



Beslutsunderlag

Utfärdat 2023-06-09

Diarienummer 0098/22

Handläggare

Annika Forsgren

Telefon: 031-268 55 07

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

Verksamhetsrapport kvartal 1 2023

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

Styrelsen antecknar verksamhetsrapport för kvartal 1 2023.

Sammanfattning

Styrelsen har beslutat om affärsplan för 2023–25 med verksamhetsnära mål för perioden. Bolaget rapporterar måluppfyllnad och uppföljning av beslutade indikatorer varje kvartal i en verksamhetsrapport.

Bedömning ur ekonomisk dimension

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

Bedömning ur ekologisk dimension

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

Bedömning ur social dimension

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

Samverkan

Ingen samverkan har genomförts.

Bilagor

1. Verksamhetsrapport kvartal 1 2023 för Göta Lejon

Ärendet

Antecknande av verksamhetsrapport för kvartal 1 2023.

Beskrivning av ärendet

Styrelsen har beslutat om affärsplan för 2023–2025 med verksamhetsnära mål för perioden. Bolaget rapporterar måluppfyllnad och uppföljning av beslutade indikatorer varje kvartal i en verksamhetsrapport.

Bolagets bedömning

Bolagets bedömning är att rapporten ger styrelsen en god statusuppdatering av bolagets arbete med att uppfylla målen i affärsplanen.

Verksamhetsrapport Försäkrings AB Göta Lejon 2023 Q1

Göta Lejon
Kvartal 1 2023

Innehållsförteckning

1 Sammanfattning	3
2 Verksamhetsrapporter från bolagets processer	4
2.1 Styrning och ledning	4
2.2 Huvudprocesser	4
2.2.1 Försäkring/återförsäkring	4
2.2.2 Skador	4
2.2.3 Skadeförebyggande/RM	6
2.2.4 Kund	6
2.3 Stödprocesser	7
2.3.1 Regelefterlevnad/juridik	7
2.3.2 Ekonomi	7
2.3.3 Personal/HR	7
2.3.4 Kommunikation	7
2.3.5 IT/digitalisering	7
2.3.6 Administration/processtöd	8
3 Status på styrelsemål	9
3.1 Försäkringsrörelse i balans	9
3.2 Påvisbar kostnadseffektivitet i staden	11
3.3 Kapacitet att agera som expertorgan	14
3.4 Göta Lejon är en attraktiv arbetsgivare	15

1 Sammanfattning

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 9,1 mnkr kronor före dispositioner och skatt (feb 13,1 mnkr). Det är högre än budgeterat resultat.
- Årsrapport och årsredovisning för 2022 samt årsrapporter och granskningsplaner för 2023 från bolagets kontrollfunktioner.
- Den kvalitativa årliga rapporteringen till Finansinspektionen gjordes.
- Bolaget fick en delvis ny styrelse på stämman 8 mars. Introduktioner och utbildning om försäkring startade.
- Två nya medarbetare började på bolaget, administrationsansvarig och systemadministratör/webbkommunikatör. Två nyrekryteringar av riskingenjör respektive försäkringshandläggare startade.
- Möte med Stadshus AB och SLK om utmaningar i upphandlingen av återförsäkring.
- Upphandlingen av återförsäkring för 2024 startade.
- Besiktningsplan för 2023 är beslutad av ledningsgruppen.
- Anmälda skador första kvartalet ligger på genomsnittliga nivåer. I en större egendomsskada från 2022 har reserven höjts till 7 mkr.
- Göta Lejon har återupptagit arbetet med att införa stadens dokument- och ärendehanteringssystem, Ciceron. Planerad lansering hösten 2024.

2 Verksamhetsrapporter från bolagets processer

2.1 Styrning och ledning

Året inleddes med arbetet med årsrapporten och årsredovisningen för 2022.

Vidare har styrelsen behandlat årsrapporter för 2022 och granskningsplaner för 2023 från bolagets kontrollfunktioner.

Verksamhetsplanering för året har slutförts under kvartalet.

Under kvartalet har även bolaget arbetat med den kvalitativa årliga rapporteringen till Finansinspektionen. Rapporterna har styrelsebehandlats och rapporterats in till Finansinspektionen i början på april.

Årsstämma för bolaget hölls den 9 mars. Bolaget fick en delvis ny styrelse på stämman. Fem av åtta ledamöter och suppleanter var nya. Nya styrelsemedlemmar ska lämplighetsprövas.

Besiktningsplan för 2023 är beslutad av ledningsgruppen.

2.2 Huvudprocesser

2.2.1 Försäkring/återförsäkring

Under första kvartalet har försäkringsbevis, försäkringsprogram och premiesammanställningar skickats ut till stadens bolag och förvaltningar.

Ansvarig för skadeförebyggande arbete och försäkringsansvarig har gemensamt arbetat fram vilka objekt som skall besiktigas och värderas under 2023.

Uppföljning av rekommendationer görs löpande av kundansvariga tillsammans med våra kunder.

Arbete pågår med att ta fram riktlinjer hur vi ska hantera och distribuera information om våra kunder till våra återförsäkrare, riskingenjörer och försäkringskonsulter. Detta gör vi i samarbete med våra bolag och förvaltningar.

Göta Lejon har tagit fram frågor hur stadens bolag och förvaltningar hanterar cyberrelaterade risker. Dessa frågor ska ligga till grund för huruvida det finns ett behov av att upphandla cyberförsäkring.

Årets planering för höstens förnyelser och upphandlingar av försäkring är klar och Göta Lejon har avropat tjänster av försäkringskonsult. Upphandlingar avseende miljöförsäkring, ansvarsförsäkring samt barn- och elevolycksfallsförsäkring har påbörjats.

En genomgång och uppdatering av vårt entreprenadvillkor har startats,

2.2.2 Skador

Egendomsskador

Det har inträffat några fler egendomsskador under kvartal 1 2023 (56 st) än under kvartal 1 2022 (49 st). Avseende Egendom staden har inflödet varit lugnt och inga större skador har inträffat. Egendom Framtiden har dock inlett året med relativt många lägenhetsbränder.

I en skada inträffad 2022 har reserven höjts till 7 mkr. Den höga reserven beror på omfattningen av skadan, att huset är k-märkt samt att asbest förekommer.

Ansvarsskador

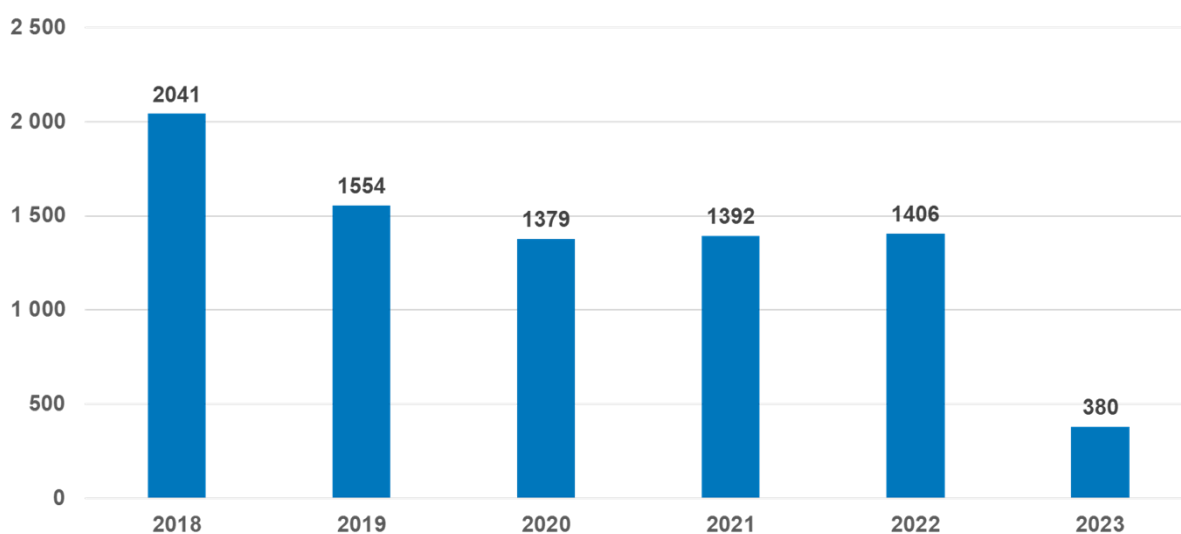
Det har inträffat färre ansvarsskador under kvartal 1 2023 (29 st) än under kvartal 1 2022 (40 st). Eftersom det är en viss eftersläpning i anmälan av inträffade ansvarsskador kommer dock inträffade skador under kvartal ett att öka i takt med att de anmäls. En större skada har inträffat med en reserv om 1,8 mkr.

Utmärkande inom ansvarsskador är att fler komplexa skador anmäls som rör felaktig myndighetsutövning och rena förmögenhetsskador uppkomna genom exempelvis miljöskada, felaktigt bygglov eller ansvar enligt dataskyddsförordningen.

Motorskador

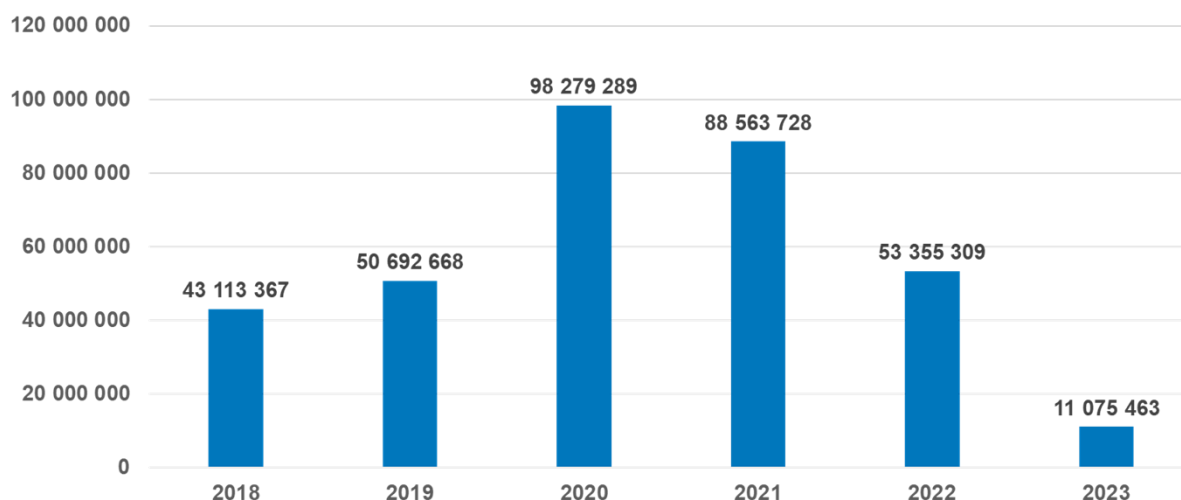
Även när det gäller motorskador har något fler skador anmälts (såväl trafik- som motorskador). 277 st jämfört med 260 skador kvartal 1 2022. Även här är det en viss eftersläpning avseende framför allt trafikansvarsskadorna varför siffran förmodligen kommer att justeras uppåt när fler skador anmäls.

Inträffade skador



Kvartalssiffrorna för inträffade skador visar på att bolagets skadeinflöde ligger stabilt sedan 2019. Mellan 2018-2019 skedde en stor minskning av motorskador, såväl trafik- som kasko. Då motorskador är betydligt fler till antalet jämfört med egendoms- och ansvarsskador ger detta ett tydligt utfall i statistiken. Årets skador beräknas uppgå till liknande nivå som 2022.

Göta Lejons skadekostnad



Skadekostnaden ovan är före avräknad återförsäkring. Under 2020 drabbades bolaget av stora kostnader på grund av större skador inom energi och ansvar.

Stämning

I tidigare stämning gentemot Idrott- och föreningsförvaltningen har målet slutligen återkallats av skadelidande och prövning i domstol kommer ej att göras.

Överprövningsnämnden

Överprövningsnämnden har haft ett möte där tre ärenden togs upp för överprövning. Nämnden vidhöll tidigare meddelat beslut i samtliga skador.

2.2.3 Skadeförebyggande/RM

Besiktningssplanen för 2023 har färdigställts och beslutats. Under 2023 planeras för totalt 44 besök fördelade enligt nedan:

- 30 på Egendom staden
- 6 på bostäder
- 8 på energi

Under första kvartalet har stort fokus legat på utveckling av funktioner avseende riskhantering och skadeförebyggande i Insman. Funktionen för att registrera beräkningsresultat är färdigställd och kommer att användas för alla kommande besiktningar. Även funktionen kontrollprogram har tagits i drift, vilken kommer att användas för att registrera resultat av för riskvärdering.

Kundansvariga har fortsatt att arbeta med att följa upp kundernas åtgärdande av rekommendationer.

Kundernas inrapporterade uppgifter om skadekostnader för egendomsskador under självrisk har sammanställts och analyserats i en årsrapport. Den totala skadekostnaden, dvs skador både över och under självrisk för samtliga bolag och förvaltningar, 2022 uppgick till 370 mkr vilket är 47 mkr lägre än föregående år. Det innebär ett brott i trenden med ständigt ökande skadekostnader, vilken pågått sedan 2018. Den ständigt ökande trenden har till största delen berott på ökade kostnader för bostadsbolagens vattenskador. Bakom minskningen i sammanställningen för 2022 ligger dock framför allt lägre kostnader för övriga skador, såsom maskinskador.

2.2.4 Kund

Göta Lejons kunder består av Göteborgs Stads samtliga förvaltningar och bolag, totalt 55 stycken. Göta Lejon har tre kundansvariga och varje kund har en av de kundansvariga som sin huvudkontaktperson. 17 av kunderna bedöms som prioritet 1-kunder vilket innebär att riskbilden samt komplexiteten gör att Göta Lejon behöver avdela mer resurser till dessa kunder. 22 kunder ligger på en mellannivå och 16 kunder är mindre och lättare kunder, sett ur ett försäkringsperspektiv.

Under perioden har det genomförts 71 st (90 st. 2022) kundmöten varav inga är riskbesiktningar. Göteborg Energi som är en av bolagets största kunder har fått flest besök, 12 st. Många besök har handlat om skaderutiner, årsmöten samt överlämning till annan kundansvarig. De kundansvariga har även genomfört introduktioner av nya försäkringskontakter på bolag och förvaltningar. Genomgångar av det nya egendomsvillkoret har också utförts.

2.3 Stödprocesser

2.3.1 Regelefterlevnad/juridik

Tjänsten som bolagscontroller har under kvartalet varit vakant. Rekrytering av tjänsten som bolagscontroller avslutades och Petra Willquist börjar den 1 april på sin nya tjänst. Rekrytering av RM-ansvarig/ riskingenjör startades.

Bolaget har under kvartalet köpt extra timmar från regelefterlevnadsfunktionen..

2.3.2 Ekonomi

Göta Lejon gör ett resultat på plus 9,1 mnkr kronor före dispositioner och skatt (feb 13,1 mnkr). Det är 5,5 mnkr högre än budgeterat resultat. Prognosen för året ligger på 16,2 mnkr, något över budget.

Solvensknoten per 2022-12-31 är 1,89 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån. Nästa mätning sker i maj.

Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 81 % vilket innebär att 81 % av premien, efter avgiven återförsäkring, går till skador och driftkostnader.

Omfattande rapportering gjord till Finansinspektionen i form av årsrapporter och kvartalsrapporter.

2.3.3 Personal/HR

Bolagets nye administrationsansvarige började i februari och ny systemadministratör/webbkommunikatör började i mars. Båda fick omfattande introduktioner i februari-mars.

Förberedelser för rekrytering av en ny riskingenjör och en ny försäkringshandläggare med inriktning försäkring/it (befintlig medarbetare sade upp sig i februari).

Resultat från 2022 års medarbetarenkät började bearbetas tillsammans med alla medarbetare. En workshop hölls även om hur det nya kontoret fungerar.

2.3.4 Kommunikation

Arbetet med att införa stadens nya intranät, Digitala navet, har fortsatt. Främst gäller det förberedelser med anledning av GDPR.

Bolaget har uppdaterat sina webbsidor på goteborg.se och fört över innehållet inför lanseringen av den nya versionen som nu ligger ute.

Introduktion av ny medarbetare inom kommunikation/systemadministration påbörjades.

2.3.5 IT/digitalisering

På grund av att personal inom it slutar och en föräldraledighet har arbetet riktats in på att säkra kompetensen inom försäkringssystemet Insman. En ny medarbetare har snabbt introducerats med huvudfokus på viktiga försäkringsprocesser i Insman.

Utveckling pågår med att göra Insman mer lättanvänt för bolagets kundansvariga samt att ge bättre översikt över stadens skador.

2.3.6 Administration/processtöd

Introduktion av ny medarbetare för styrelsearbete och dokumenthantering.

Göta Lejon har återupptagit arbetet med att införa stadens dokument- och ärendehanteringssystem, Ciceron. Bolaget ingår i etapp 2 och planerar lansering hösten 2024.

3 Status på styrelsemål

3.1 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

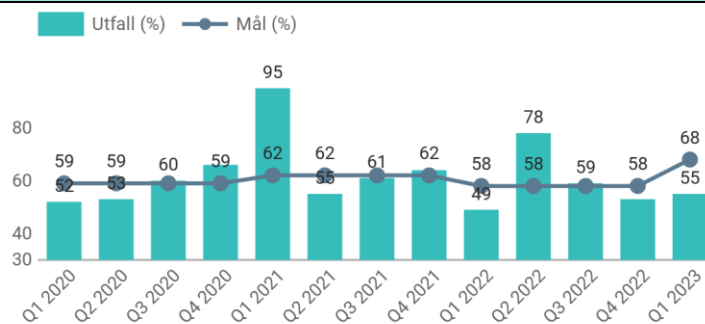


Bolagets bedömning är att måluppfyllelsen är god.

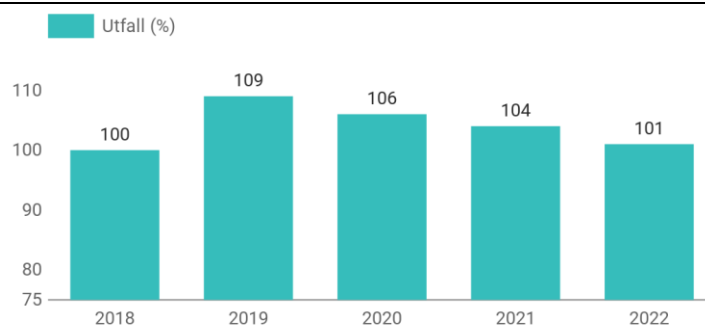


Indikatorer

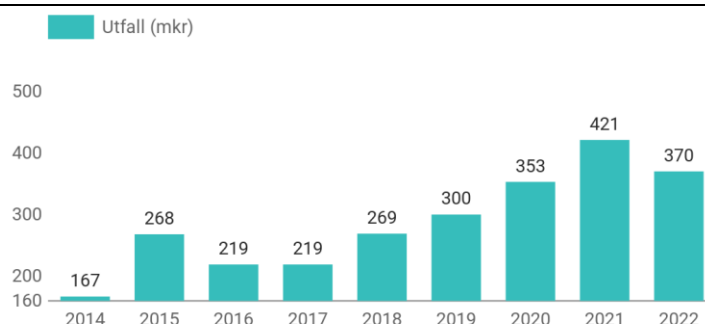
Skadekostnadsprocent innevarande år



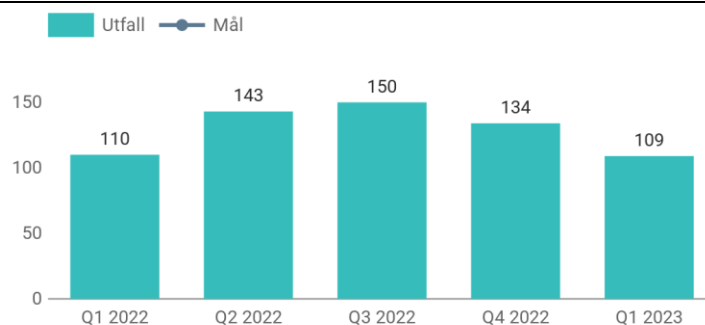
Totalkostnadsprocent "Combined ratio" rullande 5 år



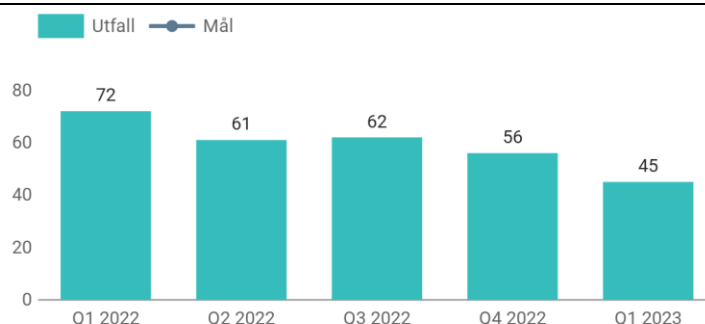
Skadekostnad egendom, totalt för staden (mkr)



Antal öppna prio A rekommendationer från och med 2020







Andel öppna prio A rekommendationer från och med 2020. Procent.



Strategisk aktivitet

Kommentar

Strategisk aktivitet	Kommentar
<p>Ta fram system för att mäta nivån på kundernas skadeförebyggande arbete</p> <p> Pågående enligt plan</p> <p>Slutdatum 2024-06-30</p>	<p>Kvartal 1 2023</p> <p>Projektet fortgår enligt plan.</p> <p>Projektet har tagit fram ett ramverk för riskvärdering. Detta har utformats som ett styrande dokument, en instruktion som gäller för Göta Lejon och riskbesiktningsskylter. Syftet är att erhålla en så likvärdig riskvärdering som möjligt även om olika riskbesiktningsskylter används. Ramverket har förtydligat följande</p> <ul style="list-style-type: none"> • Riskkategorier: förklaring av vilka aspekter som ingår i respektive kategori. • Bedömningskriterier: förklaring av hur ingående aspekter ska värderas i respektive kategori, förtydligande av vad som utgör grund för respektive risknivå • Hur excelverktyg för riskvärdering ska användas samt hur resultatet ska registreras i Inzman <p>Riskvärderingen har satts upp som kontrollprogram i Inzman. Riskvärderingar i samband med årets besiktningar kommer att registreras av konsulterna. Eventuellt befintliga riskvärderingar kommer att registreras av Göta Lejon.</p> <p>Bolaget har påbörjat ett arbete med att definiera indikatorer för rekommendationsuppföljning.</p>
<p>Bolaget får i uppdrag från styrelsen att bidra med skadeförebyggande kunskap vad gäller klimatanpassning</p> <p> Pågående enligt plan</p> <p>Slutdatum 2023-12-31</p>	<p>Kvartal 1 2023</p> <p>Bolaget tar upp klimatriskerna på kundmöten.</p> <p>Bolaget har med risken på besiktningar och är en kategori i riskbedömningen.</p> <p>Göta Lejon undersöker och funderar på limiter för naturskada i egendomsskyddet.</p> <p>Bolaget prioriterar kartläggningen i staden avseende vilka områden som är exponerade för klimatrisker. Kontakt tas med stadsbyggnadsförvaltningen om Gokart för karta över bolagets försäkringsställen som kan kombineras med informationen i Vatten i Staden.</p> <p>Göta Lejon ska följa upp stadens arbete med klimatrisker och klimatanpassningsåtgärder.</p> <p>Bolaget har tagit fram faktablad för översvämning/skyfall och storm, de innehåller förutom fakta även en beskrivning av hur kunderna kan ta sig an dessa risker.</p> <p>Koderna för skadekostnader under självrisk har ändrats för att stå bättre rustade i att följa upp klimatrelaterade skadekostnader.</p>
<p>Bolaget får i uppdrag att utreda Stadens bolags och förvaltningars behov av riskfinansiering av Cyberrisker</p> <p> Pågående enligt plan</p> <p>Slutdatum 2023-12-31</p>	<p>Kvartal 1 2023</p> <p>Göta Lejon har tagit fram frågor till stadens bolag och förvaltningar om hur de hanterar sina cyberrisker.</p> <p>Innan frågorna skickas kommer de att översändas till Linda Larsson, informationssäkerhetsansvarig på Göteborg Stad för synpunkter.</p> <p>Nästa steg är att dela upp bolagen och förvaltningarna i de som är anslutna till Intraservice och de som inte är det.</p>
<p>Bolaget får i uppdrag att ta fram en årlig hållbarhetsrapport till styrelsen där hållbarhetsperspektivet vad gäller budget och uppföljning belyses. (ej lagkrav för Göta Lejon)</p> <p> Ej påbörjad</p> <p>Slutdatum 2023-12-31</p>	<p>Kvartal 1 2023</p> <p>Start för aktiviteten är framflyttad till hösten 2023 på grund av resursbrist.</p>

3.2 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.

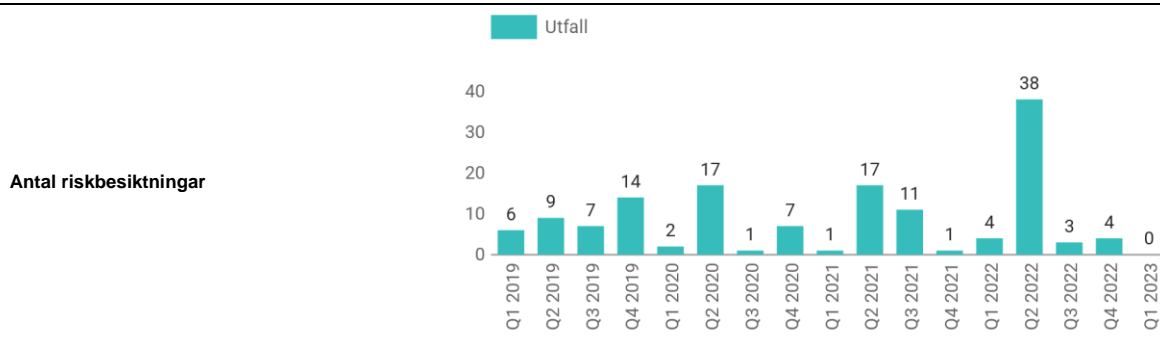
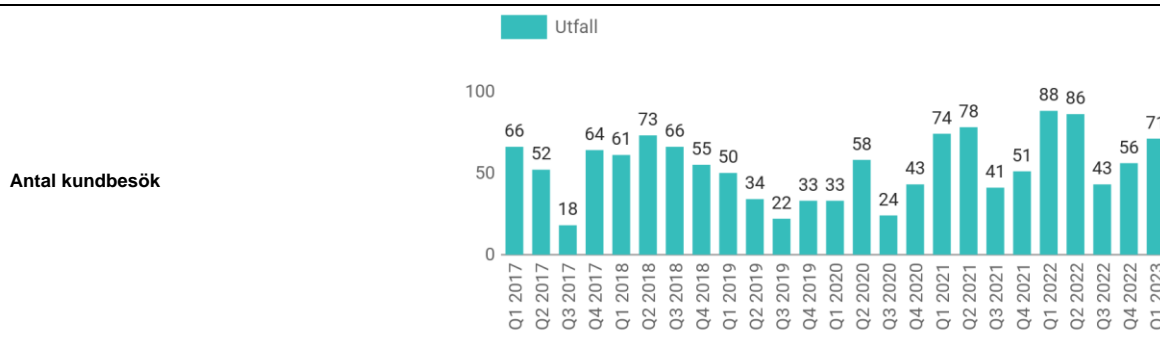
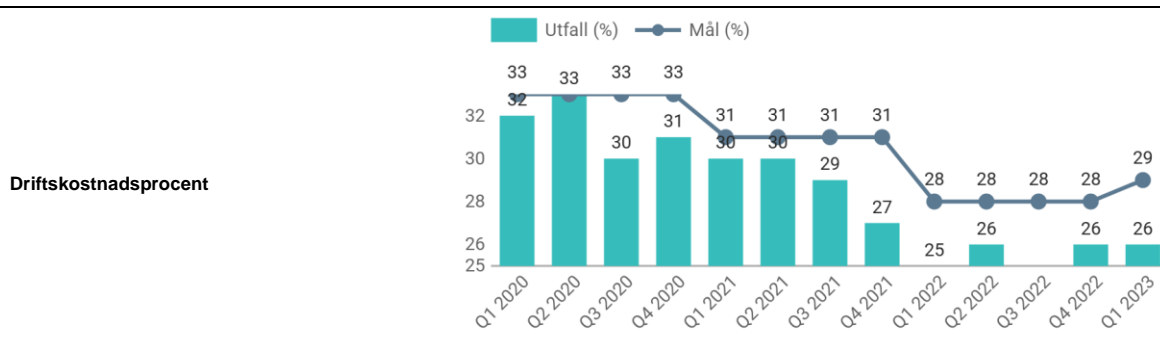
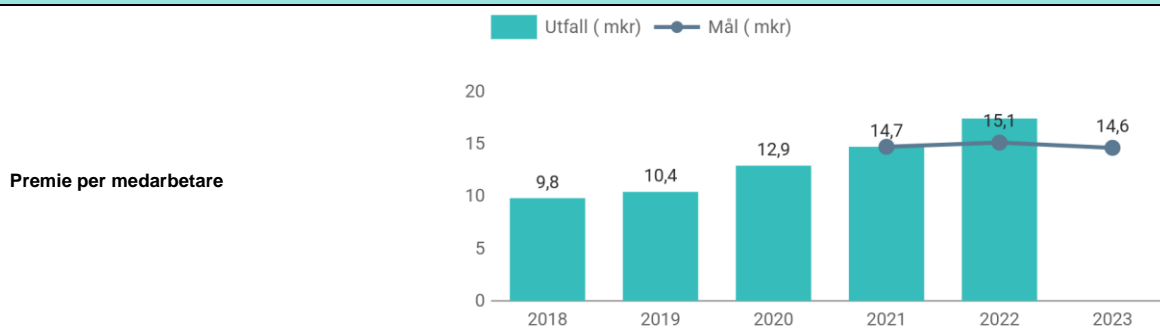
Kommentar



Bolagets bedömning är att måluppfyllelsen är god.



Indikatorer



Strategisk aktivitet

Kommentar



Samlokalisering med GEAB

Kvartal 1 2023

Pågående enligt plan

Flytten till nytt kontor genomfördes och arbetsplatsen var redo att börja användas. Planeringen för ett nytt arkiv/förråd i källaren intensifierades och vissa anpassningar startades.

Slutdatum
2023-06-30

Strategisk aktivitet	Kommentar
<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 2023-08-31</p>	<p>Kvartal 1 2023</p> <p>Bolaget har sett en risk att premien för olycksfallsförsäkringen skulle kunna stiga väsentligt och att omfattningen kan försämrats vid nästa upphandling.</p> <p>Bolaget har till Stadshus AB, kommunstyrelsen och kommunfullmäktige hemställt om ändring i bolagsordningen för att göra det möjligt att ta in barn-och elevolycksfallförsäkringen i stadens försäkringsprogram. Samtliga har sagt ja till ändring av bolagsordningen.</p> <p>Förutom att ägaren ska godkänna ändrad bolagsordning måste Finansinspektionen också ge sitt godkännande.</p> <p>Kommunfullmäktige har antagit vår ändrade bolagsordning och den antogs också på bolagets stämma i mars 2023. Ansökan till Finansinspektionen är också inskickad i mars. Förhoppningsvis har bolaget sedan tillstånd att försäkra olycksfall någon gång under våren 2023.</p> <p>Bolaget styrelse kommer efter ett godkännande av ändrad bolagsordning från 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>I bolagets affärsplan räknar bolaget med att försäkra olycksfall från och med 2024-07-01.</p>
<p>Införa processbaserad verksamhetsutveckling (processorientering)</p> <p> Pågående enligt plan</p> <p>Slutdatum 2023-12-31</p>	<p>Kvartal 1 2023</p> <p>Bolaget ledningsgrupp har påbörjat planering av arbetet.</p>

3.3 Kapacitet att agera som expertorgan

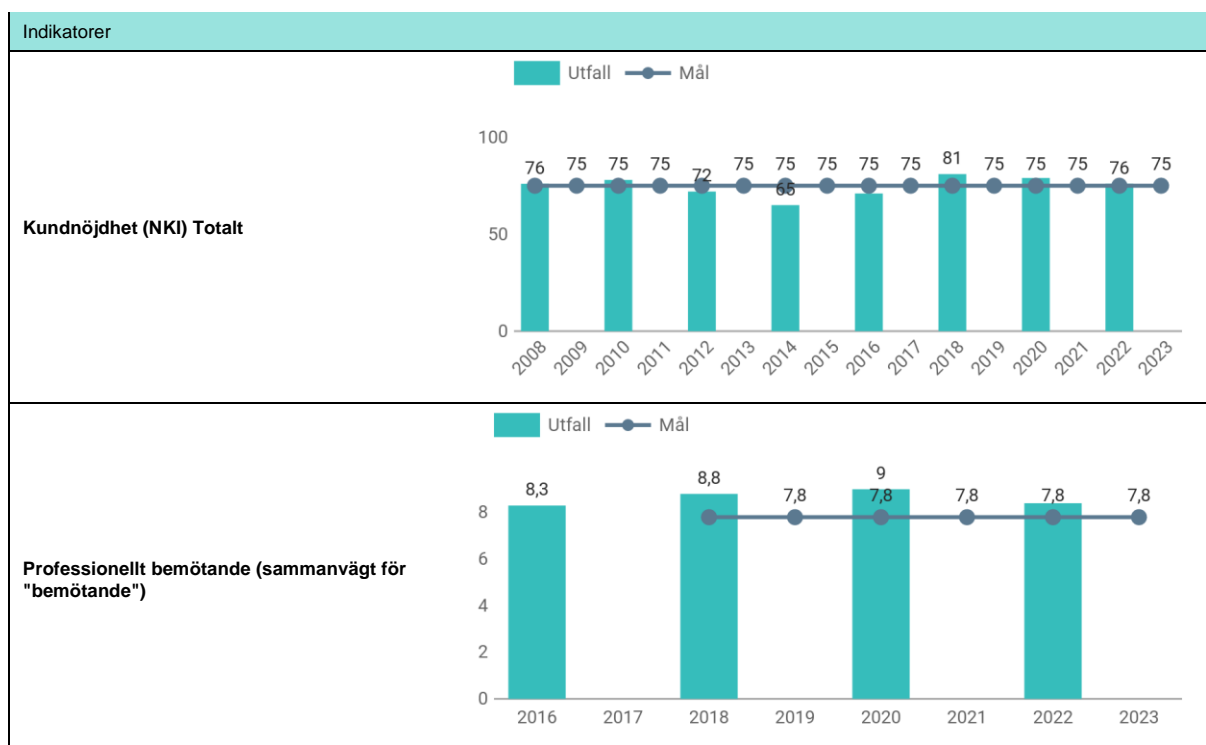
Önskat läge

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

Kommentar



Bolagets bedömning är att måluppfyllelsen är god.





Strategisk aktivitet	Kommentar
<p>Utveckla Göta Lejons kunderbjudande för stadens bolag och förvaltningar</p> <p><input type="checkbox"/> Ej påbörjad</p> <p>Slutdatum 2024-12-31</p>	<p>Kvartal 1 2023</p> <p>Denna aktivitet ska startas före sommaren.</p>
<p>Kompetensutvecklingsplan 2023-2025</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Pågående enligt plan</p> <p>Slutdatum 2023-12-31</p>	<p>Kvartal 1 2023</p> <p>En kompetensutvecklingsplan har tagits fram för bolaget. Mindre kompletteringar kvarstår.</p>

3.4 Göta Lejon är en attraktiv arbetsgivare

Önskat läge

Göta Lejon ska upplevas som en attraktiv och modern arbetsgivare

Kommentar



Bolagets bedömning är att måluppfyllelsen är god.



Strategisk aktivitet	Kommentar
<p>Utreda om Göta Lejon ska byta kollektivavtal/arbetsgivarorganisation</p> <p><input type="checkbox"/> Ej påbörjad</p> <p>Slutdatum 2023-12-31</p>	<p>Kvartal 1 2023</p> <p>Start av aktiviteten är framflyttad till hösten 2023 på grund av resursbrist. Bolaget behöver utreda vilken arbetsgivarorganisation och därmed vilket kollektivavtal bolaget ska tillhöra för att fortsatt vara en attraktiv arbetsgivare.</p> <p>Nuvarande arbetsgivarorganisation Sobona kan i dagsläget inte bidra till Göta Lejons möjligheter till att vara och fortsätta utvecklas som en attraktiv arbetsgivare då de inte har någon förankring eller erfarenhet inom försäkringsbranschen.</p>
<p>Introduktion till tillitsbaserad styrning för chefer och medarbetare</p> <p><input type="checkbox"/> Ej påbörjad</p> <p>Slutdatum 2023-12-31</p>	