



Beslutsunderlag

Utfärdat 2021-09-14

Diarienummer 0075/21

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

E-post: katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se

Verksamhetsrapport kvartal 2, 2021

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna verksamhetsrapport kvartal 2, 2021

Sammanfattning

I verksamhetsrapporten avrapporteras status på de uppdrag/mål bolaget fått från styrelsen utifrån affärsplanen 2021-2023 för bolaget.

Beskrivning av ärendet

Bolaget har sammanställt en verksamhetsrapport kvartal 2, 2021.

Bilagor

Bilaga 1: Verksamhetsrapport kvartal 2, 2021

Verksamhetsrapport kvartal

Göta Lejon

Kvartal 2 2021

Innehållsförteckning

1 Styrnings och ledningsinformation	3
2 Status på styrelsemål	4
2.1 Försäkringsrörelse i balans	4
2.2 Påvisbar kostnadseffektivitet i staden	6
2.3 Kapacitet att agera som expertorgan.....	7
2.4 Snabb och effektiv handläggning av skador.....	9
2.5 Bolaget får i uppdrag att fortsätta implementeringen av stadens program för attraktiv arbetsgivare.	10
2.6 Bolaget får i uppdrag att fokusera på ledar-ledningsgrupps- och medarbetarutveckling under perioden.....	11
2.7 Bolaget får i uppdrag att under perioden fortsätta sitt arbete med att implementera resultatet av bolagets projekt avseende dokument och ärendehantering som innefattar en behovsanalys av olika systemlösningar.....	11
2.8 Bolaget får i uppdrag att fortsätta att utveckla försäkringssystemet Insman och tillhörande arbetsprocesser	11
2.9 Bolaget får i uppdrag att identifiera inom vilka processer där mest värde skapas av digitalisering och arbeta med detta under perioden ...	12
2.10 Bolaget får i uppdrag att se över bolagets arbetssätt (processer) för att säkerställa värdeskapande och effektivitet.	12
2.11 Bolaget får i uppdrag att fortsätta diskussionerna med Göteborgs Stads Leasingbolag för ett fördjupat samarbete vad gäller de administrativa processerna.	13

1 Styrnings och ledningsinformation

Ekonomi

- Göta Lejon gör ett resultat på 9,3 miljoner kronor före dispositioner och skatt. Det är 4,7 mnkr högre än budgeterat resultat.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring ligger 3,4 mnkr lägre än budget.
- Solvenskvoten per 2021-06-30 blev 1,52 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån.

Försäkring

Försäkringsmarknaden har hårdnat betydligt de senaste två åren och premierna för återförsäkring av egendom har ökat kraftigt under flera kvartal. Det har blivit svårare för bolaget att köpa återförsäkring framför allt inom energisektorn. Mer resurser måste läggas på kontakter med återförsäkrare och arbete med att beskriva stadens risker. Bolaget behöver också se över sina försäkringsvillkor för energirisiker. Detta görs under året för övriga egendomsrisker inom staden.

Skador

Storskador inom energi och avfall. I övrigt relativt lite skador.

Skadeförebyggande arbete och risk management

Digitalisering av skadeförebyggande rekommendationer för effektivare uppföljning.

Lejonpriset 2021 till Familjebostäder för det arbete med riskklassificering av bostäder som Göta Lejon utvecklat.

Riskingenjör Petra Willquist deltog digitalt i Almedalsveckan i två seminarier som Brandforsk anordnade.

Rekrytering av kundansvarig

Rekrytering av ny kundansvarig pågår.

2 Status på styrelsemål

2.1 Försäkringsrörelse i balans

Önskat läge


1. Försäkringsrörelse i balans innebär att Göta Lejons premier ut mot kund täcker återförsäkringspremier, skadekostnader och driftskostnader. Bolaget går med överskott för att säkerställa att bolagets eget kapital uppfyller regelverk och styrelsens riskaptit.
2. Bolaget har försäkringsvillkor som omfattar stadens försäkringsbehov och som kan återförsäkras.
3. Bolaget har utvecklat ett effektivare skadeförebyggande arbete tillsammans med stadens bolag och förvaltningar – för att minska stadens risker och skadekostnader och för att möta hårdnande krav från återförsäkringsmarknaden.
4. Bolaget har utvecklat sina interna arbetsprocesser med fokus på värdeskapande och kostnad/nytta för att säkerställa effektiviteten i driften av bolaget.

Kommentar





Strategisk aktivitet	Kommentar
<p>Årlig analys av premiens tillräcklighet</p> <p> Pågående enligt plan</p> <p>Slutdatum 2021-12-31</p>	<p>Aktuarien från Willis har beskrivit processen för hur man beräknar premiens tillräcklighet. Den har överlämnats till bolagets nye aktuarie på Nordic Actuary AB. Ny beräkning av premiens tillräcklighet kommer att baseras på utfallssiffror per 2021-09-30.</p>
<p>Ta fram system för att mäta nivån på kundernas skadeförebyggande arbete</p> <p> Pågående enligt plan</p> <p>Slutdatum 2023-12-31</p>	<p>Workshop bokad i augusti. Projektplan skall tas fram senast 31/10.</p>
<p>Egendomsvillkorsprojektet</p> <p> Försenad</p> <p>Slutdatum 2021-09-30</p>	<p>Projektet kommer att bli försenat en månad på grund av att en av remissinstanserna inte har levererat enligt uppdrag.</p> <p>Delar av projektet är därför skickat till extern resurs för ny genomgång.</p> <p>Bolagets externa upphandlingskonsult har sagt att de inte vill avisera nytt villkor för återförsäkringsbolagen inför ett optionsår utan rekommenderar att Göta Lejon väntar till respektive program skall upphandlas</p>

Strategisk aktivitet	Kommentar
<p>Tydliggöra premiekriterier för våra kunder</p> <p> Pågående enligt plan</p> <p>Slutdatum 2021-12-31</p>	<p>Arbete pågår med att analysera stadens förvaltningar och bolag pågår för att förstå deras risknivå och på ett tydligare sätt tydliggöra vilka kriterier som ligger till grund för premien.</p> <p>Göta Lejon har tidigare lagt förnyelseprocessen och premiesättningsarbetet kommer att ske vid en tidigare tidpunkt än tidigare år.</p> <p>Vid indikationer avseende större förändringar ska omgående och enskild kontakt tas med respektive bolag/förvaltning.</p> <p>Större generella förändringar kommer att meddelas i nyhetsbrev.</p> <p>Kommunikation och en god kommunikationsplan är nyckeln till framgång.</p>

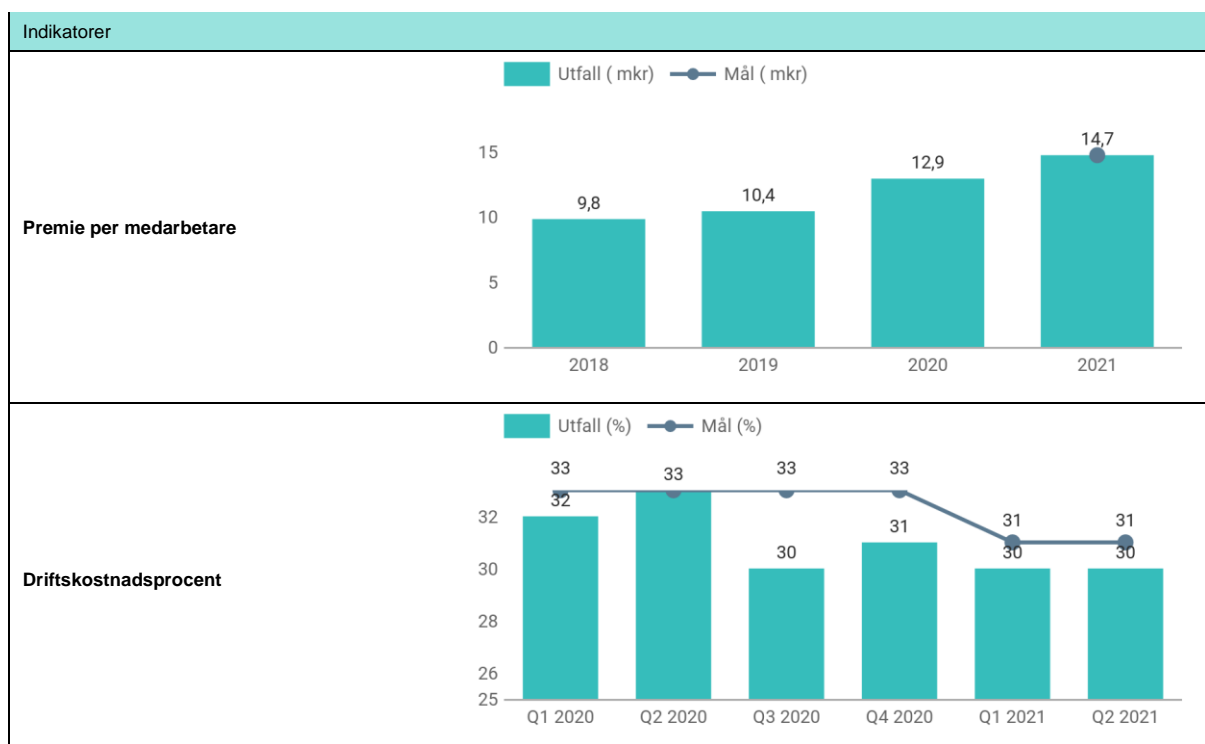
2.2 Påvisbar kostnadseffektivitet i staden

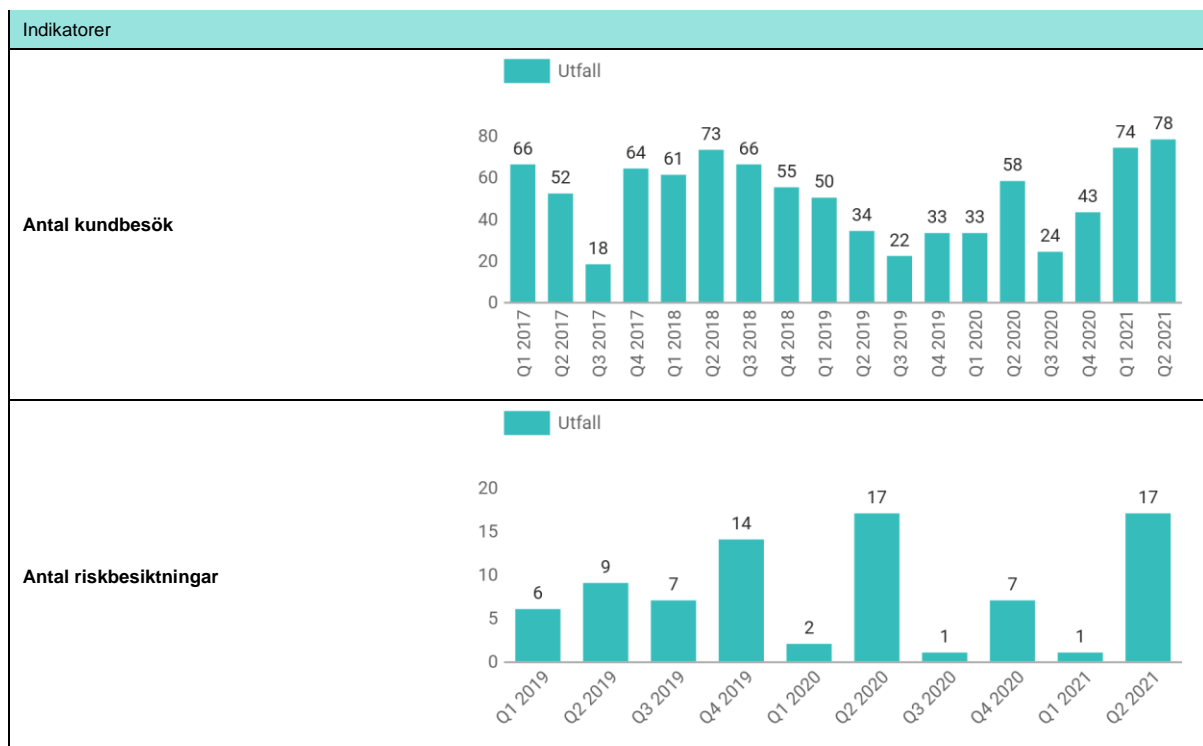
Önskat läge

Genom expertkompetens och professionellt stöd till stadens bolag och förvaltningar bidrar Göta Lejon till kostnadseffektivitet samt riskminimering i staden. Detta åstadkommer bolaget genom:

1. Kompetens och resurser så att bolaget kan fungera som en avlastande och effektivt stöd till stadens förvaltningar och bolag i försäkrings- och riskhanteringsfrågor.
2. Samlade försäkringslösningar för hela staden och anpassade lösningar för kunderna.
3. En optimerad återförsäkring utifrån stadens riskprofil och aktuell återförsäkringsmarknad.

Kommentar





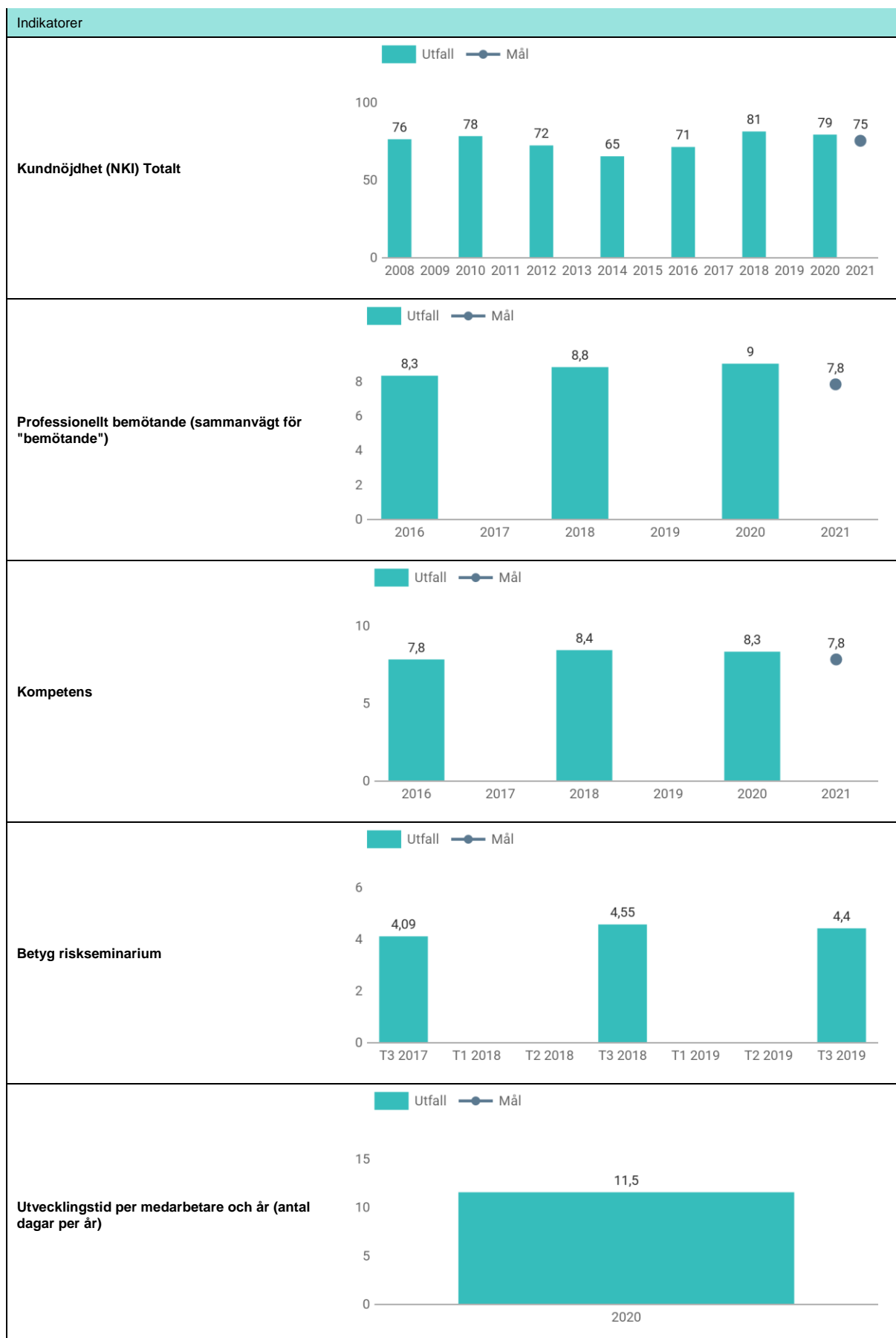
Strategisk aktivitet	Kommentar
<p>Lyfta fram det värde Göta Lejon skapar i staden i bolagets kommunikationsstrategi</p> <p> Ej påbörjad</p> <p>Slutdatum 2023-12-31</p>	
<p>Möjliggöra att Göta Lejon kan försäkra BEO i egen regi och analys av lönsamhet vad gäller BEO-försäkring i egen regi</p> <p> Pågående enligt plan</p> <p>Slutdatum 2022-06-30</p>	<p>Bolaget har till Stadshus AB hemställt om ändring i bolagsordningen för att göra det möjligt att ta in barn-och elevolycksfallförsäkringen i Stadens försäkringsprogram. Stadshus AB:s styrelse har sagt ja till ändring av bolagsordningen och skickar den vidare till kommunstyrelsen och sedan kommunfullmäktige. Förutom att kommunfullmäktige ska godkänna ändrad bolagsordning måste Finansinspektionen också ge sitt godkännande.</p> <p>Bolaget styrelse kommer efter ett godkännande av ändrad bolagsordning av kommunfullmäktige och Finansinspektionen besluta huruvida försäkringen fortsatt ska handlas upp externt eller om den ska inkluderas i Stadens försäkringsprogram utifrån vad som är bäst ur ett hela staden perspektiv.</p> <p>Bolaget ser en risk att premien för olycksfallsförsäkringen skulle kunna stiga väsentligt och att omfattningen kan försämrats vid nästa upphandling som är planerad till våren 2022.</p> <p>Bolaget gör kontinuerligt en analys av hur barn-och elevolycksfallförsäkringen ska hanteras för att ge Stadens barn och elever det bästa försäkringsskyddet med hänsyn tagen till försäkringsomfattning och pris.</p>
<p>Förbättra UW material till återförsäkrarna</p> <p> Pågående enligt plan</p> <p>Slutdatum 2023-12-31</p>	<p>Arbete pågår när det gäller att förbättra underlaget till återförsäkringsbolagen.</p> <p>Göta Lejon arbetar med exempelvis att tydliggöra informationen till ansvarsförsäkringsgivarna avseende bolagens och förvaltningarnas verksamhet. Göta Lejon arbetar även med att förbättra dokumentationen kring rekommendationerna efter riskbesiktningar.</p> <p>Underlaget avseende förmögenhetsbrottsförsäkringen är klar.</p>

2.3 Kapacitet att agera som expertorgan

Önskat läge

Göta Lejons organisation, resurser och kompetens motsvarar stadens behov av försäkrings- och riskhanteringskompetens.

Kommentar



Strategisk aktivitet	Kommentar
<p>Utveckla Göta Lejons kunderbjudande för stadens bolag och förvaltningar</p> <p>— Ej påbörjad</p> <p>Slutdatum 2022-12-31</p>	
<p>Ta fram en kompetensutvecklingsplan 2021-2023 för bolaget 2021</p> <p>! Försenad</p> <p>Slutdatum 2021-12-31</p>	<p>Input till kompetensutvecklingsplanen har kompletterats med en genomgång av bolagets styrande dokument och riktlinjer för att fånga upp de utbildnings och kompetenskrav som ställs i dessa .Arbete pågår att få in planen och uppföljningen av den i bolagets ledningssystem Stratsys. Slutdatum för aktivitet är framflyttad till 2021-12-31</p>

2.4 Snabb och effektiv handläggning av skador

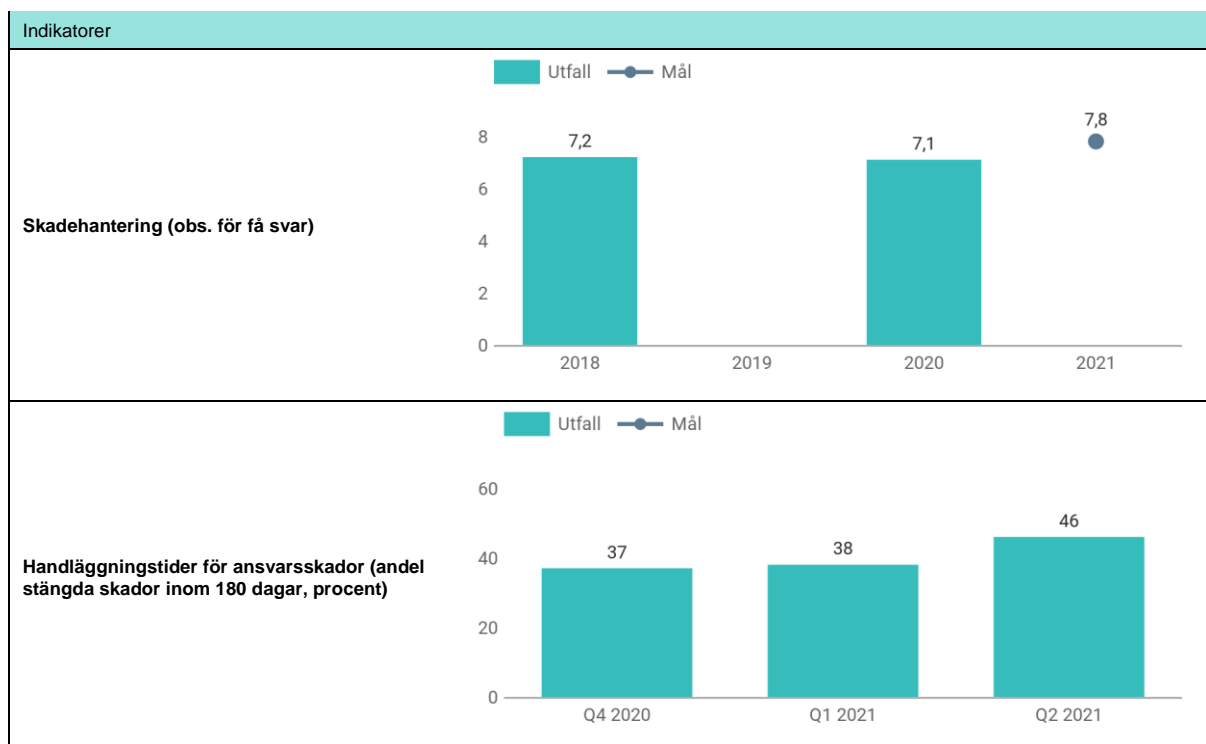
Önskat läge

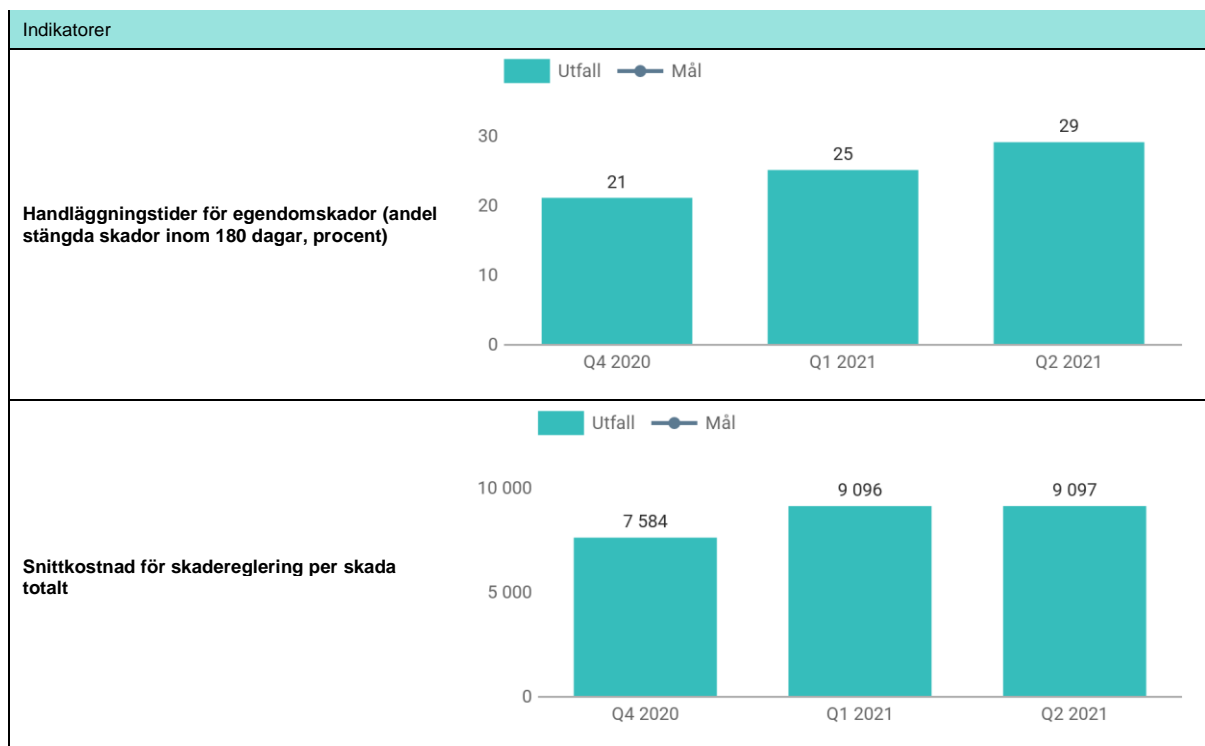
Göta Lejon har en snabb och effektiv skadehanteringsprocess som bidrar till kostnadseffektivitet och en tydlighet i varje enskilt försäkringsärende.

Kommentar



Uppföljning av handläggningstider pågår genom uppdaterade reservlistor som genomgås av skadereglerarna under september månad.





Strategisk aktivitet	Kommentar
<p>Ta fram process för mätning av handläggningstider per produkt</p> <p> Pågående enligt plan</p> <p>Slutdatum 2021-12-31</p>	<p>Bolaget håller på att ta fram en process för att kunna mäta handläggningstider för egendomsador och ansvarssador samt även utvecklingen av skaderegleringskostnader. Rapporter tas för närvarande fram i excel men bör kunna tas fram av bolagets försäkringssystem Insman på sikt.</p>
<p>Översyn av skaderevisioner</p> <p> Pågående enligt plan</p> <p>Slutdatum 2021-11-30</p>	<p>Efter ett gemensamt möte med skadeförklarare, kundansvarig och försäkringsansvarig kom gruppen fram till att det inte var möjligt att ha denna kontroll internt i bolaget. Ej heller att tillsammans med övriga captive tillhandahålla denna kontroll mot varandra för ett eventuellt framtida lärande.</p>
<p>Ta fram uppföljningsenkät efter reglerad skada riktad till våra kunder.</p> <p> Pågående enligt plan</p> <p>Slutdatum 2021-12-31</p>	<p>Arbete pågår med att sammanställa frågor till de kunder som har drabbats av skador.</p>

2.5 Bolaget får i uppdrag att fortsätta implementeringen av stadens program för attraktiv arbetsgivare.

Kommentar




Strategisk aktivitet	Kommentar
<p>Nulägesanalys och bedömning av bolagets följsamhet mot programmet för Attraktiv arbetsgivare</p> <p> Avslutad</p> <p>Slutdatum 2021-06-30</p>	<p>Göteborgs Stads program för attraktiv arbetsgivare 2019–2023 följs upp av stadsledningskontoret årligen. Göta Lejon är inte bland de utvalda att redovisa för 2020. Göta Lejons följsamhet mot programmet avrapporterades till styrelsen 2021-08-08. Bolaget arbetar aktivt med alla mål och strategier som anges i stadens program för attraktiv arbetsgivare. Under 2020 har särskilt fokus legat på styrning och ledning, självledar- och ledarutveckling samt digitalisering. Göta Lejon försöker kontinuerligt erbjuda särskilt intressanta arbetsmöjligheter, god friskvård och utvecklingsmöjligheter för alla medarbetare.</p> <p>Bolaget arbetar aktivt med, och i linje med, samtliga mål och strategier som finns i stadens program. Arbetet fortsätter i samma riktning under 2021–2023</p>

2.6 Bolaget får i uppdrag att fokusera på ledarledningsgrupps- och medarbetarutveckling under perioden

Kommentar




Strategisk aktivitet	Kommentar
Ledar-, ledningsgrupps- och självledarutveckling 2021  Pågående enligt plan Slutdatum 2021-12-31	Under kvartal 2 har bolaget haft workshop 2 i självledarskap för året. Temat denna gång var "Vi tillsammans på samarbetsytan". Under första halvåret har alla medarbetare fått möjligheten till 3 coaching-samtal för att stötta medarbetarnas individuella utvecklingsresor. Alla medarbetare har påbörjat arbetet med sin utvecklingsplan för 2021. Alla medarbetare har en egen "min utvecklingsplan" där bolaget har satt upp åtta mål med fokus på bolagets utveckling enligt affärsplanen och varje medarbetares bidrag genom ett värdeskapande beteende. Bolaget har genomfört bedömningssamtal med alla medarbetare baserat på måluppfyllelse, leverans utifrån uppdrag och värdeskapande bidrag. Det värdeskapande bidraget har bedömts utifrån stadens förhållningsätt, förstärkta med bolagets gemensamma mål för utveckling inom självledarskap. Bolaget har tagit fram en uppdaterad mall för bedömningssamtal enligt stadens riktlinjer. Ledningsgruppen har haft en förmiddag med fokus på ledningsgruppsutveckling.

2.7 Bolaget får i uppdrag att under perioden fortsätta sitt arbete med att implementera resultatet av bolagets projekt avseende dokument och ärendehantering som innefattar en behovsanalys av olika systemlösningar.

Kommentar




Strategisk aktivitet	Kommentar
Strategisk plan för verksamhetsutveckling genom digitalisering för bolaget  Pågående enligt plan Slutdatum 2021-10-01	Arbetet med den strategiska planen fortgår. En andra workshop har genomförts under kvartalet för att kunna sätta rätt prioritering av aktiviteter. Behov som lyfts fram är genomgång av system och ansvarig för dessa, fortsatt arbete med att förtydliga de olika processerna inom IT/Digitalisering samt kontinuerlig prioritering av pågående och kommande aktiviteter då resurserna i nuläget är ansträngda. Ett antal stora stadengemensamma projekt (Digitala navet, ÅDS, Avveckling Notes, Utveckling Office365) kommer kräva en stor del av resurserna kommande år samtidigt som det finns utvecklingsbehov för stadens försäkringssystem. Färdigställande av strategisk plan planeras till slutet av året.

2.8 Bolaget får i uppdrag att fortsätta att utveckla försäkringssystemet Insman och tillhörande arbetsprocesser

Kommentar




Strategisk aktivitet	Kommentar
Strategisk plan för verksamhetsutveckling genom digitalisering för bolaget  Pågående enligt plan Slutdatum 2021-10-01	Arbetet med den strategiska planen fortgår. En andra workshop har genomförts under kvartalet för att kunna sätta rätt prioritering av aktiviteter. Behov som lyfts fram är genomgång av system och ansvarig för dessa, fortsatt arbete med att förtydliga de olika processerna inom IT/Digitalisering samt kontinuerlig prioritering av pågående och kommande aktiviteter då resurserna i nuläget är ansträngda. Ett antal stora stadengemensamma projekt (Digitala navet, ÅDS, Avveckling Notes, Utveckling Office365) kommer kräva en stor del av resurserna kommande år samtidigt som det finns utvecklingsbehov för stadens försäkringssystem. Färdigställande av strategisk plan planeras till slutet av året.

2.9 Bolaget får i uppdrag att identifiera inom vilka processer där mest värde skapas av digitalisering och arbeta med detta under perioden

Kommentar






Strategisk aktivitet	Kommentar
Strategisk plan för verksamhetsutveckling genom digitalisering för bolaget  Pågående enligt plan Slutdatum 2021-10-01	Arbetet med den strategiska planen fortgår. En andra workshop har genomförts under kvartalet för att kunna sätta rätt prioritering av aktiviteter. Behov som lyfts fram är genomgång av system och ansvarig för dessa, fortsatt arbete med att förtydliga de olika processerna inom IT/Digitalisering samt kontinuerlig prioritering av pågående och kommande aktiviteter då resurserna i nuläget är ansträngda. Ett antal stora stadengemensamma projekt (Digitala navet, ÅDS, Avveckling Notes, Utveckling Office365) kommer kräva en stor del av resurserna kommande år samtidigt som det finns utvecklingsbehov för stadens försäkringssystem. Färdigställande av strategisk plan planeras till slutet av året.

2.10 Bolaget får i uppdrag att se över bolagets arbetssätt (processer) för att säkerställa värdeskapande och effektivitet.

Kommentar




Strategisk aktivitet	Kommentar
Genomgång av bolagets processer  Avslutad Slutdatum 2021-04-30	Processerna är kartlagda och ett löpande underhållsarbete startar för processägarna. Projektet kommer att följa upp processerna under 2021 om något ytterligare behöver göras eller förändras. Rutin är framtagen för hur processerna ska följas upp internt i bolaget.
Organisationsöversyn 2021  Avslutad Slutdatum 2021-05-31	Från den 1 maj har bolaget gjort en justering av sin organisation baserat på uppföljning genom medarbetardialoger samt utvärdering av ledarskap av den organisation som infördes 2020-01-01. Nya organisationsstrukturen presenterades och diskuterades på verksamhetsmötet den 23/3. Den justerade organisationsstrukturen innebär att bolaget kommer fortsatt ha 3 ledare varav 2 är teamledare för kundteamet respektive stödteamet. Teamledaren för kund är fortsatt vabb-ledig från sin roll. Tills hon kommer tillbaka kommer ekonomichefen att gå in som tillfällig ledare för kundteamet. Ny teamledare för stödteamet är Magnus Svedmark. Bolaget kommer även införa en ny förtydligad stödprocess vad gäller IT/digitalisering. Detta mot bakgrund av det mål och de förväntningar staden har på bolaget samt den digitala utveckling bolaget behöver för att fortsätta utveckla verksamheten. Hanna Svantesson har fått uppdraget att vara processägare för IT/ digitalisering från den 1 maj. Bolagsjuristens roll ändrar något inriktning och har framöver bland annat ett tydligare fokus på övergripande regel efterlevnad för bolaget. Övriga processägare fortsätter i sina roller som tidigare.
Samlokalisering - förstudie  Försenad Slutdatum 2021-12-31	Förstudie pågår . Dialogen med med Göteborg Energi pågår men är försenad på grund av deras interna flyttprocess av enheter i huset. Nytt slutdatum 2021-12-31.

2.11 Bolaget får i uppdrag att fortsätta diskussionerna med Göteborgs Stads Leasingbolag för ett fördjupat samarbete vad gäller de administrativa processerna.

Kommentar



Strategisk aktivitet	Kommentar
Fördjupat samarbete med GSL rörande ekonomiadministration	Ett samarbete mellan GSL och GL har påbörjats vad gäller ekonomiadministration från den 1 april 2021.
 Avslutad	Ett avtal mellan GSL och GL är på plats från 1 april 2021. Göta Lejons ekonomiassistent går i pension den 1 juni 2021.
Slutdatum 2021-04-01	Göta Lejon får en mer kostnadseffektiv och en säkrare leverans av ekonomistöd då GL inte har behov av en heltidstjänst vad gäller ekonomistöd samt förbättrade back-up möjligheter då GSL är fler personer som kan leverera tjänsten.