverk som styr försäkringsrörelsen. För att kunna uppfylla ägardirektivet och lagstiftningens krav på kompetens inom försäkring, riskhantering och försäkringslagstiftning så behöver majoriteten av bolagets medarbetare också vara seniora i sina yrkesroller.

### 3.1.3 Långsiktig kompetensförsörjning

Bolaget behöver såsom ett försäkringsbolag även ha kompetens och erfarenhet inom de regelverk som styr försäkringsrörelsen. För att kunna uppfylla ägardirektivet och lagstiftningens krav på kompetens inom försäkring, riskhantering och försäkringslagstiftning så behöver majoriteten av bolagets medarbetare också vara seniora i sina yrkesroller.

Inom en 5-årsperiod behöver sannolikt 5 medarbetare av totalt 13 st. ersättas beroende på pensionsavgångar.

Det är viktigt att bolaget ses som en attraktiv arbetsgivare för att kunna locka branschfolk att söka tjänster hos bolaget.

## 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)	84 724	85 403	-679	77 179	128 105	128 105	128 105	116 547

Kostnader								
Försäkringse rsättningar (efter avgiven återförsäkrin g)	-38 498	-49 935	11 43 7	-40 885	-74 902	-74 902	-74 902	-74 409
Driftskostnad er	-16 097	-19 780	3 683	-17 586	-29 670	-29 670	-29 670	-26 684
Skadeföreby ggande	-3 334	-3 333	-1	-3 333	-5 000	-5 000	-5 000	-3 010
Avskrivningar	-903	-983	80	-918	-1 474	-1 474	-1 474	-2 306
Övriga intäkter	33	-	33	13				13
Övriga kostnader	-4	-	-4	-1				-2
<b>Rörelseresul tat</b>	<b>25 92 1</b>	<b>11 37 3</b>	<b>14 54 8</b>	<b>14 46 8</b>	<b>17 059</b>	<b>17 059</b>	<b>17 05 9</b>	<b>10 148</b>
Finansiella intäkter	<b>1 680</b>	<b>1 234</b>	<b>446</b>	<b>1 025</b>	<b>1 851</b>	<b>1 851</b>	<b>1 851</b>	<b>1 596</b>
Finansiella kostnader		-	-					<b>-32</b>
<b>Resultat efter fin. poster</b>	<b>27 60 1</b>	<b>12 60 7</b>	<b>14 99 4</b>	<b>15 49 3</b>	<b>18 910</b>	<b>18 910</b>	<b>18 91 0</b>	<b>11 712</b>

### 3.2.1 Utfall till och med perioden

Göta Lejon gör ett resultat på plus 27,6 mnkr kronor före dispositioner och skatt (juni minus 1,4 mnkr). Det är 15,0 mnkr högre än budgeterat resultat.

Lägre skadekostnad än budgeterat är det som framför allt påverkar resultatet. Även något lägre driftkostnader än budgeterat.

Samtliga branscher förutom Ansvar ligger bättre än budget.

### 3.2.2 Prognos

Bolaget gör ingen förändring av prognosen och räknar med ett överskott på ca 19 mnkr för helåret.

### 3.2.3 Investeringsredovisning

### 3.2.4 Lån och lånetak

Lån mnkr	Volym 31 aug 2022	Prognos 31 dec 2022	Lånetak 2022	Volym 31 dec 2021
<b>Summa</b>				

Bolaget har ingen låneskuld.

### 3.2.5 Ekonomiska konsekvenser som en följd av kriget i Ukraina

Belopp i tkr	Utfall till och med 31 aug	Prognos helår
Kostnader för flyktingmottagande	0	0
Övriga intäkter	0	0
Bedömd nettokostnad	0	0

Bolaget har inga direkta kostnader hänförliga till hanteringen av flyktingkrisen i Ukraina.

## 3.3 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag

### 3.3.1 Övriga beslut och/eller uppdrag

## **4 Uppföljning till Göteborgs Stadshus AB**

### **4.1 Påverkan på bolaget utifrån den ekonomiska utvecklingen**

Den höga inflationen påverkar bolagets försäkrade värden och kan i värsta fall leda till underförsäkrad egendom. Om försäkringsvärdena skiljer sig för mycket från verkligt återanskaffningsvärde kan bolaget riskera att inte ha full återförsäkringstäckning.

För Försäkrings AB Göta Lejon innebär högre räntor att bolagets resultat ökar. Varje procentenhets ökning innebär ca 3 mnkr högre resultat för bolaget. För bolagets kunder är det dock mestadels negativt då de flesta är nettolåntagare.

# 5 Styrinformation till styrelsen

Se bifogad verksamhetsrapport kvartal 2.

# 6 Redovisning av uppdrag från Kommunfullmäktige

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

### 6.1.1 Budgetuppdrag från KF:s budget 2022

Status	Uppdrag och beskrivning	Datum	Kommentar
✓ Avslutad	Nämnder och styrelser ges i uppdrag att tillgängliggöra lokaler till valnämnden för att säkerställa vallokaler	2022-01-01 2022-12-31	Göta Lejon har inga lokaler som kan användas som vallokaler.
▶ Pågående	Nämnder och styrelser får i uppdrag att genomföra ett långsiktigt strategiskt effektiviseringsarbete för att frigöra resurser inom staden.	2022-01-01 2022-12-31	Verksamhetsutveckling genom digitalisering pågår inom bolagets processer för försäkring och skadeförebyggandearbete samt bolagets styrnings- och ledningsprocesser. Bolaget samlokaliserar sig med Göteborg Energi och tecknar FM avtal.

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

Status	Uppdrag och beskrivning	Datum	Kommentar
✓ Avslutad	Stadens nämnder och styrelser får i uppdrag att under 2022 genomföra förbättringar på de områden som brister i linje med svaren i enkäten gällande bland annat cykelparkeringsmöjligheter för anställda.	2021-12-09 2022-12-31	



Status	Uppdrag och beskrivning	Datum	Kommentar
✓ Avslutad	<b>Samtliga nämnder och bolag får i uppdrag att se över sin kapacitet att hantera kontanter i händelse av kris.</b>	2022-03-24 2023-03-24	Göta Lejon har ingen hantering av kontanter och har ingen kapacitet att hantera kontanter
— Ej påbörjad	<b>Göteborgs Stads samtliga nämnder och styrelser får i uppdrag att tillse att alla anställda informeras om grundlagens meddelarfrihet, meddelarskydd och i förekommande fall lagstadgade skyldigheter att rapportera om missförhållanden.</b>	2022-05-19 2023-05-19	
— Ej påbörjad	<b>Göteborgs Stads samtliga nämnder och styrelser får i uppdrag att informera om att i Göteborgs Stad förväntar vi oss ett öppet och transparent informationsflöde om verksamheten och där alla anställda välkomnas att vid identifierade brister kontakta politiker.</b>	2022-05-19 2023-05-19	

### 6.1.3 Övrigt: Hemställan, Anmodan från kommunstyrelsen till nämnder/styrelser

Status	Uppdrag och beskrivning	Datum	Kommentar
--------	-------------------------	-------	-----------

Status	Uppdrag och beskrivning	Datum	Kommentar
Ej påbörjad	Kommunstyrelsen hemställer till samtliga nämnder och bolag att sammanställa vilka verksamhetsmässiga eller affärsmässiga konsekvenser som kriget i Ukraina och tillhörande effekter har inneburit för verksamheterna. Samtliga nämnder och bolag ska även redovisa verksamheternas prognoser på kostnadsutvecklingen för direkta kostnader som är kopplade till flyktmottagandet. Uppföljningen ska redovisas i samband med delårsrapport per mars för Staden.	2022-04-06 2022-12-31	Inga direkta verksamhets- eller affärsmässiga konsekvenser. Bolaget bedömer inte heller att kriget kommer att innebära några direkta kostnader.

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