



Beslutsunderlag

Utfärdat 2023-04-17

Diarienummer 0005/23

Handläggare

Annika Forsgren

Telefon: 031-368 55 07

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

Delårsrapport per mars 2023

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen godkänner delårsrapport per mars 2023.

Sammanfattning

Bolagets delårsrapport per mars 2023.

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 per mars 2023

Ärendet

Styrelsen ska besluta om delårsrapport per mars 2023.

Beskrivning av ärendet

Styrelsen ska besluta om delårsrapport per mars 2023. I delårsrapporten delges viktig styrinformation så som övergripande utveckling och analys av verksamhet, personal och ekonomi. Rapporten beskriver också hur nämnden tar sig an tilldelade politiska mål för att uppnå måluppfyllelse. I rapporten ska nämnden också ange målvärden för de i kommunfullmäktiges budget, tilldelade indikatorerna.

Bolaget ska inom ramen för kommunstyrelsens uppsiktsplikt återföra väsentlig och strategisk information till kommunstyrelsen i syfte att stärka stadens styrning av bolagen. Detta förutsätts ske inom ramen för ordinarie delårsrapporter och främst ta sin utgångspunkt i genomförda ägardialoger.

Delårsrapport mars 2023

Bolag

Försäkrings AB Göta Lejon

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
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	7
3.1.3	Systematiskt arbetsmiljöarbete och aktiva åtgärder	7
3.2	Ekonomisk uppföljning	8
3.2.1	Utfall till och med perioden	8
3.2.2	Prognos	9
3.2.3	Investeringsredovisning.....	9
3.3	Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag.....	9
3.3.1	Åtgärder kopplade till energiförsörjningen	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
5	Styrinformation till styrelsen	12

Bilagor

Bilaga 1: Protokoll styrelsemöte 2022-12-15

1 Sammanfattning

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 9,1 mnkr kronor före dispositioner och skatt (feb 13,1 mnkr). Det är 5,5 mnkr högre än budgeterat resultat.
- Solvenskvoten per 2022-12-31 är 1,89 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån. Nästa mätning sker i maj.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 81 % vilket innebär att 81 % av premien, efter avgiven återförsäkring, går till skador och driftkostnader.
- Planering och förberedelser inför höstens upphandlingar och förnyelser av Göta Lejons återförsäkringsprogram samt köpta försäkringar pågår.
- Bolaget ser ett ökande antal försäkringsfrågor som rör större entreprenader och projekt i Staden från våra förvaltningar och bolag.
- Bolaget noterar att akuta frågor angående försäkringsskydd för entreprenader/projekt i Staden där entreprenören gått i konkurs ökar.
- Bolaget har till Stadshus AB, kommunstyrelsen och kommunfullmäktige hemställt om ändring i bolagsordningen för att göra det möjligt att ta in barn-och elevolycksfallförsäkringen i stadens försäkringsprogram.
- Nya styrelseledamöter kommer att lämplighetsprövas och godkännas av Finansinspektionen under kvartal 2.
- Bolaget har under januari flyttat in till Göteborg Energis lokaler. Det nya kontoret möjliggör ett nytt arbetssätt och minskar bolagets kostnader för lokal genom minskad kontorsyta samt reducerade kostnader för kringtjänster genom ett kontorserviceavtal med Göteborg Energi.

2 Väsentlig styrinformation till kommunstyrelsen

2.1 Verksamhetens utveckling

Planering och förberedelser inför hösten upphandling av Göta Lejons återförsäkringsprogram samt köpta försäkringar pågår. Bolaget räknar med att i år kommer bolaget ha behov av att förstärka resurserna för att hantera upphandlings- och förnyelseprocessen på grund av svårigheter att hitta försäkringsgivare till vissa av stadens verksamheter. Säkerhetsskyddslagstiftningen medför även krav på förändringar i arbetssätt både hos Göta Lejon och förvaltningar och bolag .

Bolaget ser ett ökande antal försäkringsfrågor som rör större entreprenader och projekt i Staden från våra förvaltningar och bolag.

Bolaget noterar även att akuta frågor angående försäkringsskydd för entreprenader/projekt i Staden där entreprenören gått i konkurs ökar.

Bolaget har till Stadshus AB, kommunstyrelsen och kommunfullmäktige hemställt om ändring i bolagsordningen för att göra det möjligt att ta in barn-och elevolycksfallförsäkringen i stadens försäkringsprogram. Samtliga har sagt ja till ändring av bolagsordningen. Förutom att ägaren ska godkänna ändrad bolagsordning måste Finansinspektionen också ge sitt godkännande. Ansökan till Finansinspektionen är inskickad i mars. Förhoppningsvis har bolaget sedan tillstånd att försäkra olycksfall någon gång under våren 2023.

Ny styrelse är på plats. 5 ledamöter av totalt 8 är nya i styrelsen. Introduktionsprogram har påbörjats för att säkerställa legala kompetenskrav. De nya styrelseledamöterna kommer att lämplighetsprövas och godkännas av Finansinspektionen under kvartal 2.

Bolaget har under januari flyttat in till Göteborg Energis lokaler. Det nya kontoret möjliggör ett nytt arbetssätt och minskar bolagets kostnader för lokal genom minskad kontorsyta samt reducerade kostnader för kringtjänster genom ett kontorsserviceavtal med Göteborg Energi.

Arbetsbelastningen är fortsatt hög för bolaget medarbetare på grund av vakanser och behov av förändrat arbetssätt . Förändringsarbete och rekryteringar pågår.

2.1.1 Mått/nyckeltal som beskriver verksamhetens utveckling

Effektmått och övriga mått/nyckeltal

Mått/nyckeltal	Utfall 2021	Utfall 2022	Utfall perioden 2023	Prognos helår 2023
Solvensknot	1,66	1,89	beräkning kommer i maj	2,06
Totalkostnadsprocent för egen räkning innevarande år	91	79	81	95

Solvensknoten 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 var tidigare för låg p g a höga skadekostnader 2019. Den låg på 1,89 vid årsskiftet d v s över lägsta tillåtna nivå enligt styrelsens policy. Nästa mätning sker i maj.

Totalkostnadsprocent beräknas genom att ta driftskostnader plus försäkringsersättningar och dela dessa med premieintäkten. Kvoten bör bli lägre än 100 procent annars går bolaget med förlust. För egen räkning betyder att premieintäkten och skadekostnaden ska vara efter avgiven återförsäkring. Per mars 2023 ligger den på 81 % dvs driftskostnader plus skadekostnader utgör 81 % av premien vilket innebär vinst.

Volym-, intäcks- och kostnadsutveckling

Mått	Utfall perioden jämfört med samma period föregående år	Prognos helår jämfört med helår föregående år
Bruttopremie	58 (52)	232 (209)
Återförsäkringspremie	27 (20)	107 (81)
Skadekostnad efter återförsäkring inklusive reservförändringar från tidigare skadeår	17 (16)	84 (67)
Totalt försäkrat värde Egendom	380 000 (333 000)	380 000 (333 000)

Belopp i miljoner kronor

Bruttopremien för året har stigit 23 mnkr jämfört med förra året. Detta beror på att återförsäkringspremien stigit med 26 mnkr.

Skadekostnaden för året har beräknats till 84 mnkr. Skadorna beräknas bli dyrare p g a högre inflation.

2.1.2 Väsentliga avvikelser i verksamhetens utveckling

Orsak till att avvikelserna 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

Hur har styrelsen tagit sig an målen i kommunfullmäktiges budget 2023?

De mål i budgeten för 2023 som styrelsen för Göta Lejon bedömde att bolaget har en möjlighet att bidra till genom sitt ägardirektiv har behandlats i bolagets affärsplan och budget för 2023-2025.

3 Övrig uppföljning till kommunstyrelsen

3.1 Utveckling inom personalområdet

Två nyanställda har börjat under kvartal 1. Introduktioner pågår. En tjänst avser ersättning för en vakans. Dock har tjänsten anpassats till Göta Lejons nuvarande behov. Den andra tjänsten avser en utökning som följd av resurskartläggningen inom bolaget och inom 2023 års budget.

Ytterligare 2 rekryteringar är på gång. Båda rekryteringar avser vakanser.

Bolaget arbetar med resurskartläggning och bemanningsplanering för att möta förändringar i vår omvärld samt minska en hög arbetsbelastning för 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 2023	Utfall dec 2022
Antal årsarbetare	3,3	3,6	14	13,6
Total sjukfrånvaro (%)	1,8	3,3	2,0	3,9
Antal tillsvidareanställda bolagsexterna avgångar	0	0		
Antal tillsvidareanställda bolagsexterna rekryteringar	2	1		
Bolagsextern personalomsättning* (%)			8,3	16,7

3.1.2 Analys av situationen inom HR-området

3.1.3 Systematiskt arbetsmiljöarbete och aktiva åtgärder

Har ni genomfört den årliga uppföljningen av det systematiska arbetsmiljöarbetet? JA/NEJ

Nej

Har ni genomfört den årliga uppföljningen av aktiva åtgärder? JA/NEJ

Nej

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)	31 307	30 858	449	31 707	125 212	125 212	123 433	127 449
Kostnader								
Försäkringssättningar (efter avgiven återförsäkring)	-17 130	-20 964	3 834	-15 562	-83 854	-83 854	-83 854	-67 166
Driftskostnader	-6 855	-7 468	613	-6 301	-29 872	-29 872	-29 872	-30 005
Skadeförebyggande	-1 250	-1 250	-	-1 250	-5 000	-5 000	-5 000	-2 067
Avskrivningar	-59	-81	22	-339	-325	-325	-325	-1 354
Övriga intäkter	-	-	-	25				245
Övriga kostnader	-3	-	-3	-4				-8
Rörelseresultat	6 010	1 096	4 915	8 278	6 161	6 161	4 382	27 094
Finansiella intäkter	3 056	2 500	556	418	10 000	10 000	10 000	4 330
Finansiella kostnader		-	-					
Resultat efter fin. poster	9 066	3 596	5 471	8 696	16 161	16 161	14 382	31 424

3.2.1 Utfall till och med perioden

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 9,1 mnkr kronor före dispositioner och skatt (feb 13,1 mnkr). Det är 5,5 mnkr högre än budgeterat resultat.
- Premieintäkter för egen räkning blev 31,3 mnkr vilket är nära budget.
- Försäkringssättningar efter avgiven återförsäkring landade på 17,1 mnkr, vilket är 3,8 mnkr lägre än budget.

- Utfallet för driftskostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 8,2 mnkr, vilket är 0,6 mnkr lägre än budget.
- Kapitalavkastningen landade på 3,1 mnkr vilket var 0,6 mnkr högre än budget.
- Samtliga branscher förutom Ansvar har gått med överskott under perioden.
- Solvenskvoten per 2022-12-31 är 1,89 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån. Nästa mätning sker i maj.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 81 % vilket innebär att 81 % av premien, efter avgiven återförsäkring, går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 19 % av premien. Den budgeterade totalkostnadsprocenten för helåret är 96 %.
- 406 skador (mars 2022: 289 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 11 mnkr (mars 2022: 4 mnkr).
- 4 st. skador (mars 2022: 0 st) ligger över 1 mnkr.

3.2.2 Prognos

Prognosen för året ligger på 16,2 mnkr, något över budget.

3.2.3 Investeringsredovisning

3.2.3.1 Analys av investerings- och exploateringsverksamheten med anledning av omvärldsläget

Bolagets investeringsvolym är blygsamma och har inte påverkats av omvärldsläget.

3.3 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag

3.3.1 Åtgärder kopplade till energiförsörjningen

3.3.1.1 Samtliga nämnder och bolag får i uppdrag att förbereda och genomföra energieffektiviserande och energibesparande åtgärder i syfte att minska energiförbrukningen och effektbehovet inför vintern 2022/23.

Hur har nämnden/styrelsen informerats om uppdraget och dess genomförande?

Göta Lejon hyr sedan mitten av januari 2023 lokal från Göteborg Energi. I lokalhyra ingår bl a el och kommer att ingå i deras rapportering. Ingen information har därför lämnats till styrelsen.

Hur säkerställer ni att arbetet med planerade och redan genomförda åtgärder fortgår i verksamheten efter projektets avslut?

Se föregående svar. Inte aktuellt för bolaget.

Vid ett scenario där steg 3 åtgärder enligt åtgärdstrappan i vägledningen (framtagen i projektet) kan behöva vidtas, hur ser beslutsgången ut för att kunna agera?

Ej tillämpligt.

3.3.2 Övriga beslut och/eller uppdrag

Inga övriga beslut eller uppdrag finns för från kommunfullmäktige/kommunstyrelsen som berör bolaget

4 Uppföljning till Göteborgs Stadshus AB

4.1 Uppföljning av bolagsstyrelsens utvärdering av eget arbete

Uppföljning av bolagsstyrelsens utvärdering av eget arbete 2022

Datum för beslut	2022-12-15
------------------	------------

4.2 Uppföljning av kassaflöde, lån och realisationsresultat

Uppföljning kassaflöde, lån samt realisationsresultat

Lån i mnkr	Volym 31 mars	Prognos 31 dec 2023	Volym 31 dec 2022
Summa	inga lån	inga lån	inga lån
Kassaflöde		Prognos helår 2023	
Löpande verksamhet		-6	
Investeringsverksamhet			
Finansieringsverksamhet			
Summa		-6	
Specifikation rearesultat avyttring fastighet/bolag	Objekt (fastighet/bolag)	Utfall period	Motpart (externt/kommun/ Stadshuskoncernen)
ET	ET	ET	ET

5 Styrinformation till styrelsen

Bolagets kvartalsrapport kommer att behandlas på styrelsemötet i juni.



Tid: 13.00 – 16.00

Plats: Stora Badhusgatan 6

Närvarande

Ledamöter

Karoline Rydelid

Ordförande. Deltog via teams.

Johan Lönnroth

Vice ordförande. Tjänstgjorde som ordförande under mötet.

Göran Thomte

Deltog via teams.

Hans Olsson

Per Olbonius

Suppleanter

Gunilla Magnusson

Roland Norlén

Ej närvarande

Anna-Karin Larsson

Övriga närvarande

Annika Forsgren

VD.

Björn Wennerström

Ekonomichef.

Jonatan Björkman

Bolagets riskhanteringsfunktion, deltog under punkterna 9 och 10.

Justeringsdag: 2022-12-XX

Underskrifter

Sekreterare

Björn Wennerström

Ordförande

Johan Lönnroth

Justerande

Karoline Rydelid

§ 1

Sammanträdet öppnas

Johan Lönnroth hälsade alla välkomna och öppnade sammanträdet.

§ 2

Godkännande av dagordning

Beslut

Dagordningen godkändes.

§ 3

Närvaro

Sekreteraren genomförde en närvarokontroll.

§ 4

Föreliggande om jäv

Ordföranden tog upp frågan om jäv. Inget jävsförhållande anmälades.

§ 5

Justerare, tid och plats för justering samt eventuell adjungering

Beslut

Styrelsen uppdrog åt Karoline Rydelid att jämte ordföranden justera protokollet från dagens sammanträde.

§ 6

Föregående mötesprotokoll

Mötesprotokoll från 2022-11-17 godkändes.

§ 7

VD informerar

Vd Annika Forsgren lämnade en rapportering under följande punkter:

- Ekonomi
- Säkerhetsskydd
- Finansinspektionen
- Personal
- Flytt
- Utmaningar

Beslut

Styrelsen antecknade informationen.

Beslutsärenden

§ 8

Dnr 0123/22 Affärsplan och budget 2023 - 2025

Annika Forsgren och Björn Wennerström redogjorde för ärendet.

Beslut

Styrelsen beslutade att anta affärsplan och budget för 2023 - 2025.

§ 9

Dnr 0094/22 Solvens II – ERSA (Egen risk- och solvensanalys) 2022

Jonatan Björkman föredrog ärendet.

Beslut

Styrelsen beslutade att anta ERSA 2022.

§ 10

Dnr 0116/22 Verksamhetsövergripande riskanalys 2023

Jonatan Björkman redogjorde för utsänt material.

Beslut

Styrelsen beslutade att anta verksamhetsövergripande riskanalys 2023.

§ 11

Dnr 0122/22 Klassificeringsstruktur

Björn Wennerström föredrog ärendet.

Beslut

Styrelsen beslutade att anta uppdaterad generell klassificeringsstruktur för styr- och stödprocesser för bolaget att gälla fr o m 2023-01-01.

Informationsärenden

§ 12

Dnr 0124/22 Styrelsens mötestider t o m 2023-03-09 (årsstämman)

Ärendet föredrogs av Annika Forsgren. Mötestiderna är 2023-01-26 kl. 13.00, 2023-02-09 kl.13.00 och 2023-03-09 kl. 11.00 (stämma samt konstituerande möte).

Beslut

Styrelsen beslutade att anteckna styrelsens mötestider t o m 2023-03-09 (årsstämman).

§ 13

Dnr 0125/22 Revision 2022 – information från Ernst & Young AB avseende särskilt betydelsefulla områden inom den externa revisionen.

Björn Wennerström föredrog ärendet.

Beslut

Styrelsen beslutade att anteckna informationen från de externa revisorerna, Ernst & Young AB, avseende särskilt betydelsefulla områden inom den externa revisionen.

§ 14

Dnr 0126/22 Utvärdering av styrelsens arbete 2022

Karoline Rydelid redogjorde för ärendet.

Beslut

Styrelsen beslutade att anteckna utvärdering av styrelsens arbete 2022. Inga brister som behövs åtgärdas har identifierats.

§ 15

Dnr 0127/22 Utvärdering av VD:s arbete 2022

Karoline Rydelid föredrog ärendet.

Beslut

Styrelsen beslutade att anteckna utvärdering av VD:s arbete 2022.

§ 16

Dnr 0128/22 Återförsäkringsprogrammet 2023

Linda Nilunger föredrog ärendet.

Beslut

Styrelsen beslutade att anteckna informationen beträffande återförsäkringsprogrammet 2023.

§ 17

Dnr 0005/22 Ekonomi – Månadsrapport 2022

Björn Wennerström föredrog månadsrapport för november.

Beslut

Styrelsen beslutade att anteckna månadsrapporten för november.

§ 18

Inkomna handlingar från KF, KS, Stadsledningskontoret samt övrig post

Annika Forsgren redogjorde för inkomna handlingar.

Beslut

Styrelsen beslutade att anteckna inkomna handlingar.

§ 19

Bevakningslista för Försäkrings AB Göta Lejons styrelse.

Bevakningslistan uppdaterades.

§ 20

Nästa sammanträde

2023-01-26 i bolagets lokaler på den nya adressen, Johan Willins Gata 3.

§ 21

Övriga frågor

Ingen övrig fråga.

§ 22

Avslutning

Ordföranden tackade för ett väl genomfört möte.



Göteborgs Stad

Detta dokument är elektroniskt signerat.

Signed by: JOHAN MAGNUS LÖNNROTH
Date: 2023-01-03 15:48:03
BankID refno: 4996930c-674f-42c0-8985-c5bfc863f473



Vice ordförande: Johan Lönnroth

Signed by: Karoline Cecilia Rydelid
Date: 2023-01-03 19:02:32
BankID refno: ccb7f7b4-5e47-4935-8dc4-c4d7f711b2bb



Ordförande: Karoline Rydelid

Signed by: BJÖRN WENNERSTRÖM
Date: 2022-12-21 13:29:04
BankID refno: 65451a2f-994b-43b8-9162-f3af4cff9f14



Vice VD: Björn Wennerström