

**Tjänsteutlåtande**

2017-01-26

**Punkt 7: Årsredovisning 2016**

Diarienummer: 0002/17-63

Handläggare: Katrin Kajrud

[Katrin.kajrud@gotalejon.goteborg.se](mailto:Katrin.kajrud@gotalejon.goteborg.se)

031- 368 55 12

**Årsredovisning 2016****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna lekmannarevisorernas granskningsredogörelse 2016.
- att anteckna de auktoriserade revisorernas sammanfattning av räkenskapsåret 2016.
- att för egen del godkänna årsredovisningen 2016 och att förelägga densamma för årsstämman för fastställande.

## Bilagor

1. Lekmannarevisorernas granskningsredogörelse 2016
2. Auktoriserad revisors sammanfattning av räkenskapsåret 2016.
3. Årsredovisning 2016

Annika Forsgren

Katrin Kajrud

VD



Göteborgs  
Stad

Försäkrings AB Göta Lejon

### Granskning av verksamhetsåret 2016

Vi, av kommunfullmäktige utsedda lekmannarevisorer, har granskat om bolagets verksamhet har skötts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt och om den interna kontrollen har varit tillräcklig. Yrkesrevisorer vid Göteborgs Stads revisionskontor har biträtt oss i granskningen.

Resultatet av granskningen presenteras i bifogad granskningsredogörelse. Granskningsredogörelsen skickas till styrelsen som ett underlag i bolagets fortsatta arbete.

Vi vill betona vikten av att styrelsen vidtar lämpliga åtgärder med anledning av den rekommendation som lämnas och vill därför ha ett yttrande från styrelsen. Av yttrandet ska framgå vilka åtgärder som bolaget har gjort eller planerar att göra med anledning av rekommendationen. Yttrandet skickas till [stadsrevisionen@stadsrevisionen.goteborg.se](mailto:stadsrevisionen@stadsrevisionen.goteborg.se) senast den 22 juni 2017.

Vårt uttalande till årsstämman lämnas i en granskningsrapport. Granskningsrapporten skickas till bolaget efter det att styrelsen beslutat att fastställa årsredovisningen. Uttalandet i granskningsrapporten grundar sig på granskningsredogörelsen.

Göteborg den 24 januari 2017

Carina Henriksson Johansson  
av kommunfullmäktige  
utsedd lekmannarevisor

Annika Hofmann  
av kommunfullmäktige  
utsedd lekmannarevisor



# Försäkrings AB Göta Lejon

– granskning av verksamhetsåret 2016



Januari 2017

Försäkrings AB Göta Lejon. Granskning av verksamhetsåret 2016  
Diarienummer: 0158/16

Lekmannarevisorer: Carina Henriksson Johansson och Annika Hofmann  
Yrkesrevisor: Susanne Grandin

[www.goteborg.se/stadsrevisionen](http://www.goteborg.se/stadsrevisionen)

## Innehållsförteckning

<b>Sammanfattning</b>	<b>4</b>
<b>Granskning av verksamheten</b>	<b>5</b>
Grundläggande granskning	5
Bolagets följsamhet mot Arbetsmiljöverkets föreskrift om organisatorisk och social arbetsmiljö	8
Granskning av rutiner för bedömning av bisysslor i Göteborgs Stad	9
Uppföljning av it-säkerhet samt offentlighet och sekretess.	9
<b>Lekmannarevisorernas uppdrag och rapportering</b>	<b>12</b>
<b>Språkbruk och revisionstermer</b>	<b>13</b>

---

## Sammanfattning

Bolagets styrelse och verkställande direktör ansvarar för att verksamheten bedrivs enligt gällande lagar och kommunfullmäktiges mål och riktlinjer.

Lekmannarevisorernas uppdrag är att granska om bolagets verksamhet sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt samt om bolagets interna kontroll är tillräcklig.

Årets granskning av bolaget omfattar:

- grundläggande granskning
- bolagets följsamhet mot Arbetsmiljöverkets föreskrifter om organisatorisk och social arbetsmiljö
- granskning av rutiner för bedömning av bisysslor i Göteborgs Stad
- uppföljning av föregående års rekommendationer.

Granskningen visar att bolagets verksamhet har ett förbättringsområde som behöver åtgärdas. Därför lämnar vi följande rekommendation:

*Lekmannarevisorerna rekommenderar styrelsen att beakta fullmäktiges budgetbeslut vid utarbetande av inriktningsdokument för den egna budgeten/affärsplanen. Lekmannarevisorerna vill särskilt betona vikten av att styrelsen bryter ned och anpassar relevanta mål och inriktningar i fullmäktiges budget till den egna verksamheten i sitt inriktningsdokument. I inriktningsdokumentet ska det också tydligt framgå hur målen ska uppnås. Ansvaret för att utarbeta och besluta om inriktningsdokument kan inte delegeras.*

I övrigt bedömer vi att bolaget har bedrivit verksamheten på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt samt att den interna kontrollen varit tillräcklig.

# Granskning av verksamheten

Bolagets styrelse och verkställande direktör ansvarar för att verksamheten bedrivs enligt gällande lagar och kommunfullmäktiges mål och riktlinjer. Lekmannarevisorernas uppdrag är att granska om bolagets verksamhet sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt samt om bolagets interna kontroll är tillräcklig.

Granskningen av verksamheten omfattar en grundläggande del, som är en översiktlig granskning av bolagets ledning och styrning ur ett internkontrollperspektiv, två fördjupade delar som rör bolagets följsamhet mot Arbetsmiljöverkets föreskrift om organisatorisk och social arbetsmiljö och granskning av rutiner för bedömning av bisysslor samt en del som avser uppföljning av tidigare års granskning.<sup>1</sup>

## Grundläggande granskning

Den grundläggande granskningen syftar till att översiktligt bedöma bolagets ledning och styrning samt interna kontroll. Det innebär att revisorerna löpande följer styrelsens protokoll och handlingar och informerar sig om verksamheten. Granskningen omfattar följande delar:

- följsamhet mot kommunfullmäktiges ägardirektiv
- följsamhet mot kommunfullmäktiges riktlinjer och direktiv för Göteborgs Stads bolag
- följsamhet mot kommunfullmäktiges budget
- följsamhet mot kommunfullmäktiges regler för budget och uppföljning
- följsamhet mot kommunfullmäktiges riktlinjer för intern kontroll
- styrning och uppföljning av verksamhet och ekonomi
- beslutsunderlag
- hantering av särskilda uppdrag från kommunstyrelsen/kommunfullmäktige.

---

<sup>1</sup> Se lekmannarevisorernas granskningsplan, april 2016

## **lakttagelser**

### ***Följsamhet mot kommunfullmäktiges budget***

Av kommunfullmäktiges budget framgår att styrelsen ansvarar för att uppnå sin del av kommunfullmäktiges budgetmål och för att värdera hur dessa ska styra den egna verksamheten.

Enligt kommunfullmäktiges budget ska styrelsen utarbeta och besluta om ett inriktningsdokument för den egna budgeten/affärsplanen utifrån kommunfullmäktiges budget.

Styrelsen ska i första hand bryta ner och anpassa fullmäktiges mål och inriktningar till sin verksamhet för att bidra till god måluppfyllelse ur ett hela-staden-perspektiv. Därefter kan styrelsen göra ytterligare prioriteringar och preciseringar utifrån den egna verksamhetens förutsättningar. I inriktningsdokumentet ska det tydligt framgå hur målen ska uppnås. Ansvar för att utarbeta och besluta om inriktningsdokument kan inte delegeras.

Därefter ska styrelsen uppdra åt bolaget att utarbeta ett förslag till budget/affärsplan. Förslaget ska baseras på inriktningsdokumentet och ska innehålla konkreta och kvantifierbara mål samt beskriva hur de ska nås. Det ska också klargöra hur bolaget ska samverka och föra dialog med processägare och andra relevanta förvaltningar och bolag i syfte att nå god måluppfyllelse av fullmäktiges mål.

### ***lakttagelser***

Lekmannarevisorerna noterar att styrelsen i sitt mål och inriktningsdokument listat rubrikerna för fullmäktiges mål sist i dokumentet.<sup>2</sup> Samtliga mål som inte faller på specifik verksamhet är angivna av styrelsen. Vi noterar också att fullmäktiges mål och inriktningar inte har brutits ned och anpassats till den egna verksamheten. Därmed framgår heller inte hur styrelsen ska bidra till god måluppfyllelse ur ett hela-staden-perspektiv enligt fullmäktiges budget.

I bolagets framarbetade budget/affärsplan konkretiseras de av styrelsen angivna fullmäktigemålen i inriktningsdokumentet utifrån bolagets uppdrag med att arbeta med stadens försäkringslösningar och skade-

---

<sup>2</sup> Se "Mål och inriktning 2017-2019" beslutad av styrelsen 2016-09-21.



förebyggande arbete.<sup>3</sup> Vi noterar däremot att det inte klargörs hur bolaget ska samverka och föra dialog med processägare och andra relevanta förvaltningar och bolag i syfte att nå god måluppfyllelse av fullmäktiges mål. Inga processägare anges trots att de är utsedda av fullmäktige för vart och ett av målen i fullmäktiges budget.

## Bedömning

Lekmannarevisorernas översiktliga bedömning är att bolaget i huvudsak har en tillfredsställande ledning och styrning samt tillräcklig intern kontroll inom de områden som omfattats av den grundläggande granskningen. Samtidigt visar granskningen på förbättringsområden.

Vi kan konstatera att styrelsens inriktningsdokument inte är tillfyllest enligt kommunfullmäktiges budgetbeslut. Indirekt delegerar styrelsen till bolaget att bryta ned och anpassa fullmäktiges mål och inriktningar till verksamheten, vilket inte är förenligt med fullmäktiges budget. Förfarandet tycks ha fått till konsekvens att fullmäktiges mål i huvudsak behandlas inom ramen för bolagets ägardirektiv och bolagsordning och i mindre utsträckning utifrån fullmäktiges inriktningar. Förfarandet tycks också ha medfört att samverkan med processägare till kommunfullmäktiges olika mål för att nå god måluppfyllelse inte lyfts fram i budgeten/affärsplanen.

Vi riktar därför följande rekommendation till styrelsen:

*Lekmannarevisorerna rekommenderar styrelsen att beakta fullmäktiges budgetbeslut vid utarbetande av inriktningsdokument för den egna budgeten/affärsplanen. Lekmannarevisorerna vill särskilt betona vikten av att styrelsen bryter ned och anpassar relevanta mål och inriktningar i fullmäktiges budget till den egna verksamheten i sitt inriktningsdokument. I inriktningsdokumentet ska det också tydligt framgå hur målen ska uppnås. Ansvaret för att utarbeta och besluta om inriktningsdokument kan inte delegeras.*

---

<sup>3</sup> Styrelsen beslutade 2016-09-21 om budget och affärsplan 2017-2019.

## Bolagets följsamhet mot Arbetsmiljöverkets föreskrift om organisatorisk och social arbetsmiljö

### Utgångspunkter i granskningen

Lekmannarevisorerna har granskat bolagets följsamhet mot Arbetsmiljöverkets föreskrift om organisatorisk och social arbetsmiljö. Syftet är att bedöma om bolaget implementerat de krav som framgår av föreskriften. Metoden har utgjorts av intervjuer.

Arbetsmiljöverkets föreskrift om organisatorisk och social arbetsmiljö syftar till att främja en god arbetsmiljö och minska den arbetsrelaterade ohälsan genom att förebygga risk för ohälsa på grund av organisatoriska och sociala förhållanden i arbetsmiljön.<sup>4</sup> Av föreskriften framgår att arbetsgivaren ska se till att chefer och arbetsledare har kunskaper om hur man förebygger och hanterar dels ohälsosam arbetsfördelning, dels kränkande särbehandling. Förutsättningar ska också ges för att omsätta dessa kunskaper i praktiken. Vidare framgår av föreskriften att arbetsgivaren ska ha dokumenterade mål för den organisatoriska och sociala arbetsmiljön med ändamålet att främja hälsa och öka organisationens förmåga att motverka ohälsa. Föreskriften reglerar också särskilda organisatoriska och sociala faktorer som omfattas av det systematiska arbetsmiljöarbetet.<sup>5</sup>

Betydelsen av att förebygga ohälsa och främja en god arbetsmiljö framgår av såväl fullmäktiges budget som i fullmäktiges beslut om medarbetar- och arbetsmiljöpolicy. I den förra anges att arbetsmiljöarbetet i staden ska inriktas på att främja hälsa och förebygga ohälsa, även psykosocial.<sup>6</sup> I den senare framgår att god arbetsmiljö är en strategisk fråga för Göteborgs Stad. Lagar och Arbetsmiljöverkets föreskrifter och allmänna råd anger lägsta godtagbara standard och Göteborg Stad ska eftersträva högre standard än minimikraven för god arbetsmiljö, menar fullmäktige.<sup>7</sup>

---

<sup>4</sup> AFS 2015:4 Organisatorisk och social arbetsmiljö.

<sup>5</sup> Systematiskt arbetsmiljöarbete regleras i AFS 2001:1. Föreskriften innehåller regler om arbetsmiljöpolicy, kunskaper och hur arbetsgivaren regelbundet ska undersöka och bedöma vilka risker som kan förekomma i verksamheten samt vidta åtgärder för att komma till rätta med riskerna.

<sup>6</sup> Kommunfullmäktiges budget år 2016.

<sup>7</sup> GKF Handling 2013 nr 210 Medarbetar- och arbetsmiljöpolicy samt riktlinje för Göteborgs Stad. Protokoll 2014-02-06.

## **lakttagelser**

Enligt vd har införandet av föreskrifterna, som började gälla den 31 mars 2016, försenats i huvudsak beroende på en översyn av rekryteringsbehov i samband med att tidigare HR-ansvarig annonserade sin avgång. I samband med översynen fördes även en dialog med Göteborgs Gatu AB (nuvarande Göteborgs Stads Leasing AB) om en gemensam personalansvarig. Diskussionen landade i att bolaget beslutade att köpa tjänsten av Göteborgs Gatu AB som anställde en personalspecialist den 31 oktober 2016.

Enligt vd är planen att personalspecialisten, under december månad år 2016, kommer att påbörja implementeringen av de nya föreskrifterna samt genomföra en översyn av vad som behöver kompletteras i det systematiska arbetsmiljöarbetet. Inför detta arbete har bolaget gjort en analys av nuläget i förhållande till önskvärt tillstånd, en så kallad GAP-analys, som ska ligga till grund för det fortsatta arbetet med att formulera målsättningar och utbildningsinsatser.

## **Bedömning**

Lekmannarevisorerna ser det som viktigt att bolaget fortsätter och slutför det påbörjade implementeringsarbetet och vi kommer under år 2017 att följa upp bolagets följsamhet mot Arbetsmiljöverkets föreskrift om organisatorisk och social arbetsmiljö.

## **Granskning av rutiner för bedömning av bisysslor i Göteborgs Stad**

Stadsrevisionens granskning av rutiner för bedömning av bisysslor i Göteborgs Stad blev klar den 16 juni 2016. Granskningens syfte var att bedöma om bolag och nämnder har en tillräcklig kontroll för att i rimlig grad försäkra sig om att anställda inte har olämpliga bisysslor som kan vara till skada för Göteborgs Stad.

Göta Lejon var en av flera granskade nämnder och bolag. Revisionsrapporten har översänts för beaktande till styrelsen.

## **Uppföljning av it-säkerhet samt offentlighet och sekretess.**

Lekmannarevisorerna granskade år 2015 it-säkerhet och år 2014 offentlighet och sekretess. Granskningarna resulterade i att vi riktade följande rekommendationer till styrelsen och bolaget:

*Lekmannarevisorerna rekommenderar styrelsen att säkerställa att identifierade brister i systemet Lejonet åtgärdas eller att kompenserade kontroller införs.*

*Lekmannarevisorerna rekommenderar styrelsen att säkerställa framtagande och etablering av rutiner för uppföljning av informationssäkerhetsnivån.*

*Lekmannarevisorerna rekommenderar styrelsen att säkerställa att kontinuitetsplaner finns på plats som inkluderar aktiviteter vid ett eventuellt långvarigt avbrott i Lejonet.*

*Lekmannarevisorerna rekommenderar bolaget att säkerställa att handlingar i skaderegleringsärenden hanteras i enlighet med gällande lagstiftning och att det framgår i bolagets dokumenthanteringsplan hur dessa handlingar ska omhändertas. (Rekommendationen lämnades år 2014).*

## **lakttagelser**

### **It-säkerhet**

När det gäller identifierade brister i systemet Lejonet har bolaget genomfört följande åtgärder enligt yttrande och enligt uppgift:

- Bolaget har sett över och begränsat behörigheter för känsliga dokument inom bolaget.
- Ett nytt försäkringssystem har upphandlats. Enligt uppgift har krav ställts på god behörighetsstyrning av det nya systemet. Implementeringsarbete med migrering med mera kommer att påbörjas under 2017 och i slutet på 2017 är planen att systemet ska vara i drift.
- Samtliga externa skadereglerare har fått skriva på sekretessavtal där det framgår att de har tagit del av bestämmelserna i offentlighets- och sekretesslagen samt att de försäkrar att de inte får tala om sådant som de får reda på om enskilda människors personliga förhållanden.
- Flera tekniska brister i nuvarande system har åtgärdats. Uppdaterat avtal är på plats med Intraservice. Uppföljning sker kontinuerligt.

Beträffande rutiner för uppföljning av informationssäkerhetsnivån har bolaget, enligt yttrande, påbörjat informationsklassning tillsammans med Intraservice och Stadsledningskontoret. Arbetet kommer att vara genomfört under år 2017 och beakta det nya försäkringssystemet. Avstämning mot stadens riktlinjer kommer också att göras.

Vad gäller kontinuitetsplaner och aktiviteter vid eventuellt långvariga avbrott i Lejonet så beslutade styrelsen den 26 april 2016 om en sådan innehållande åtgärder vid ett eventuellt långvarigt avbrott i Lejonet. Lekmannarevisorerna har tagit del av kontinuitetsplanen.

### **Offentlighet och sekretess**

Enligt yttrandet har bolaget utrett hur handlingar i skaderegleringsärenden ska hanteras på kort och lång sikt. Bolaget har tagit fram en rutin för hur externa skadereglerare och Göta Lejon ska hantera dessa handlingar. Bolaget har, enligt yttrandet, för sin del färdigställt dokumenthanteringsplanen, men innan rutinen implementeras behöver bolaget få ett gallringsbeslut från arkivnämnden. Enligt vd är dokumenthanteringsplanen färdigställd och för generell e-post har Göta Lejon fått ett gallringsbeslut från arkivnämnden.

Vi har tagit del av instruktion för arkivering av skador som också omfattar externa skadereglerare. Av denna framgår bolagets hantering av skaderegleringsärenden i enlighet med gällande lagstiftning och hur dessa handlingar ska omhändertas. Vi har också tagit del av bolagets gällande dokumenthanteringsplan/arkivförteckning. Enligt uppgift har bolaget bitt Regionarkivet om gallringsbeslut för att kunna börja efterleva bolagets nya arkivinstruktion.

### **Bedömning**

Uppföljning av föregående års rekommendationer visar att bolaget har beaktat och åtgärdat dessa. Lekmannarevisorerna bedömer därför att rekommendationerna är omhändertagna.

# Lekmannarevisorernas uppdrag och rapportering

Den kommunala revisionen är ett lokalt demokratiskt kontrollinstrument med uppdrag att granska den verksamhet som bedrivs i kommunen.

Lekmannarevisorer är förtroendevalda och utses av fullmäktige ur gruppen förtroendevalda revisorer (gruppen benämns som Stadsrevisionen). Lekmannarevisorerna har ett självständigt uppdrag att granska de bolag som helt eller delvis ägs av kommunen. I Göteborg utses i regel två lekmannarevisorer för varje bolag. Revisorerna är oberoende och granskar på fullmäktiges uppdrag och därigenom indirekt också för medborgarna.

Resultatet av lekmannarevisorernas granskning redovisas i granskningsrapport och granskningsredogörelse, en per bolag.

Revisorerna genomför också särskilda granskningar som i regel rör flera bolag och nämnder. Dessa redovisas i revisionsrapporter till fullmäktige löpande under året.

Revisorerna tar även varje år fram en årsredogörelse som sammanfattar all den granskning som gjorts i kommunen under det aktuella året.

Revisorernas rapporter hittar du på [www.goteborg.se/stadsrevisionen](http://www.goteborg.se/stadsrevisionen).

## Språkbruk och revisionstermer

När revisorerna har genomfört en granskning lämnar de ofta rekommendationer till de granskade nämnderna och bolagen. Ibland lämnar de även revisionskritik.

Rekommendationer lämnas då revisorerna ser brister i verksamheten. Rekommendationerna syftar till att utveckla och förbättra verksamheten.

Revisionskritik lämnas då revisorerna ser brister i verksamheten som är av mer allvarlig karaktär. Revisionskritik graderas genom begreppen erinran eller anmärkning. Anmärkning är allvarligast.

Under kommande år följer revisorerna upp vilka åtgärder bolaget eller nämnden har gjort för att följa revisorernas rekommendationer.

## Stadsrevisionen

Postadress: Box 2141, 403 13 Göteborg

Besöksadress: Stora Badhusgatan 6, Göteborg

Kontaktcenter: 031-365 00 00, kansli: 031-368 07 00

[stadsrevisionen@stadsrevisionen.goteborg.se](mailto:stadsrevisionen@stadsrevisionen.goteborg.se)



**Göteborgs  
Stad**



# Försäkrings AB Göta Lejon

## Årsbokslut 2016

Februari 2017



Building a better  
working world

10 februari 2017

VD / Företagsledningen / Styrelsen  
Försäkrings AB Göta Lejon

Revisionen är utformad för att vi ska kunna avge revisionsberättelse avseende årsredovisningen för räkenskapsåret 2016. I enlighet med god revisions sed har vi i vår revision bedömt den interna kontrollen kopplat till den finansiella rapporteringen för att kunna planera revisionen och bestämma utformning, tidpunkt och omfattning av specifika granskningsåtgärder.

Vi har i denna rapport sammanfattat vår bedömning av risker och vår revisionsstrategi samt väsentliga iakttagelser från vår revision. Denna rapport syftar också till att uppfylla kraven på rapportering till styrelsen i enlighet med FARs revisionsrekommendation RevR100 Revision av finansiella företag. Vi har i denna rapport sammanfattat väsentliga iakttagelser från vår revision t.o.m. dagens datum.

Denna rapport är enbart avsedd för styrelsen och företagsledningen och inte för att distribueras till utomstående.

Vi ser fram emot att träffa er för att diskutera innehållet.

Med vänlig hälsning

Ernst & Young AB

Jesper Nilsson  
Påskrivande revisor

Kevin Lindmark  
Granskningsledare

# Agenda

- 04 **Status och kvarstående åtgärder**
- 05 **Riskbedömning och fokusområde**
- 06 **Redovisnings- och revisionsfrågor årsbokslutet**
- 08 **Kommentarer kring väsentliga bedömningsposter**
- 09 **Summering av noterade avvikelser**
- 10 **Uppföljning av tidigare lämnade rekommendationer**
- 11 **Revisorns kommunikation med Finansinspektionen**



# Status och kvarstående åtgärder

## Genomförda och återstående aktiviteter

Vi har genomfört merparten av vår granskning i enlighet med tidigare kommunicerad revisionsplan. Fortfarande kvarstår ett antal aktiviteter innan revisionen är avslutad:

- ▶ Läsa och granska innehållet i slutlig version av årsredovisningen
- ▶ Inhämta uttalande från företagsledningen ("letter of representation")
- ▶ Följa upp väsentliga händelser efter balansdagen

## Preliminära slutsatser

Vi har i vår revision till dags datum ej noterat väsentliga avvikelser. Under förutsättningen att årsredovisningen inte innehåller några väsentliga fel och om inget ytterligare som kan påverka vårt uttalande kommer till vår kännedom vid slutförandet av revisionen är vår bedömning att vi kommer att kunna lämna en revisionsberättelse som inte innehåller avvikelser mot standardutformningen.

# Riskbedömning och fokusområde

## Översikt av 2016 års revision

### Revisionens omfattning

- ▶ Översiktlig granskning av delårsbokslut i mars och augusti
- ▶ Granskning av intern kontroll och rutiner
- ▶ Förvaltningsrevision
- ▶ Granskning av årsbokslut

### Väsentliga områden

#### Intern kontroll och rutiner

- ▶ Bokslutsprocessen
- ▶ Premiprocessen
- ▶ Skaderegleringsprocessen
- ▶ Återförsäkringsprocessen
- ▶ Utbetalningsprocessen
- ▶ IT-miljön
- ▶ Efterlevnad regelverk

#### Väsentliga årsbokslutsfrågor

- ▶ Redovisning av premier
- ▶ Redovisning av försäkringstekniska avsättningar
- ▶ Redovisning av återförsäkrares andel av oreglerade skador

# Redovisnings- och revisionsfrågor årsbokslutet

Område	Iakttagelse och kommentar	Bolagets kommentar
<b>Premiesättning</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Premier har granskats utan anmärkning. Bolaget har fakturerat ut enligt reviderad budget.</li></ul>	▶ ET
<b>Försäkringsrisker</b> Skadereserv Återförsäkring	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Bolaget har under 2016 börjat bruttoredovisa IBNR. Någon justering av 2015 års siffror har inte skett av bolaget då detta inte bedömts möjligt att ta fram i efterhand.</li><li>▶ Vi har granskat försäkringsavsättningar med hjälp av aktuarier.</li><li>▶ Vi anser vi att reserverna är rättvisande samt att avsättningen för IBNR är tillfredsställande</li><li>▶ Se kommentar avseende återförsäkringar på sida 8.</li></ul>	▶ ET
<b>Finansiella risker</b> Placeringspolicyn följs	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Placeringsstillgångarna har granskats utan anmärkning. Bolaget har placerat medlen inom koncernen.</li></ul>	▶ ET

# Redovisnings- och revisionsfrågor årsbokslutet

Område	Iakttagelse och kommentar	Bolagets kommentar
<b>Verksamhets- risker</b> Regelefterlevnad	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Vi har tagit del av rapportering från internrevision, riskfunktionen samt compliancefunktionen.</li><li>▶ Bolagets funktioner har under året avlämnat ett antal rekommendationer. Den mest väsentliga handlar om att bolaget saknar en oberoende aktuariefunktion vilket är ett krav enligt Solvens II-regelverket.</li><li>▶ Vi kommer följa upp bolagets uppföljning av rekommendationerna under 2017.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Bolaget kommer följa upp rekommendationerna under 2017.</li></ul>
<b>Övrigt</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Inga noteringar</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ ET</li></ul>

# Kommentarer kring väsentliga bedömningsposter

Som ett resultat av vår granskning vill vi särskilt kommentera rimligheten i väsentliga områden vars redovisningsmässiga hantering är beroende av företagsledningens bedömningar.

Bedömningspost	Iakttagelse och kommentar	Bolagets kommentar
<b>Försäkringstekniska avsättningar</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Vi har granskat försäkringsavsättningar med hjälp av aktuarier.</li><li>▶ Utifrån mottaget material och våra diskussioner med den ansvarige aktuarien anser vi att de aktuariella beräkningarna utförts enligt aktuariell praxis och att bolagets nivå på avsättningar för oreglerade skador inklusive IBNR är på en rimlig nivå.</li><li>▶ Vi noterar vissa datakvalitetsbrister som bör åtgärdas. Vi anser inte att de påverkar vår slutsats rörande rimligheten i nivån på avsättningarna för oreglerade skador.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Bolaget kommer att arbeta med frågan under 2017 i samband med implementering av nytt försäkringssystem.</li></ul>
<b>Fordran på återförsäkrare</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Efter rekommendation från vår revision förra året redovisar nu bolaget IBNR brutto.</li><li>▶ Vi har gjort en genomgång av bolagets återförsäkringar. Fordran har minskat från ca 70 till 10 mnkr. Den främst bakgrunden är en reglering av skadan för Decembergatan. Utöver detta har en negativ tillgång om 10 mnkr bokats upp av bolaget för IBNR. Normalt bokas en fordran upp. Enligt bolaget beror detta på försiktigheten i bolagets modell. Det är ovanligt att en negativ tillgång bokas upp och vi rekommenderar att bolaget ser över om fordran på återförsäkrarna är lägre än faktiska avsättningar.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Bolaget kommer att utreda frågan under 2017.</li></ul>



# Summering av noterade avvikelser

	Korrigering ökar (minskar) redovisat resultat (MSEK)
<b>Fastställda avvikelser:</b> Vi har ej noterat några avvikelser	
<b>Bedömda avvikelser:</b> Vi har ej noterat några avvikelser	
<b>Summa ej korrigerade avvikelser före skatteeffekt</b>	
<b>Skatteeffekt</b>	
<b>Summa ej korrigerade avvikelser efter skatteeffekt</b>	

# Uppföljning av tidigare lämnade rekommendationer

I samband med vår löpande granskning avlämnade vi en lägesrapport avseende intern kontroll. Rapporten innehöll ett antal rekommendationer avseende bl.a. bokslutsprocessen, inköp och utbetalningar, återförsäkringsprocessen och löneprocessen. Rapporten lades fram på styrelsemötet den 6/12 2016. Vi kommer att följa upp dessa under 2017. Nedan sammanfattas våra väsentliga iakttagelser.

Process	Bedömning		
	2015	2016	Kommentar
Premieprocessen			• Inga väsentliga iakttagelser
Skaderegleringsprocessen			• Inga väsentliga iakttagelser
Återförsäkringsprocessen			• Dokumentation av processen för att ställa återkrav mot bolagets återförsäkrare dokumenteras • Uppföljningen av rekommendationerna från internrevisionen
Inköp och utbetalningsprocessen			• Kryptering av betalningsfil • Avtal saknades för mindre leverantör
Löneprocessen			• Ändring av grunddata bör ske av två i förening
Bokslutsprocessen			• Fortsatt utveckling av checklistan för bokslut

SIGNIFIKANTA  
IAKTTAGELSER

VIKTIGA  
IAKTTAGELSER

MINDRE  
IAKTTAGELSER

INGA  
IAKTTAGELSER

# Revisorns kommunikation med Finansinspektionen

---

Enligt FAR:s standard ska revisorns rapportering till ett företags styrelse även ge en beskrivning av "sådana väsentliga iakttagelser som föranleder ett modifierat uttalande eller anmärkning i revisionsberättelsen och en formell rapportering till FI, varvid sådana iakttagelser som har lyfts fram i en eventuell tidigare rapportering och som skulle kunnat påverka uttalanden i revisionsberättelsen, men som har åtgärdats av företaget ska beskrivas särskilt."

- ▶ För företaget har vi inga väsentliga iakttagelser enligt definitionen ovan att rapportera under perioden 2016-01-01 - 2016-12-31 eller för tiden fram till avlämnandet av vår revisionsberättelse.
- ▶ I egenskap av revisorer i företaget har vi inte haft anledning att vidta någon rapportering i övrigt till Finansinspektionen under perioden 2016-01-01 - 2016-12-31 eller för tiden fram till avlämnandet av vår revisionsberättelse.

## EY | Assurance | Tax | Transactions | Advisory

### Om EY

EY är ett världsledande företag inom revision, redovisning, skatt, transaktioner och affärsrådgivning. Våra tjänster och insikter hjälper till att skapa förtroende och hållbar tillväxt på finansmarknader och i ekonomier världen över. För att hålla våra löften till våra intressenter utvecklar vi ledare och medarbetare som arbetar i team över gränserna. Vi vill att allt vi gör ska bidra till att affärsvärlden och arbetslivet fungerar bättre - för våra medarbetare, våra kunder och de samhällen vi verkar i.

EY refererar till den globala organisationen samt kan avse en eller flera medlemsföretag i Ernst & Young Global Limited. Varje medlemsföretag utgör en egen juridisk person.

© 2017 Ernst & Young AB.  
All Rights Reserved.

[ey.com/se](http://ey.com/se)





## FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen och verkställande direktören för Försäkrings AB Göta Lejon (516401-8185) avger härmed årsredovisning för bolagets verksamhet under perioden 2016-01-01–2016-12-31. Försäkrings AB Göta Lejon är ett helägt dotterbolag till Göteborgs Stadshus AB (556537-0888) som i sin tur ägs av Göteborgs Stad. Sätet för Försäkrings AB Göta Lejon och Göteborgs Stadshus AB är Göteborg.

### Verksamheten

(föregående års belopp anges inom parentes)

Försäkrings AB Göta Lejon är ett försäkringsföretag som genom sin egen verksamhet ger försäkringsskydd för egendom, ansvar, motorfordon och spårvagnar till Göteborgs Stads förvaltningar och bolag. Göteborgs kommuns ändamål med sitt ägande av bolaget är att svara för Göteborgs Stads försäkringsskydd gällande all försäkring förutom pensions- och kollektivavtalsreglerade försäkringar.

Göta Lejon 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.

Riskerna som tagits in i Göta Lejon har återförsäkrats på den internationella återförsäkringsmarknaden.

Skadehanteringen av de olika försäkringsgrenarna köps av fristående skadereglerare.

Redovisningsprinciperna för juridisk person är oförändrade jämfört med föregående år och upprättas enligt så kallad lagbegränsad IFRS.

### Försäkringsrörelsens omfattning

#### Egendomsförsäkring

Egendomsförsäkring utgörs av försäkring av egendom inklusive ersättning för extrakostnader, hyresförluster och avbrott. Alla affärer avser direktförsäkring av Göteborgs stads förvaltningar och bolag. Försäkringsvärdet uppgår vid årets slut till totalt 245,9 miljarder kronor (241,3 miljarder kronor).

Det har funnits fyra olika återförsäkringsprogram för eigendomsförsäkring under året. I huvudprogrammet har självbehållet under 2016 uppgått till maximalt 17,5 Mkr (17,5 Mkr) per skada och 35,0 Mkr (35,0 Mkr) per år.

#### Ansvars- och förmögenhetsbrottsförsäkring

Bolagets försäkring avser allmänt ansvar, konsultansvar, förmögenhetsbrott, ren förmögenhetsskada och ansvarsförsäkring för spårbunden trafik. Försäkringsbeloppet uppgick under 2016 till ett maximalt belopp om 300,0 Mkr (300 Mkr) för allmänt ansvar och till ett maximalt belopp om 300,0 ( 300 Mkr) Mkr för ansvar för spårbunden trafik. Självbehållet har varit 5,0 Mkr per skada (5,0 Mkr) och 15,0 Mkr per år (15,0 Mkr) för allmänt ansvar och ansvar för spårbunden trafik.

### **Motorfordonsförsäkring**

Bolaget försäkrar kommunens fordon. Försäkringens omfattning är trafikförsäkring, vagnskadeförsäkring samt delkasko. För att hantera denna försäkring samarbetar bolaget med Göteborgs Stads Leasing AB (f.d. Gatubolaget) som äger större delen av kommunens bilpark.

Självbehållet för trafikförsäkring uppgick under 2016 till 5,0 Mkr (5,0 Mkr) per skada och 15,0 Mkr (15,0 Mkr) per år. Återförsäkring för stora kaskoskador finns i återförsäkringsprogrammet för egendom. Bolaget kaskoförsäkrar även spårvagnar.

### **Göta Lejons riskhanteringsarbete**

Göta Lejon driver ett aktivt skadebegränsande och skadeförebyggande arbete där analys och uppföljning liksom tidig upptäckt och rätt åtgärd är viktiga begrepp. Genom skadeförebyggande bidrag styrs insatser där de bäst behövs. Arbetet sker dels genom egen medverkan och/eller skadeförebyggande bidrag. Från år 1991 fram till och med 2016 har bolaget bidragit med ca 130 Mkr i skadeförebyggande bidrag. Under år 2016 har 5,0 Mkr betalats ut i bidrag.

Mycket skadeförebyggande arbete sker genom implementering av olika typer av fysiskt skydd. En väsentlig del av det skadeförebyggande arbetet är att installera och underhålla olika larmsystem för tidig upptäckt. Bolaget stödjer kunderna avseende installation av brand- och inbrottslarm i första hand till skolor/förskolor men även till idrotts-, kultur- och industribyggnader. Omfattningen av dessa tidigt upptäckande system har bidragit till att minimera omfattningen av brandskador och därmed kostnaden för inträffade bränder.

Viktiga dokument i arbetet är ägardirektiv för Göta Lejon, Försäkringspolicy för Göteborgs Stad och Säkerhetspolicy för Göteborgs Stad. Göta Lejon ska aktivt medverka och vara en av de drivande i kommunens gemensamma säkerhetsarbete. För att det skadeförebyggande arbetet ska fungera väl måste varje förvaltning eller bolag ha en säkerhetschef eller motsvarande. Genom regelbundna och dokumenterade kundbesök med både säkerhetsansvarig och försäkringsansvarig hos kund följer bolaget upp i vilken utsträckning stadens förvaltningar och bolag följer policyn och försäkringsvilkorens krav, samt hur kundernas försäkringslösningar stämmer överens med deras behov.

Göta Lejons skadeförebyggande program innehåller en besiktningsplan med alla försäkrade objekt med ett värde över 150 miljoner kr. På dessa objekt kommer en riskbesiktning att utföras vartannat till vart femte år, ju högre värde desto tätare intervall. Syftet med riskbesiktningarna är att få en bild av risker, verksamhet och annat som kan vara av försäkringsintresse, samt att identifiera lämpliga åtgärder som kan förbättra riskbilden. Resultatet av besiktningarna går igenom av Göta Lejon och respektive kund där även skadeförebyggande åtgärder identifieras och följs upp. Under 2016 har 35 besiktningar genomförts.

Av stor betydelse för det skadeförebyggande arbetet är kunskapen om vad som inträffar, händelsernas orsaker och kostnader. Göta Lejon arbetar därför aktivt med analysarbete och uppföljning av skador och händelser inom alla försäkringsområden.

Statistiken visar att antalet brandtillbud ligger på samma nivå 2016 som 2015. Vid årets slut hade 96 brandtillbud inträffat i egendom tillhörande Göta Lejons kunder, bostäder ej inräknade, vilket är lika många som under 2015. Av de 96 incidenterna var 44 anlagda, d v s 46 %. Denna siffra är en ökning jämfört med föregående år då motsvarande siffra var 38 %. 80 % av bränderna upptäcktes med hjälp av brandlarm som är direktkopplade till larmcentral.

Skolor drabbades av en större mängd bränder under 2016 än under 2015. Under 2016 inträffade 38 st. brandtillbud jämfört med 27 st. under 2015. Det innebär att skolbränder står för 40 % av brandtillbudena, skolor och förskolor står tillsammans för 50 % av brandtillbudena. 75 % av skol- och förskolebränderna är anlagda, vilket är en siffra som legat relativt stabilt över tid.

### **Väsentliga händelser under räkenskapsåret**

Sedan februari 2013 har Göteborgs Stad en försäkringspolicy. Detta har inneburit att Göta Lejon sedan dess har fått ett flertal nya kunder och från och med 2017-01-01 försäkrar samtliga bolag och förvaltningar inom Göteborgs Stad. Under hösten har bolaget arbetat med att ta in Renovakoncernen som tidigare har stått utanför den gemensamma försäkringslösningen.

Solvens II och övriga ökade krav på intern kontroll är en utmaning för bolaget med hänsyn till bolagets storlek. Solvens II är ett nytt europeiskt solvensregelverk för försäkringsbranschen. Regelverket handlar till stor del om ett modernt sätt att beräkna kapitalkrav baserat på risk istället för volym. Regelverket innehåller även krav på företagsstyrning, riskkontroll, riskhantering och genomlysning. Regelverket började gälla för Svenska försäkringsbolag 1 januari 2016.

Upphandlingen av ett nytt försäkringssystem avslutades under hösten. Systemet beräknas tas i drift under hösten 2017. Arbetet med uppsättning av det nya systemet samt migrering av data från det befintliga systemet pågår.

### **Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång och förväntad framtida utveckling**

En viktig framtidsfråga är på vilket sätt Göta Lejon kan bidra till att utveckla och förstärka Stadens arbete med riskhantering. Ett väl fungerande riskhanteringsarbete i staden reducerar inte bara kostnaden för skador utan ger även basen till ett kostnadseffektivt återförsäkringsprogram.

Omvärldsfaktorer såsom ökad risk för terrorbrott samt social oro är faktorer som bolaget behöver ta hänsyn till i dess framtida verksamhet.

Solvens II som trädde i kraft 2016-01-01 och andra ökade krav på intern kontroll är en utmaning. Bolaget måste på ett kostnadseffektivt sätt uppfylla externa myndigheters och Stadens krav på internkontroll.

Riskhantering och riskfinansiering kopplat till infrastrukturprojekten i Västsvenska paketet är en viktig pågående och framtida fråga för Göta Lejon.

De ökande vattenskadorna p g a översvämning är också en viktig fråga att ha fokus på i framtiden för bolaget.

En mycket viktig faktor för att Göta Lejon skall kunna utföra sitt uppdrag är att bolaget säkerställer ett högt engagemang och god kompetens hos personalen samt behåller sin personal. Det råder brist på erfaren personal inom de försäkrings- och riskhanteringsområden som Göta Lejon arbetar med. Dessutom ökar kraven på personal inom flera områden då vissa tjänster kräver lämplighetsprövning av Finansinspektionen. Rekryteringsbasen minskar i Göteborg då flera försäkringsbolag och försäkringsmäklare har dragit ner eller stängt sina kontor de senaste åren.

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

### **Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer**

Dessa finns beskrivna i not 2.

### **Medarbetare**

Bolaget använder BAS vid arbetsvärderingar. Det finns inga oskäliga löneskillnader mellan män och kvinnor.

All personal har personliga utvecklingsplaner som uppdateras och följs upp vid mål/utvecklings- och uppföljningssamtal under året.

Bolaget har 11 anställda.

Bolaget har en ledningsgrupp där bolagets huvudprocesser är representerade.

Ingen rörlig ersättning utgår till någon av bolagets anställda.

VD:s lön sätts av stadsdirektören för Göteborgs Stad. Lönen har inga rörliga delar. Det finns två ledande befattningshavare i bolaget, VD och vice VD. Göta Lejon har upprättat och offentliggjort en ersättningspolicy i enlighet med FFFS 2016:21. Denna finns att tillgå på bolagets hemsida <https://goteborg.se/wps/myportal/start/kommun-o-politik/kommunens-organisation/bolag/stadens-bolag/forsakrings-ab-gota-lejon>.

### Ekonomiskt utfall

Årets resultat före dispositioner och skatt uppgick till en vinst om 385 kkr (vinst 17 075 kkr). Försäkringsrörelsens resultat var minus 953 kkr (minus 10 545 kkr) och finansrörelsens resultat uppgick till 1 338 kkr (27 620 kkr).

Säkerhetsreserver uppgick efter gjorda dispositioner till 17 344 kkr. (17 946 kkr). Konsolideringsgraden minskade från 320 % till 258 % jämfört med föregående år. I femårsöversikten framgår de senaste 5 årens utveckling för nyckeltal.

### Skadeutfall

Totala kostnaden för årets egendomsskador uppgick till 31,5 Mkr (91,1 Mkr) efter avdragen självrisk. Skadekostnaderna utgjordes av brandskador om 24,6 Mkr (74,8 Mkr), naturskador om 0,3 Mkr (4,5 Mkr), vattenskador om 5,4 Mkr (2,8 Mkr) och övriga skador om 1,2 Mkr (9,0 Mkr). Skadekostnaderna för anlagd brand uppgick till en kostnad om 15,2 Mkr (7,4 Mkr). Antalet skador uppgick till 131 (125).

Skadekostnaden för årets ansvarsskador uppgick efter avdragen självrisk till 2,5 Mkr (1,6 Mkr). Skadekostnaden för ansvar för spårbunden trafik uppgick efter avdragen självrisk till 0,3 Mkr (3,1 Mkr). Totalt sett anmäldes 331 skador (264) till Göta Lejon avseende allmänt ansvar varav 22 (11) var över självrisk och för ansvar enligt järnvägstrafiklagen anmäldes 70 skador (135) varav 0 (1) var över självrisk.

Skadekostnaden för årets motorfordonsskador efter avdragen självrisk uppgick till 10,3 Mkr (12,6 Mkr). Anmälda skador till motorfordonsförsäkringen uppgick till 2 195 (2 200) varav 696 (644) avsåg trafikskador och 1 499 (1 556) avsåg vagnskador samt delkaskoskador.

### Förslag till behandling av ansamlad vinst

Till bolagsstämmans förfogande i bolaget står (kr):

Utjämningsfond	25 084 748
Årets resultat	987 623
<b>Totalt</b>	<b>26 072 371</b>

Styrelsen föreslår att den ansamlade vinsten om 26 072 371 kr överförs till utjämningsfond.

Resultat av verksamheten under året och ställningen vid årets utgång framgår av efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande bokslutskommentarer, kassaflödesanalyser och notupplysningar. Alla belopp uttrycks i tusentals kronor (kkr) där ej annat anges. Uppgifter inom parantes avser föregående år.

Årsredovisningen kommer att föreläggas bolagsstämman för fastställelse den 8 mars 2017.



## RESULTAT OCH KONSOLIDERING - FEMÅRSÖVERSIKT

KKR	2016	2015	2014	2013	2012
<b>RESULTAT</b>					
Premieintäkter f e r*	74 076	58 927	44 709	50 931	33 056
Försäkringsersättningar f e r*	-38 738	-40 383	-19 990	-17 081	-15 226
Skadeförebyggande bidrag	-5 018	-5 977	-4 201	-6 883	-3 099
Driftskostnader (exkl. skadeförebyggande bidrag)	-31 273	-23 144	-17 335	-16 479	-14 345
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	-	32	40	254	692
<b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>-953</b>	<b>-10 545</b>	<b>3 223</b>	<b>10 742</b>	<b>1 078</b>
Kapitalavkastning finansrörelsen	1 071	27 202	892	803	212
Övriga intäkter och kostnader	267	418	405	300	-7
<b>Resultat före dispositioner och skatt</b>	<b>385</b>	<b>17 075</b>	<b>4 520</b>	<b>11 845</b>	<b>1 283</b>
<b>Årets resultat</b>	<b>988</b>	<b>27 071</b>	<b>-74</b>	<b>-58</b>	<b>-22</b>
<b>KONSOLIDERINGSKAPITAL</b>					
Aktiekapital	145 000	145 000	145 000	145 000	45 000
Balanserat resultat	25 085	-428	-355	-297	-274
Årets resultat	988	27 071	-73	-58	-22
Obeskattade reserver	17 344	17 946	27 942	23 349	11 447
Totalt konsolideringskapital	188 417	189 589	172 514	167 994	56 151
Balansomslutning	311 809	374 296	261 184	253 531	172 678
Premieinkomst f e r*	73 700	59 212	44 764	50 945	33 178
Konsolideringsgrad %	256%	320%	385%	330%	169%
Försäkringstekniska avsättningar f e r*	83 856	96 984	11 215	10 044	4 308
Soliditet %	60%	50%	64%	64%	31%
Placeringsstillgångar (verkligt värde)	286 369	230 174	135 840	136 012	42 623
Kapitalbas	185 268	184 488	192 427	180 784	79 242
Solvenskapitalkrav	35 398	34 730	34 188	32 560	30 170
Minimikapitalkrav	-	-	-	-	-
Solvenskvot	-	-	-	-	-
<b>RESULTAT PÅ FÖRSÄKRINGSRÖRELSEN (brutto)</b>					
Skadekostnadsprocent	52%	69%	45%	34%	46%
Driftkostnadsprocent	49%	49%	48%	46%	53%
Totalkostnadsprocent	101%	118%	93%	79%	99%
<b>RESULTAT PÅ KAPITALFÖRVALTNINGEN</b>					
Direktavkastning/Totalavkastning**	0,0%	0,1%	0,7%	0,9%	1,8%

\* för egen räkning

\*\* Direktavkastning och totalavkastning beräknas som kapitalavkastning i förhållande till det genomsnittliga verkliga värdet på placeringstillgångarna. Koncernens placeringstillgångar består av reversfordran med kort löptid och behållning på koncernkonto varvid värdeförändringar och realisationsresultat inte blir tillämpliga. Därmed föreligger ingen skillnad mellan direktavkastning och totalavkastning.

## RESULTATRÄKNING

KKR	NOT	2016	2015
<b>TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE</b>			
PREMIEINTÄKTER (EFTER AVGIVEN ÅTERFÖRSÄKRING)			
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	3	111 316	112 855
Premier för avgiven återförsäkring		-37 616	-53 643
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	4	1 154	625
Återförsäkrarens andel av förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	5	-778	-910
Summa premieintäkter		74 076	58 927
KAPITALAVKASTNING ÖVERFÖRD FRÅN FINANSRÖRELSEN			
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen		-	32
FÖRSÄKRINGSERSÄTTNINGAR (EFTER AVGIVEN ÅTERFÖRSÄKRING)			
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	6	-101 334	-40 504
Återförsäkrarens andel av utbetalda försäkringsersättningar	6	60 000	85 603
Utbetalda försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	6	-41 334	45 099
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg. återförs.)	7	61 967	-85 803
Återförsäkrarens andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	5	-59 371	321
Förändring i avsättning för oreglerade skador (efter avg. återförs.)		2 596	-85 482
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)		-38 738	-40 383
DRIFTSKOSTNADER	8,9,10	-36 291	-29 121
<b>SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA RESULTAT</b>		<b>-953</b>	<b>-10 545</b>
<b>ICKE-TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN</b>			
SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA RESULTAT			
KAPITALAVKASTNING, INTÄKTER I SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN	11	1 071	27 234
KAPITALAVKASTNING, KOSTNADER I SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN	12	-	-
KAPITALAVKASTNING ÖVERFÖRD TILL SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN		-	-32
ÖVRIGA INTÄKTER		267	418
ÖVRIGA KOSTNADER		-	-
<b>RESULTAT FÖRE BOKSLUTSDISPOSITIONER OCH SKATT</b>		<b>385</b>	<b>17 075</b>
BOKSLUTSDISPOSITIONER Förändring säkerhetsreserv		603	9 996
<b>RESULTAT FÖRE SKATT</b>		<b>988</b>	<b>27 071</b>
SKATT PÅ ÅRETS RESULTAT	13	-	-
<b>ÅRETS RESULTAT</b>		<b>988</b>	<b>27 071</b>
<b>RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT</b>			
ÅRETS RESULTAT		988	27 071
ÖVRIGT TOTALRESULTAT		-	-
<b>SUMMA TOTALRESULTAT</b>		<b>988</b>	<b>27 071</b>

## BALANSRÄKNING

KKR	NOT	2016-12-31	2015-12-31
<b>TILLGÅNGAR</b>			
<b>IMMATERIELLA TILLGÅNGAR</b>			
Andra immateriella tillgångar	14	4 314	5 101
<b>PLACERINGSTILLGÅNGAR</b>			
Placeringar i Göteborgs Stad och koncernföretag			
Lån till Göteborgs Stad i form av revers	15,16	252 535	212 535
Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	15	33 834	17 639
Summa placeringstillgångar		<u>286 369</u>	<u>230 174</u>
<b>ÅTERFÖRSÄKRARES ANDEL AV FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR</b>			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	5	0	778
Oreglerade skador	5	10 227	69 598
Summa återförsäkr andel av försäkringstekniska avsättningar		<u>10 227</u>	<u>70 376</u>
<b>FORDRINGAR</b>			
Fordringar avseende direkt försäkring	17	3 239	2 400
Fordringar avseende återförsäkring		-	-
Övriga fordringar		0	61 941
Summa fordringar		<u>3 239</u>	<u>64 341</u>
<b>ANDRA TILLGÅNGAR</b>			
Materiella tillgångar	18	393	634
Kassa och bank		-	-
Summa andra tillgångar		<u>393</u>	<u>634</u>
<b>FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER</b>			
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19	7 267	3 670
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		<u>7 267</u>	<u>3 670</u>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>311 809</b>	<b>374 296</b>

## BALANSRÄKNING

KKR

	NOT	2016-12-31	2015-12-31
<b>EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER</b>			
EGET KAPITAL			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital (1 450 st med ett kvotvärde om 100 000 kronor)		145 000	145 000
Fond för utvecklingsutgifter		1 558	
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat			-428
Utjämningsfond		25 085	
Årets resultat		988	27 071
Summa eget kapital		172 631	171 643
OBESKATTADE RESERVER			
Säkerhetsreserv		17 344	17 946
Summa obeskattade reserver		17 344	17 946
FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR (FÖRE AVGIVEN ÅTERFÖRSÄKRING)			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	4	9	1 162
Oreglerade skador	7,20	104 231	166 198
Summa försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)		104 240	167 360
SKULDER			
Skulder avseende direkt försäkring		4 717	1 364
Skulder avseende återförsäkring		0	4 927
Övriga skulder		8 859	9 117
Summa Skulder		13 576	15 408
UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	21	4 018	1 939
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		4 018	1 939
<b>SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER</b>		<b>311 809</b>	<b>374 296</b>

**KKR**

**Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat**

	<u>Totalt</u>	<u>Egendom</u>	<u>Ansvar</u>	<u>Motorfordon, ansvar mot tredjeman</u>	<u>Motorfordon, övriga klasser</u>	<u>Övriga försäkringsklasser</u>
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	74 076	49 140	10 443	4 184	9 597	712
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	-	-	-	-	-	-
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-38 738	-30 595	-98	-5 545	-2 500	-
Driftskostnader	-36 291	-27 226	-4 169	-1 493	-2 962	-441
Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	-953	-8 681	6 176	-2 854	4 135	271

**Försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring**

Ej intjänade premier och kvardröjande risker	9	9	-	-	-	-
Oreglerade skador	104 231	62 636	31 270	6 723	3 602	-
Summa försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring	104 240	62 645	31 270	6 723	3 602	-

**Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar**

Ej intjänade premier och kvardröjande risker	-	-	-	-	-	-
Oreglerade skador	10 227	16 199	-5 972	-	-	-
Summa återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	10 227	16 199	-5 972	-	-	-

**Noter till resultatanalys för skadeförsäkringsrörelse**

**Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)**

Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	111 316	78 839	14 868	5 369	10 653	1 587
Premier för avgiven återförsäkring	-37 616	-29 950	-4 550	-1 185	-1 056	-875
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	1 154	1 029	125	-	-	-
Återförsäkrarens andel av förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-778	-778	-	-	-	-
Premieintäkter(efter avgiven återförsäkring)	74 076	49 140	10 443	4 184	9 597	712

**Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)**

Utbetalda försäkringsersättningar						
Före avgiven återförsäkring	-101 334	-83 249	-6 900	-6 385	-4 800	-
Återförsäkrarens andel	60 000	60 000	-	-	-	-
	-41 334	-23 249	-6 900	-6 385	-4 800	0
Förändring i avsättning för oreglerade skador						
Före avgiven återförsäkring	61 967	43 027	15 800	840	2 300	-
Återförsäkrarens andel	-59 371	-50 373	-8 998	-	-	-
	2 596	-7 346	6 802	840	2 300	0

**Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)**

	-38 738	-30 595	-98	-5 545	-2 500	0
--	---------	---------	-----	--------	--------	---

## KASSAFLÖDESANALYS

KKR	2016	2015
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat <sup>1</sup>	385	-10 065
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet mm		
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	2 357	2 397
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar	300	305
Realisationsvinst/förlust	0	27 140
Justering för ej erhållen ränta		
Betald skatt	-52	296
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>2 990</b>	<b>20 073</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		
Ökning(-)/Minskning(+) av försäkringstekniska fordringar	60 149	8 605
Ökning(-)/Minskning(+) av kortfristiga fordringar	57 505	-63 753
Ökning(+)/Minskning(-) av skulder avseende direkt försäkring och återförsäkring	-1 574	5 129
Ökning(+)/Minskning(-) av övriga kortfristiga skulder	1 874	5 434
Ökning(+)/Minskning(-) av försäkringstekniska avsättningar	-63 120	85 179
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>57 824</b>	<b>60 666</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-1 570	-1 028
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-59	-98
Avyttring av materiella anläggningstillgångar	0	6
Ökning(-)/Minskning(+) av placeringstillgångar - koncernföretag	-	34 788
Ökning(-)/Minskning(+) av placeringstillgångar - revers	-40 000	-102 096
Ökning(-)/Minskning(+) av placeringstillgångar - kommunkonto	-16 195	7 762
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-57 824</b>	<b>-60 666</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Nyemission	-	-
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Likvida medel vid årets början</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<sup>1</sup> Upplysning om betalda och erhållna räntor		
Under perioden betald ränta	-	-
Under perioden erhållen ränta	-	94

## RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

	Aktie- kapital	Fond för utveck- lingsutgifter	Balanserat resultat	Utjämn- ingsfond	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående balans 1 januari 2015	145 000	0	-355	0	-73	144 572
Överföring av föregående års resultat			-73		73	0
Årets resultat					27 071	27 071
Utgående balans 31 december 2015	145 000	0	-428	0	27 071	171 643
Ingående balans 1 januari 2016	145 000	0	-428	0	27 071	171 643
Överföring av föregående års resultat		1 558	428	25 085	-27 071	0
Årets resultat					988	988
Utgående balans 31 december 2016	145 000	1 558	0	25 085	988	172 631

## NOTER (KKR)

## NOT 1 REDOVISNINGSPRINCIPER

**Allmänt**

Årsredovisningen avges per den 31 december 2016 och avser Försäkrings AB Göta Lejon, org.nr. 516401-8185, med säte i Göteborg. Adressen till huvudkontoret är Stora Badhusgatan 6, 411 21 Göteborg.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 10 februari 2017. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 8 mars 2017.

**Grund för årsredovisningens upprättande**

Försäkrings AB Göta Lejon är ett onoterat bolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Bolaget upprättar årsredovisningen i enlighet med av EU antagna internationella redovisningsstandarder International Financial Reporting Standards (IFRS) utgivna av International Accounting Standards Board (IASB) samt tolkningar av dessa utgivna av IFRS Interpretations Committee, såsom de antagits av EU. Därutöver tillämpas också Lag (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2015:12 inklusive ändringsföreskrifter samt rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer, utgiven av Rådet för finansiell rapportering. Årsredovisningen är därför upprättad enligt IFRS så långt det är förenligt med ÅRFL, RFR 2 och Finansinspektionens föreskrifter. Anskaffningsvärdeметоден ligger också som grund för rapporternas upprättande. Några transaktioner med ägarna som redovisas över eget kapital förekommer ej varför detta inte ingår i rapporten över eget kapital. Det förekommer inte heller några icke-ägartransaktioner som redovisas över eget kapital varmed någon rapport över totalresultat inte heller redovisas då totalresultatet är detsamma som det resultat som framgår av resultaträkningen.

**Nya och ändrade standarder och tolkningar**

Ingen av de ändringar och tolkningar av befintliga standarder som ska tillämpas från och med räkenskapsåret som började den 1 januari 2016 har någon väsentlig inverkan på bolagets finansiella rapporter.

**Nya och ändrade standarder och tolkningar som ännu ej trätt i kraft**

Ett antal nya och ändrade IFRS har ännu inte trätt i kraft och har inte förtdstillämpats vid upprättandet av bolagets finansiella rapporter. Nedan beskrivs de IFRS som kan komma att påverka bolagets finansiella rapporter. Inga av de övriga nya standarder, ändrade standarder eller IFRIC-tolkningar som har publicerats fram till den 31 december 2016 förväntas ha någon påverkan på bolagets finansiella rapporter.

**IFRS 9 Financial Instruments**

IFRS 9 omfattar redovisning av finansiella tillgångar och skulder och ersätter IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. I likhet med IAS 39 klassificeras finansiella tillgångar i olika kategorier, varav vissa värderas till upplupet anskaffningsvärde och andra till verkligt värde. IFRS 9 inför andra kategorier än de som finns i IAS 39. IFRS 9 inför också en ny modell för nedskrivningar av finansiella tillgångar. Syftet med den nya modellen är bland annat att kreditförluster ska redovisas tidigare än under IAS 39. För finansiella skulder överensstämmer IFRS 9 i stort med IAS 39. För skulder redovisade till verkligt värde ska dock den del av verkligtvärdeförändringen som är hänförlig till den egna kreditrisken redovisas i övrigt totalresultat istället för i resultatet, såvida detta inte orsakar inkonsekvens i redovisningen. Ändrade kriterier för säkringsredovisning kan leda till att fler ekonomiska säkringsstrategier uppfyller kraven för säkringsredovisning enligt IFRS 9 än enligt IAS 39. IFRS 9 Financial Instruments träder i kraft den 1 januari 2018. EU har dock ännu inte godkänt standarden. Det finns inget beslut om när standarden kommer att tillämpas av bolaget. Under kommande år kommer en utredning påbörjas för att utreda hur IFRS 9 kommer att påverka de finansiella rapporterna för bolaget.

**IFRS 15 Revenue from contracts with customers**

IFRS 15 ersätter samtliga tidigare utgivna standarder och tolkningar som hanterar intäkter med en samlad modell för intäktsredovisning. Standarden bygger på principen att en intäkt ska redovisas när en utlovad vara eller tjänst överförs till kund, d.v.s. när kunden erhållit kontroll över denna. Detta kan ske över tid eller vid en tidpunkt.

IFRS 15 antogs i september 2016 av EU i den version som publicerades i maj 2014 och träder i kraft den 1 januari 2018. De förtydliganden till IFRS 15 som publicerades av IASB i april 2016 förväntas antas under första halvåret 2017.

Den initiala bedömningen är att huvuddelen av företagets intäkter hänförs till försäkringsavtal, som omfattas av IFRS 4, varför effekten av IFRS 15 på bolagets finansiella rapporter ej bedöms vara väsentlig.

**IFRS 17**

IASB har i flera år arbetat med en ny redovisningsstandard för försäkringskontrakt, IFRS 17, som tidigare gick under beteckningen IFRS 4 fas II. Ett nytt Exposure Draft (ED) blev utgivet i juni 2013. Prognosen är att standarden ska publiceras i början av 2017 och träda i kraft 2020 eller 2021 med en implementeringsperiod om tre år på grund av att man räknar med att företagen behöver god tid på sig för implementering. Standarden förväntas innebära stora förändringar i sättet att redovisa framför allt försäkringskontrakt med en avtalstid som är längre än ett år, både vad gäller värdering och presentation. Bolagets försäkringskontrakt består till största delen av korta kontrakt med löptid på ett år och den initiala bedömningen är att effekten av standarden på bolagets finansiella rapporter ej bedöms vara väsentlig. Under kommande år kommer en utredning påbörjas för att utreda hur IFRS 17 kommer att påverka de finansiella rapporterna för bolaget.

**IFRS 16 Leases**

IFRS 16 ersätter IAS 17 från och med 1 januari 2019. Standarden anger att leasetaagaren ska redovisa de flesta leasade tillgångar på balansräkningen genom att redovisa såväl tillgången som skulden. Utifrån leasegivarens perspektiv innebär den nya standarden inte i all väsentlighet några större redovisningsmässiga skillnader gentemot tidigare standard. Standarden förväntas bli antagen under andra halvåret 2017. Någon utvärdering av effekterna av standarden har ännu inte påbörjats.

**Årliga förbättringar 2010-2012**

IAS 24 Upplysningar om närstående utökar definitionen av närstående till att inkludera företag som tillhandahåller "management-tjänster" till det rapporterade företaget eller dess moderföretag. Upplysningar ska lämnas om de kostnader som belastat det rapporterade företaget.

**Väsentliga uppskattningar och bedömningar**

Upprättande av redovisning i enlighet med IFRS kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader samt ansvarsförbindelser. Uppskattningar och bedömningar är baserade på historiska erfarenheter och grundar sig på den bästa information som finns tillgänglig på balansdagen. Det verkliga utfallet kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Uppskattningar och antagandena ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om den endast påverkar denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Det är framförallt redovisning av försäkringstekniska avsättningar som innehåller betydande inslag av uppskattningar och bedömningar. I samband med skadereglering med stöd av externa skadereglerare görs en bedömning av förväntat ekonomiskt utflöde till följd av inträffad ersättningsbar skada. Denna bedömning ligger till grund för redovisning av avsättning för inträffade och rapporterade skador. För inträffade men inte rapporterade skador (IBNR) baseras avsättningar på aktuariella antaganden och bedömningar, vilka kan bygga på skadehistorik inom företaget eller i branschen. Den slutliga kostnaden för inträffade skador kan komma att avvika från dessa bedömningar som görs i samband med årsbokslut.

**Tvister**

Inom ramen för den normala affärsverksamheten har Försäkrings AB Göta Lejon ett par tvister. Bolaget har i de fall det rör större belopp gjort en bedömning av det sannolika ekonomiska utfallet och behovet av en eventuell avsättning.

**Principer för resultaträkningen**

I resultaträkningen sker en uppdelning av resultatet för försäkringsrörelsen - det tekniska resultatet - och det icke-tekniska resultatet, som huvudsakligen är hänförligt till kapitalförvaltningen. Premieinkomsten redovisas brutto och från detta avgår sedan avgiven återförsäkring. Premieintäkt samt kostnad för avgiven återförsäkring beräknas utifrån förändringen i avsättningar för ej intjänade premier och återförsäkrarnas andel av förändring i ej intjänade premier. Premieintäkterna för egen räkning redovisas som summan härav. Försäkringsersättningar består av utbetalda försäkringsersättningar samt förändring av avsättningar för oreglerade skador. Dessa poster redovisas brutto och ett avdrag görs därefter för återförsäkrarnas andel. Försäkringsersättningar för egen räkning redovisas som summan härav.

**Redovisning av försäkringsavtal**

För skadeförsäkring redovisas såsom premieinkomst samtliga premier för de försäkringsavtal som klassificerats som försäkringskontrakt enligt IFRS 4 och för vilka ansvarighet inträtt, det vill säga när försäkringsperioden börjat löpa eller premien förfallit till betalning. Premieinkomsten inkluderar såväl aviserade som förfallna direktförsäkringspremier. Kostnader för skadereglering ingår i försäkringsrörelsens administrativa kostnader och allokeras till försäkringsersättningar i resultaträkningen.

**Driftskostnader**

Bland driftskostnader ingår huvudsakligen lönekostnader, lokalkostnader, avskrivningar på immateriella och materiella tillgångar, kostnader för konsulttjänster, IT-konsultkostnader samt mottagen och erhållen kommission. Alla anställda inklusive VD har avgiftsbestämda pensionsplaner. Ersättningarna har inga rörliga delar. Samtliga pensionsförpliktelser redovisas som avgiftsbestämda pensioner. Det skadeförebyggande bidraget som gavs 2016 till Göteborgs Stad redovisas liksom tidigare år som driftskostnad.

**Kapitalavkastning i försäkringsrörelsen**

Kapitalavkastning förs över från kapitalförvaltningens resultat till tekniskt resultat för skadeförsäkringsrörelsen baserat på nettot av försäkringsrörelsens genomsnittliga försäkringstekniska avsättningar och utestående nettofordringar. Kalkylräntan är baserad på den faktiska avkastningen under året vilket motsvarar Kommunbankens inlåningsränta.

**Ränteintäkter**

Ränteintäkter består till största delen av ränteintäkter från medel insatta på koncernkonto tillhörande Göteborgs kommun eller från reverser utgivna av Göteborgs kommun. Ränteintäkter redovisas i den period de har intjänats.

**Skatt****Aktuell Skatt**

Bolagskatten i Sverige är 22% av årets skattepliktiga resultat.

**Uppskjuten skatt**

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden och baseras på temporära skillnader mellan redovisat och skattemässigt värde av tillgångar och skulder. Inga temporära skillnader finns då placeringstillgångarna redovisas till upplupet anskaffningsvärde vilket motsvarar det skattepliktiga värdet.

**Kassaflödesanalys**

Kassaflödesanalysen upprättas enligt den indirekta metoden och fördelas på löpande verksamhet, investeringsverksamhet och finansieringsverksamhet. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- eller utbetalningar.

**Konsolideringskapital**

I konsolideringskapitalet ingår aktiekapital, balanserat resultat, årets resultat och obeskattade reserver.



**Principer för balansräkningen****Övriga immateriella anläggningstillgångar**

Övriga immateriella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Tillgångarna består av förvärvat programvara som bedöms vara av väsentligt värde för rörelsen under kommande år. Avskrivningstiden bestäms utifrån bedömd nyttjandeperiod vilken bedöms uppgå till 5 år. Återstående livslängd för anläggningstillgångar bedöms och anpassas på årlig basis. Nedskrivning görs om nyttjandevärdet bedöms understiga det bokförda värdet.

**Materiella tillgångar**

Inventarier redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Avskrivningstiden bestäms utifrån bedömd nyttjandeperiod vilken bedöms uppgå till 5 år.

**Placeringstillgångar**

Placeringstillgångar för vilka bolaget bär placeringsrisken omfattar lån till Göteborgs Stad och redovisas i kategorin Lånefordringar och Kundfordringar till upplupet anskaffnings värde med tillämpning av effektivräntemetoden. Bolaget har gjort bedömningen att verkliga värdet inte skiljer sig från det upplupna anskaffningsvärdet.

**Fordringar**

Fordringar redovisas till det belopp som förväntas inflyta. Avsättning för osäkra fordringar görs vid behov. Fordringar delas upp på direkt försäkring, återförsäkring samt övriga fordringar. Fordringar avseende direkt försäkring består vanligtvis av fakturerade men ännu ej betalda försäkringspremier. Fordringar avseende återförsäkring består för det mesta av fakturerade men ännu ej betalda skadeavräkningar. Fordringar redovisas vid det första redovisningstillfället till verkligt värde och därefter till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden.

**Försäkringstekniska avsättningar**

Avsättningen för ej intjänade premier och kvardröjande risker avser att täcka den förväntade skade- och driftskostnaden under den återstående löptiden på redan ingångna försäkringskontrakt. Avsättningen beräknas strikt tidsproportionellt enligt en så kallad pro rata temporis-beräkning. Eftersom Göta Lejons försäkringskontrakt ofta sammanfaller med kalenderåret blir avsättningen för ej intjänade premier liten i årsbokslutet. Om premienivån bedöms vara otillräcklig för att täcka de förväntade skade- och driftskostnaderna, skall avsättning för ej intjänade premier förstärkas med avsättning för kvardröjande risker. Företagets tillämpade redovisnings- och värderingsprinciper för balansposterna avsättningar för ej intjänade premier och kvarvarande risker innebär automatiskt en prövning av att avsättningarna är tillräckliga med avseende på förväntade framtida utflöden av ekonomiska resurser.

Avsättning för oreglerade skador skall täcka de förväntade framtida utbetalningarna för samtliga inträffade skador, inklusive de skador som ännu ej rapporterats till bolaget, så kallad IBNR-avsättning. Samtliga rapporterade skador hanteras individuellt och en avsättning görs med hjälp av bedömningar av professionella skadereglerare. Avsättningen för oreglerade skador diskonteras ej. I avsättningen för oreglerade skador ingår samtliga kostnader för skadereglering.

Vid beräkningen av IBNR- avsättningen har bolaget beaktat skadeutbetalningar, inträffade skador (skadeutbetalningar plus avsättningar för kända skador, så kallade case reserver) och antalet rapporterade skador. Följande metoder har använts: Development Factor Method (även kallad Chain Ladder), Bornhuetter-Ferguson, Benktander-Hovinen, Cape Cod och i vissa fall Frequency Severity. Den slutliga nivån för avsättningen har i de flesta fall beräknats som en kombination av resultaten för var och en av dessa nämnda metoder. Från och med 2016 har IBNR ändrats från nettoredovisning till bruttoredovisning. Det har inte varit möjligt att ändra historiska siffror p g a avsaknad av underlag för detta.

Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar redovisas till belopp som motsvarar återförsäkrarens ansvar för försäkringstekniska avsättningar enligt ingångna återförsäkringsavtal samt en avsättning till IBNR.

**Skulder**

Räntebärande skulder redovisas initialt till verkligt värde och därefter till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden. För icke räntebärande skulder såsom leverantörsskulder och övriga skulder motsvarar nominellt belopp upplupet anskaffningsvärde.

**Obeskattade reserver**

Säkerhetsreserv utgör en kollektiv säkerhetsbetingad förstärkning av de försäkringstekniska avsättningarna. Återföringar är föremål för begränsningar och kräver i vissa fall myndighetstillstånd. Avsättningar till och återföringar från säkerhetsreserv redovisas under bokslutsdispositioner.

**Leasing**

I uruvida ett leasingavtal är finansiellt eller inte beror på på transaktionens innebörd snarare än på avtalsformén. Ett leasingavtal klassificeras som finansiell leasing om det i allt väsentligt överför de risker och fördelar som följer med ägande. All annan leasing klassificeras som operationell leasing. Försäkrings AB Göta Lejon har endast operationell leasing vilket består av hyresavtal. Som leasetagare redovisas hyreskostnaden som kostnad i den period den avser.

**NOT 2 RISKHANTERING**

Risk utgör en väsentlig del av Göta Lejons verksamhet. Skadeförsäkring går ut på att överföra en risk från försäkringstagaren till försäkringsgivaren. Göta Lejon tar in premier från stadens olika förvaltningar och bolag och förbinder sig att ersätta dem om en försäkrad skadehändelse inträffar. Risktagande är nödvändigt för att uppnå verksamhetens mål och sker utifrån medvetna beslut. Bolaget arbetar strukturerat med riskhantering för att skapa möjlighet till medvetna beslut, understödja strategiska mål samt undvika förluster. I alla beslut ska hänsyn tas till risk och regelbundenhet. Bolaget är verksamt på en reglerad marknad varvid regelöverträdelser inte är acceptabla. Compliancerisk är inte föremål för medvetet risktagande.

Bolagets riskkapital bestäms årligen av styrelsen och uttrycks genom att ange ett intervall för bolagets risktolerans. Risktoleransen i sin tur uttrycks som funktion av Bolagets solvenskvot beräknad enligt standardformeln för Solvens 2.

Göta Lejons rörelseresultat beror dels på det försäkringstekniska resultatet, dels på avkastningen på placeringstillgångarna. Korrekt prissättning av försäkringsavtalen avgör helt och hållet det försäkringstekniska resultatet. Det finns risk för ogynnsamma resultatutfall beroende på den naturliga osäkerhet som finns när det gäller skadeutfall. För att hantera denna osäkerhet köper Göta Lejon extern återförsäkring av bolag med god finansiell styrka. Placeringsverksamheten är mycket enkel och med mycket låg risk eftersom alla placeringar görs hos ägaren, Göteborgs Kommun, som är finansiellt stark.

Försäkringsverksamhet är en väl reglerad verksamhet och det finns formella regler för minimikapital och kapitalstruktur. Rapportering sker kvartalsvis till Finansinspektionen, den myndighet som har till uppgift att övervaka finanssektorn.

**Skadeförsäkringsrisk**

Skadeförsäkringsrisken består av Premierisk, Reservrisk och Katastrofrisk. Bolaget tecknar försäkringar enligt Göteborgs stad försäkringspolicy. Bolaget tar hänsyn till risk då premier bestäms med hjälp av vedertagna principer. Bolaget säkerställer genom återförsäkring att skadeförsäkringsrisken är inom givna ramar via beslutat självbehåll. Premierisk föreligger om det finns risk att den beräknade premien inte täcker det förväntade skadebeloppet. Reservrisk finns om det finns risk för att den avsatta reserven för inträffade skador inte är tillräcklig. Göta Lejon arbetar med noggrann uppföljning av samtliga skador och gör avsättningar till IBNR. Avsättningarna följs upp per respektive skadeår och bransch genom skadeavvecklingstrianglar där det framgår hur väl reserverna stämmer överens med det slutliga skadeutfallet. Avsättningarna kontrolleras av bolagets aktuarie. Bolaget köper också extern revision av skadorna. Katastrofrisk är risk för mycket stora skador. De försäkringstekniska avsättningarna d v s avsättning för ej intjänad premie och avsättning för oreglerade skador redovisas i nominella belopp i balansräkningen. Ur redovisningssynpunkt är därför Göta Lejon endast utsatt för förändringar i den framtida inflationen. Det ekonomiska värdet av dessa avsättningar, d v s nuvärdet av de framtida utbetalningarna påverkas däremot av ränteläget. För Göta Lejon är tiden mellan skadetillfället och utbetalning relativt kort eftersom egendomsaffären är dominerande i bolaget. Räntelägets svängningar är därför inte en väsentlig risk för bolaget.

<i>Självbehåll (egen risk) per riskslag, Kkr</i>	<b>Per skada</b>	<b>Per År</b>
Egendomsförsäkring Staden	17 500	35 000
Egendomsförsäkring Göteborg Energi / Renova	10 000	20 000
Egendomsförsäkring Framtiden	5 000	5 000
Terrorismförsäkring Egendom	15 000	15 000
Ansvarsförsäkring inkl järnvägsansvar	5 000	15 000
Ansvarsförsäkring trafikansvar	5 000	15 000
Förmögenhetsbrott	5 000	
Spårvagn kasko	3 000	

Tabell känslighetsanalys, Premierisk. Inverkan på resultat före skatt och dispositioner.

<b>Kkr</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
1 procentenhet förändring i totalkostnadsprocenten	1 125	1 135
1% förändring i premienivån	1 125	1 135
1% förändring i skadekostnad	387	404
1% förändring i återförsäkringspremien	384	545

**Marknadsrisk**

Den är mycket begränsad då Bolaget placerar sitt kapital på bankkonto. Detta innebär att bolaget erhåller en jämn avkastning över tid och minimerar sin risk.

**Motpartsrisk**

För att minimera kreditriskerna vid återförsäkring accepterar Göta Lejon inte återförsäkrare med sämre rating än A enligt Standard & Poor's skala. Bolaget följer kontinuerligt upp återförsäkrarnas rating. Alla placeringar görs i reverser utställda av Göteborgs kommun eller placeringar på koncernkonto. Detta gör att kreditrisken är obetydlig eftersom Göteborgs Kommun har AA+ i rating.

**Återförsäkrandel per kreditbetyg**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>		
andel återförsäkringspremie i procent per kreditbetyg	<b>Procent andel</b>	<b>Procent andel</b>	<b>Rating</b>	<b>Förändring</b>
	2	1	A-	1
	0	14	A	-14
	24	9	A+	15
	73	75	AA-	-2
	0	0	AA	0
	1	1	AA+	0
	0	0	AAA	0
	<b>100</b>	<b>100</b>		<b>0</b>

**Operativ risk**

Toleransen fastställs årligen av styrelsen mot bakgrund av bolagets riskfilosofi men får aldrig överstiga aktuellt schablonvärde enligt standardmodellen i Solvens II.

Risker som bedöms vara större än angivet värde ska undvikas eller reduceras och dessa åtgärder ska återrapporteras till styrelsen.

**Likviditetsrisk**

Bolagets likviditetsbehov analyseras per budgetår baserat på den likviditetsprognos som upprättas i samband med bolagets affärsplanering. Bolagets likvida medel ska åtminstone uppgå till av styrelsen beslutad nivå som definieras i bolagets finansiella anvisning.

**Affärsrisk**

Bolaget ska hantera risker som innebär hot mot övergripande mål och strategi. Hanteringen av affärsrisker ska ske genom en strukturerad identifiering och bedömning av potentiella händelser. Risker som bedömts allvarliga ska åtgärdas och rapporteras till styrelsen.

**Riskhantering och kontroll**

Göta Lejons riskhantering och kontroll ska identifiera, mäta och analysera risker som kan förhindra Göta Lejon att nå sina mål. Göta Lejons styrelse ansvarar för att riskerna är rätt hanterade och under kontroll. Varje år görs en riskanalys som identifierar och värderar de väsentligaste riskerna. Dessa risker ska sedan behandlas under året. Det finns en arbetsordning som fördelar ansvaret mellan styrelsen och verkställande direktören. Styrelsen styr verksamheten bland annat genom policies och riktlinjer.

Inom bolaget finns det en samlad funktion för självständig riskkontroll. Denna funktion är underställd verkställande direktören och fullgörs av extern konsult. Verkställande direktören informerar styrelsen om resultatet av den företagna riskkontrollen. Det finns en funktion (compliance) som utgör ett stöd för att verksamheten drivs enligt gällande regler. Denna funktion är underställd verkställande direktören och fullgörs av extern konsult. Styrelsen har sett till att det finns en funktion som granskar och utvärderar den interna kontrollen. Denna funktion utförs av en auktoriserad revisionsbyrå.

**NOT 3 PREMIEINKOMST**

Direkt försäkring i Sverige	2016	2015
Egendom	78 839	80 176
Ansvar	14 868	15 676
Motorfordon, ansvar mot tredje man	5 369	5 358
Motorfordon, övriga klasser	10 653	10 015
Övriga försäkringsklasser	1 587	1 630
TOTALT	111 316	112 855

**NOT 4 AVSÄTTNING FÖR EJ INTJÄNADE PREMIER OCH KVARDRÖJANDE RISKER**

	2016	2015
Ingående balans	1 162	1 787
Under räkenskapsåret intjänade premier från tidigare räkenskapsår	-1 163	-1 787
Årets avsättning	9	1 162
Förändring i avsättning	1 154	625
Utgående balans	9	1 162

**NOT 5 ÅTERFÖRSÄKRARNAS ANDEL AV FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR**

	Avsättning för ej intjänade premier och kvar - dröjande risker	Avsättning för inträffade och rapporterade skador	Avsättning för IBNR	Totalt
	2016			
<b>Förändring under perioden</b>				
Ingående balans	778	69 598	0	70 376
Förändring tidigare räkenskapsår	-778	-49 214		-49 992
Årets avsättning	0	0	-10 157	-10 157
Förändring i avsättning	-778	-49 214	-10 157	-60 149
Utgående balans	0	20 384	-10 157	10 227

**NOT 6 UTBETALDA FÖRSÄKRINGSERSÄTTNINGAR**

	Före avgiven återförs	Åf:s andel 2016	F e r *)	Före avgiven återförs	Åf:s andel 2015	F e r*)
Utbetalda skadeersättningar	-93 104	60 000	-33 104	-32 118	85 603	53 485
Driftskostnader för skadereglering	-8 230	-	-8 230	-8 386	-	-8 386
<b>TOTALT</b>	<b>-101 334</b>	<b>60 000</b>	<b>-41 334</b>	<b>-40 504</b>	<b>85 603</b>	<b>45 099</b>

\*) F e r = För egen räkning

Den stora ökningen av utbetalda skadeersättningar före avgiven återförsäkring under 2016 beror främst på utbetalningar på 60 Mkr i en stor brandskada som inträffade i augusti 2015. Hela beloppet 60 000 kkr under återförsäkrars andel är hänförlig till denna skadan.

**NOT 7 AVSÄTTNING FÖR OREGLERADE SKADOR**

	Inträffade och rapporterade skador	IBNR	Avsättning för skaderegleringskostnad	TOTALT
	<b>2015</b>			
Ingående balans	63 833	15 485	1 076	80 394
Under räkenskapsåret reglerade skador från tidigare räkenskapsår	-24 369	-	-4 719	-29 088
Ändrad bedömning av skador från tidigare räkenskapsår	-6 591	-659	4 856	-2 394
Årets avsättning	99 557	15 527	2 202	117 286
Omklassificering av skador från tidigare räkenskapsår	-	-	-	-
Utgående balans	132 430	30 353	3 415	166 198
	<b>1 år</b>	<b>2 år</b>	<b>3 år</b>	<b>&gt;3 år</b>
Förväntade betalningar från avsättning för oreglerade skador (ej skadereglering)	60 269	38 538	29 000	34 976
	<b>2016</b>			
Ingående balans	132 430	30 353	3 415	166 198
Under räkenskapsåret reglerade skador från tidigare räkenskapsår	-81 081	-	-3 179	-84 260
Ändrad bedömning av skador från tidigare räkenskapsår	3 376	-33 132	1 333	-28 423
Årets avsättning	28 844	19 970	1 902	50 716
Omklassificering av skador från tidigare räkenskapsår	-	-	-	-
Utgående balans	83 569	17 191	3 471	104 231
	<b>1 år</b>	<b>2 år</b>	<b>3 år</b>	<b>&gt;3 år</b>
Förväntade betalningar från avsättning för oreglerade skador (ej skadereglering)	65 525	19 923	7 153	8 159

**NOT 8 DRIFTSKOSTNADER**

	2016	2015
Administrationskostnader	-36 291	-35 270
Erhållna provisioner i avgiven återförsäkring	-	6 149
<b>DRIFTSKOSTNADER</b>	<b>-36 291</b>	<b>-29 121</b>
<b>Totala driftskostnader före funktionsindelning</b>		
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Personalkostnader	-12 414	-12 826
Lokalkostnader	-1 198	-1 257
Avskrivningar	-2 657	-2 702
Realisationsförlust vid utrangering	0	-6
Skadeförebyggande bidrag	-5 018	-5 977
Material och köpta tjänster	-7 974	-6 912
IT-kostnader	-6 793	-4 033
Erhållna provisioner i avgiven återförsäkring	0	6 149
Övrigt	-237	-1 557
<b>TOTALA DRIFTSKOSTNADER FÖRE FUNKTIONSENDELNING</b>	<b>-36 291</b>	<b>-29 121</b>

I driftskostnader ingår skadeförebyggande bidrag som lämnats till förvaltningar och bolag inom Göteborgs Stad. 2016 lämnades 5 018 kkr (5 977 kkr).

**NOT 9 LÖNER, ANDRA ERSÄTTNINGAR OCH SOCIALA KOSTNADER**

	<b>Löner &amp; andra ersättningar</b>	<b>Sociala kostnader inkl pensionskostnader</b>	<b>(varav pensionskostnader)</b>	<b>Löner &amp; andra ersättningar</b>	<b>Sociala kostnader inkl pensionskostnader</b>	<b>(varav pensionskostnader)</b>
	<b>2016</b>			<b>2015</b>		
VD samt vice VD	1 894	1 228	633	1 806	1 177	609
Styrelse	154	43	-	141	44	-
Övriga anställda	5 848	3 053	1 257	6 161	3 348	1 495
<b>TOTALT</b>	<b>7 896</b>	<b>4 324</b>	<b>1 890</b>	<b>8 108</b>	<b>4 569</b>	<b>2 104</b>

Bolaget har en riktlinje för ersättningar. Riktlinjen fastställs årligen av styrelsen. Bolagets verksamhet utförs av anställda tjänstemän, inklusive VD och vice VD, som inte har någon rörlig ersättning utöver lön. Ersättningsystem till anställda är styrelsens angelägenhet och ansvar liksom riskanalys, tillämpning och uppföljning. Inom styrelsen finns en särskilt ansvarig ledamot för ersättningsfrågor till anställda. Ledamoten är ordförande. Det senaste räkenskapsårets kostnadsförda totalbelopp för avgångsvederlag och garanterade rörliga ersättningar är noll kronor.

Styrelsens ersättning fastställs av Göteborgs kommunfullmäktige. Grundarvodet räknas varje år upp med den genomsnittliga löneutvecklingen som skett i kommunen för året innan. Utöver grundarvode utgår ersättning för förlorad arbetsinkomst. Bolaget har inga pensionsförpliktelser gentemot styrelsen. Styrelsen består av 5 ordinarie ledamöter samt 3 suppleanter. VD:s lön sätts av stadsdirektören för Göteborgs Stad. Vice VD:s lön sätts av VD. Ledande befattningshavare är VD och vice VD.

I pensionskostnader ingår särskild löneskatt på pensionskostnader. Vid uppsägning från bolagets sida är VD, utöver lönen under uppsägningstiden (6 månader) berättigad till ett engångsbelopp om 18 månadslöner. Pensionskostnad för VD och vice VD ligger inom ramen för ITP-planen. VD, vice VD, styrelse och anställda har inga andra förmåner än vad som framgår ovan. Bolagets pensionsförpliktelser täcks genom inbetalningar till Skandia, Folksam m fl.

**NOT 10 REVISIONSARVODEN**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Revision- Deloitte	-	171
Revision- E Y	252	250
Revision - Stadsrevisionen	105	100
Revision - Lekmannarevisorer	14	13
	<b>371</b>	<b>534</b>
Revisionsverksamhet utöver revision		
Övriga konsulttjänster- Deloitte	-	74
Övriga konsulttjänster- E Y	125	90
Revisionsverksamhet utöver revision -PWC	387	744
	<b>512</b>	<b>908</b>
<b>TOTALA REVISIONSARVODEN</b>	<b>883</b>	<b>1442</b>

**NOT 11 KAPITALAVKASTNING, INTÄKTER**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Övriga ränteintäkter	-	94
Resultat avyttring av dotterbolag	1 071	27 140
	<b>1 071</b>	<b>27 234</b>

**NOT 12 KAPITALAVKASTNING, KOSTNADER**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Räntekostnader mm.	-	-

**NOT 13 SKATT**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Aktuell skatt	-	-
Förändring uppskjuten skatt	-	-
<b>Skillnad mellan redovisad skatt och skatt baserad på gällande svensk skattesats</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Resultat före skatt	988	27 071
Skatt enligt gällande skattesats	-217	-5 956
Korrigerigering tidigare års skatt	-	-
Resultat avyttring koncernföretag	236	5 971
Ej avdragsgilla kostnader	-18	-15
<b>Redovisad skatt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Övriga upplysningar om skatt**

Göta Lejon har 2016 löst upp 603 kkr av säkerhetsreserven då försäkringsrörelsen gått med förlust. Regelverket för säkerhetsreserv finns i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd 2013:8.

**NOT 14 IMMATERIELLA TILLGÅNGAR**

	Övriga immateriella	
	2016	2015
Ingående anskaffningsvärde	16 522	15 494
Inköp	1 570	1 028
Utrangering	-	-
Utgående anskaffningsvärde	18 092	16 522
Ingående avskrivningar	-11 421	-9 024
Utrangering	-	-
Årets avskrivningar	-2 357	-2 397
Utgående ackumulerande avskrivningar	-13 778	-11 421
Bokfört värde	4 314	5 101

**NOT 15 LÅN TILL GÖTEBORGS STAD**

	Verkligt värde			Verkligt värde		
	IB 2016	UB 2016	Förändring	IB 2015	UB 2015	Förändring
Reverslån till Göteborg Stad	212 535	252 535	40 000	110 439	212 535	102 096
Medel på kommunkonto hos Göteborgs Stad	17 639	33 834	16 195	25 401	17 639	-7 762
<b>LÅN TILL GÖTEBORGS STAD</b>	<b>230 174</b>	<b>286 369</b>	<b>56 195</b>	<b>135 840</b>	<b>230 174</b>	<b>94 334</b>

Ovanstående finansiella instrument har redovisats till upplupet anskaffningsvärde vilket bedöms överensstämma med verkligt värde. Löptiderna för reversfordringarna överstiger inte en månad och är till rörlig ränta. Placeringsstillgångarna hålls normalt sett till förfall. Vid en tillämpning av IFRS 13 skulle dessa tillgångar kategoriseras som nivå 2 värderingar.

**NOT 16 STÄLLDA SÄKERHETER**

Följande tillgångar är registerförda för skuldteckning av de försäkringstekniska avsättningarna för egen räkning som uppgår till 94 013 (96 984).

I händelse av obestånd har försäkringstagarna förmånsrätt i de registerförda tillgångarna.

	2016	2015
Lån till Göteborgs Stad i form av revers mot kommunen	252 535	212 535
Ansvarsförbindelser	inga	inga
Åtaganden	inga	inga

**NOT 17 FORDRINGAR AVSEENDE DIREKT FÖRSÄKRING**

	2016	2015
Fordran på försäkringstagare	3 239	2 400

**NOT 18 MATERIELLA TILLGÅNGAR**

	2016	2015
Ingående anskaffningsvärde	1 828	2 142
Inköp	59	98
Utrangering	-	-412
Utgående anskaffningsvärde	1 887	1 828
Ingående ackumulerade avskrivningar	-1 194	-1 296
Årets utrangerade avskrivningar	0	407
Årets avskrivningar	-300	-305
Utgående ackumulerande avskrivningar	-1 494	-1 194
Bokfört värde	393	634

**NOT 19 ÖVRIGA FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER**

	2016	2015
Förutbetalad kostnad för IT-support	2 867	-
Förutbetalad försäkringspremie	913	935
Förutbetalad återförsäkringspremie	2002	2 116
Förutbetalad hyra	248	253
Förutbetalad kostnad för restvärdesräddning	112	166
Övrigt	1125	200
<b>TOTALT</b>	<b>7 267</b>	<b>3 670</b>

## NOT 20 SKADEKOSTNAD FÖRE SAMT EFTER ÅTERFÖRSÄKRING

<b>2015</b>						
<b>Skadekostnad före återförsäkring</b>						
	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>Totalt</b>
Uppskattad skadekostnad i slutet av skadeåret	50 275	29 451	36 400	39 311	128 702	
ett år senare	63 402	31 623	42 127	41 857		
två år senare	67 945	28 747	31 602			
tre år senare	67 051	27 643				
fyra år senare	66 937					
Nuvarande skattning av total skadekostnad	66 937	27 643	31 602	41 857	128 702	296 741
Totalt utbetalt	-55 066	-23 940	-25 725	-21 632	-11 417	-137 780
Avsättning i balansräkning	11 871	3 703	5 877	20 225	117 285	158 961
Avsättning i balansräkning för tidigare skadeår						7 237
<b>Total avsättning i balansräkningen</b>						<b>166 198</b>

<b>Skadekostnad efter återförsäkring</b>						
	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>Totalt</b>
Uppskattad skadekostnad i slutet av skadeåret	12 807	13 161	17 140	18 890	56 624	
ett år senare	13 859	13 675	18 488	19 099		
två år senare	13 990	13 678	17 210			
tre år senare	13 402	13 144				
fyra år senare	13 191					
Nuvarande skattning av total skadekostnad	13 191	13 144	17 210	19 099	56 624	119 268
Totalt utbetalt	-2 120	-9 441	-11 333	-1 429	393	-23 930
Avsättning i balansräkning	11 071	3 703	5 877	17 670	57 017	95 338
Avsättning i balansräkning för tidigare skadeår						1 262
<b>Total avsättning i balansräkningen med avdrag för återförsäkrarens andel</b>						<b>96 600</b>

<b>2016</b>						
<b>Skadekostnad före återförsäkring</b>						
	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>Totalt</b>
Uppskattad skadekostnad i slutet av skadeåret	29 451	36 400	39 311	128 702	65 917	
ett år senare	31 623	42 127	41 857	117 918		
två år senare	28 747	31 602	33 980			
tre år senare	27 643	27 319				
fyra år senare	25 601					
Nuvarande skattning av total skadekostnad	25 601	27 319	33 980	117 918	65 917	270 735
Totalt utbetalt	-24 305	-26 952	-25 936	-90 805	-15 202	-183 200
Avsättning i balansräkning	1 296	367	8 044	27 113	50 715	87 535
Avsättning i balansräkning för tidigare skadeår						16 696
<b>Total avsättning i balansräkningen</b>						<b>104 231</b>

<b>Skadekostnad efter återförsäkring</b>						
	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>Totalt</b>
Uppskattad skadekostnad i slutet av skadeåret	13 161	17 140	18 890	68 434	60 154	
ett år senare	13 675	18 488	39 302	56 266		
två år senare	13 678	31 602	34 557			
tre år senare	27 643	28 419				
fyra år senare	25 852					
Nuvarande skattning av total skadekostnad	25 852	28 419	34 557	56 266	60 154	205 248
Totalt utbetalt	-24 305	-26 952	-25 936	-30 805	-15 202	-123 200
Avsättning i balansräkning	1 547	1 467	8 621	25 461	44 952	82 048
Avsättning i balansräkning för tidigare skadeår						11 956
<b>Total avsättning i balansräkningen med avdrag för återförsäkrarens andel</b>						<b>94 004</b>

**NOT 21 ÖVRIGA UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER**

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Semesterlöneskuld	1 171	980
Arbetsgivaravgifter	192	206
Skadeförebyggande bidrag Higab	-	-
Upplupen avgift till Trafikförsäkringsföreningen	250	250
Upplupna kostnader för konsulttjänster	2146	231
Upplupen revisionskostnad	81	88
Förbetalda avgifter för trafikpremieskatt fr försäkringstagare	121	14
Övrigt	57	170
<b>TOTALT</b>	<b>4 018</b>	<b>1 939</b>

**NOT 22 MEDELTALET ANSTÄLLDA**

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<b>Medeltal anställda</b>	<b>Medeltal anställda</b>
Män	2	2
Kvinnor	9	11
<b>TOTALT</b>	<b>11</b>	<b>13</b>

**NOT 23 KÖNSFÖRDELNING BLAND LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE**

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Styrelsen- män	3	3
Styrelsen-kvinnor	2	2
Ledande befattningshavare-män	1	1
Ledande befattningshavare-kvinnor	1	1

**NOT 24 TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE**

Samtliga försäkringstagare ingår i den gemensamma intressesfär som utgörs av Göteborgs Stad. Följande transaktioner har skett med moderbolaget Göteborgs Stadshus AB; Stadshus AB har betalt försäkringspremier om 8 kkr och Göta Lejon har betalt en leverantörsfaktura om 131 kkr. I bolagets driftskostnader ingår köp av tjänster från bolag som ingår i Göteborg stad, företrädesvis hyreskostnader och IT-kostnader om totalt 2 210 kkr.

**NOT 25 KONCERNSTRUKTUR**

Försäkrings AB Göta Lejon är ett helägt dotterbolag till Göteborgs Stadshus AB (556537-0888) som i sin tur ägs av Göteborgs Stad.

**NOT 26 HÄNDELSE EFTER BALANSDAGEN**

Inga väsentliga händelser har inträffat efter balansdagen.

**NOT 27 VINSTDISPOSITION**

Till bolagsstämmans förfogande i bolaget står (kr):

Utjämningsfond	25 084 748
Årets resultat	987 623
<b>Totalt</b>	<b>26 072 371</b>

Styrelsen föreslår att den ansamlade vinsten om 26 072 371 kr överförs till utjämningsfond.



**GÖTEBORG den 10 februari 2017**

Siw Wittgren Ahl

Ordförande

Carl Otto Lange

Vice ordförande

Claes Roxbergh

Ledamot

Karoline Rydelid

Ledamot

Krister Samuelsson

Ledamot

Annika Forsgren

Verkställande direktör

**VÅR REVISIONSBERÄTTELSE HAR LÄMNATS DEN FEBRUARI 2017.**

Ernst & Young AB

Jesper Nilsson  
Auktoriserad revisor

## VÅR GRANSKNINGSRAPPORT HAR LÄMNATS DEN 10 FEBRUARI 2017.

Carina Henriksson  
Johansson  
Av Kommunfullmäktige  
utsedd lekmannarevisor

Annika Hoffman  
Av Kommunfullmäktige  
utsedd lekmannarevisor

### STYRELSENS SAMMANSÄTTNING

#### Ordinarie ledamöter

Siw Wittgren Ahl (S), från och med 2015-03-03  
Carl Otto Lange (M), vice ordförande från och med 2015-03-03  
Claes Roxbergh (MP), från och med 2013-04-25  
Karoline Rydelid (M), från och med 2015-03-03  
Krister Samuelsson (S), från och med 2016-03-02

#### Suppleanter

Eshag Kia (S), från och med 2015-03-03  
Carina Österborg (M), från och med 2015-03-03  
Gunilla Magnusson (S), från och med 2016-10-13

### SEKRETERARE

Johanna Nyström

### AKTUARIE

Peter Niman, Abacus AB

### REVISORER

#### Auktoriserad revisor

Jesper Nilsson, Ernst & Young AB

#### Lekmannarevisorer

Carina Henriksson Johansson (S)  
Annika Hofmann (M)

#### Lekmannarevisorssuppleanter

Mai-Britt Wilhelmson (S)  
Jan Lindblom (M)