



Beslutsunderlag

Utfärdat 2023-09-07

Diarienummer 0098/22

Handläggare

Annika Forsgren

Telefon: 031-268 55 07

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

Verksamhetsrapport kvartal 2 2023

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar verksamhetsrapport för kvartal 2 2023.

Sammanfattning

Styrelsen har beslutat om affärsplan för 2023–25 med verksamhetsnära mål för perioden. Bolaget rapporterar måloppfyllnad 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 2 2023 för Göta Lejon

Ärendet

Antecknande av verksamhetsrapport för kvartal 2 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 Q2

Göta Lejon
Kvartal 2 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 | 6 |
| 2.3.1 Regelefterlevnad/juridik..... | 6 |
| 2.3.2 Ekonomi..... | 6 |
| 2.3.3 Personal/HR..... | 7 |
| 2.3.4 Kommunikation | 7 |
| 2.3.5 IT/digitalisering | 7 |
| 2.3.6 Administration/processtöd..... | 7 |
| 3 Status på styrelsemål | 8 |
| 3.1 Försäkringsrörelse i balans..... | 8 |
| 3.2 Påvisbar kostnadseffektivitet i staden | 10 |
| 3.3 Kapacitet att agera som expertorgan | 13 |
| 3.4 Göta Lejon är en attraktiv arbetsgivare..... | 14 |

1 Sammanfattning

Göta Lejon gör ett resultat på plus 21,7 mnkr kronor före dispositioner och skatt (maj 13,2 mnkr). Det är 14,6 mnkr högre än budgeterat resultat. Prognosen för året ligger på 16,2 mnkr, något över budget.

Solvenskvoten per 2023-06-30 är 1,99 vilket innebär att bolaget ligger inom den av styrelsen satta riskaptiteten för solvenskvoten som är mellan 1,5 och 2,5.

Under andra kvartalet har arbetet med att förnya bolagets återförsäkringsavtal och att förnya externa försäkringsavtal startats.

Det har inträffat färre egendomsskador under kvartalet (32 st) än under andra kvartalet 2022 (42 st). Avseende Egendom staden har inflödet varit lugnt och inga större skador har inträffat och inte heller några större reservjusteringar har gjorts.

Under kvartalet har fokus varit på prioritering- och arbetsmiljöfrågor på grund av bemanningssituationen. Rekrytering av riskingenjör och försäkringshandläggare har avslutats.

Göta Lejon har under kvartalet introducerat bolagets nya styrelse i bolagets verksamhet och legala miljö.

Under perioden har det genomförts 74 kundmöten varav 16 är riskbesiktningar. Göteborg Energi och Stadsfastighetsförvaltningen som är två av bolagets största kunder har fått flest besök. Det är fortsatt ett problem att det för ofta byts ut försäkringskontakter på bolag och förvaltningar.

12 maj hade bolaget en nätverksträff med försäkrings- och säkerhetsansvariga i staden. Bland ämnena som behandlades fanns cyberrisker, brandskador, återförsäkringsmarknaden och kontinuitetsplaner. Lejonpriset delades också ut i slutet av träffen.

Under kvartalet har Försäkringsansvarig och Vd besökt återförsäkringsbolag i Stockholm.

2 Verksamhetsrapporter från bolagets processer

2.1 Styrning och ledning

Under kvartal 2 2023 har fokus varit på prioritering- och arbetsmiljöfrågor på grund av bemanningssituationen.

Bolaget har arbetat med att ta fram en strategikarta för att visualisera de effektkedjor som bidrar till en god leverans på bolagets uppdrag.

Göta Lejon har introducerat bolagets nya styrelse i bolagets verksamhet och legala miljö under kvartalet.

2.2 Huvudprocesser

2.2.1 Försäkring/återförsäkring

Under andra kvartalet har arbetet med att förnya våra återförsäkringsavtal och att förnya våra externa försäkringsavtal startats.

Vi har samarbetat med extern riskkonsult. Riskkonsulten kommer att hjälpa Försäkrings AB Göta Lejon att upphandla vissa andelar på egendomsförsäkringen, ansvarsförsäkringen och miljöförsäkringen.

Elevolvlycksfallsförsäkringen har blivit förnyad och är i kraft sedan 2023-07-01.

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

Arbetet med hur vi skall lösa utbyte av information, värden och rapporter har fortsatt tillsammans med de bolagen som har ett behov av detta. Detta är en stor utmaning då branschen saknar lämpliga verktyg.

En genomgång och uppdatering av vårt entreprenadvillkor är under arbete och skall ut på remiss.

Vi har gjort en utökning i vår tjänstereseförsäkring. Tjänstereseförsäkringen gäller numera även vid tillfälligt distansarbete i Sverige eller utomlands.

2.2.2 Skador

Egendomsskador

Det har inträffat färre egendomsskador under kvartal 2 2023 (32 st) än under kvartal 2 2022 (42 st). Avseende Egendom staden har inflödet varit lugnt och inga större skador har inträffat och inte heller några större reservjusteringar har gjorts.

Ansvarsskador

Det har inträffat färre ansvarsskador under kvartal 2 2023 (28 st) än under kvartal 2 2022 (42 st). Eftersom det är en viss eftersläpning i anmälan av inträffade ansvarsskador kommer dock inträffade skador under kvartalet att öka i takt med att de anmäls.

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 färre skador anmälts (såväl trafik- som motorskador). 220 st jämfört med 280 skador kvartal 2 2022. Även här är det en viss

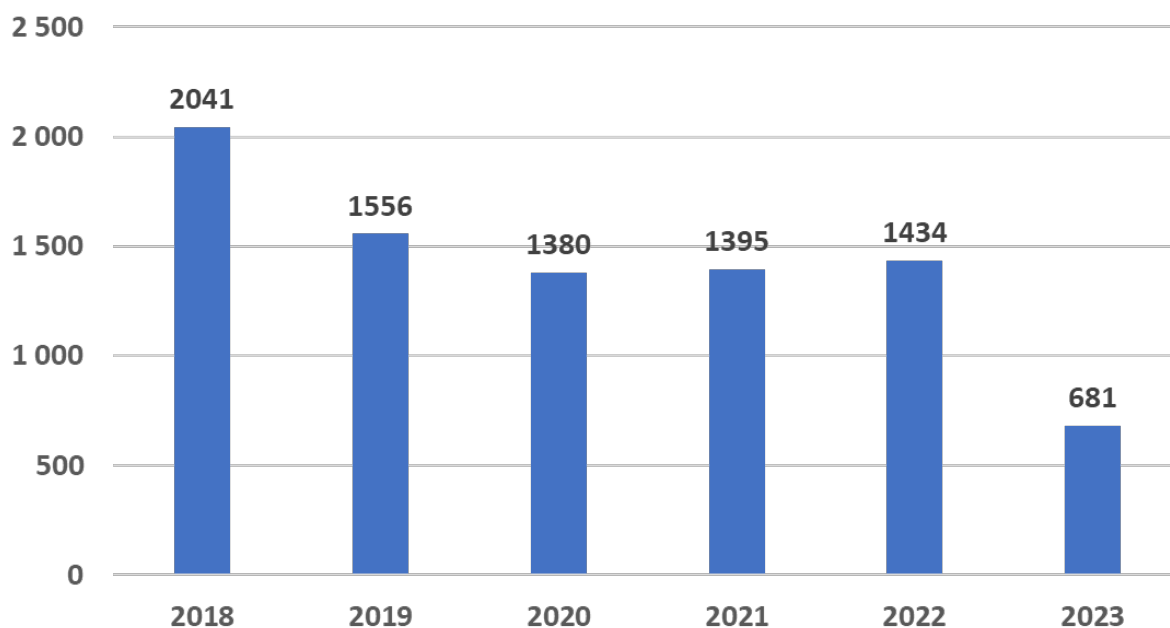
eftersläpning avseende framför allt trafikansvarsskadorna varför siffran förmodligen kommer att justeras uppåt när fler skador anmäls.

Järnvägsansvar

En skada från 2019 har fått en kraftigt höjd reserv då den tidigare varit under självrisk och nu har en ny reserv om 10 mkr.

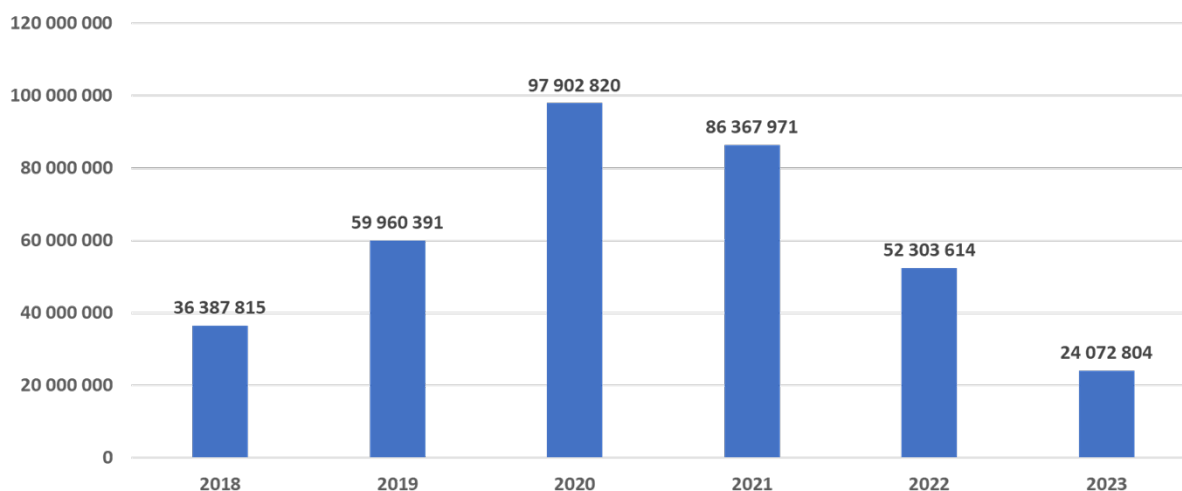
Inträffade skador

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.



Överprövningsnämnden

Överprövningsnämnden har haft två möten där fyra ärenden togs upp för överprövning. Nämnden vidhöll tidigare meddelat beslut i samtliga skador.

2.2.3 Skadeförebyggande/RM

Riskbesiktningar genomförs i enlighet med riskbesiktningsplan. Planerade och genomförda besiktningar Under 2023 planeras för totalt 44 besök fördelade enligt nedan:

- Egendom staden: 14 genomförda av 30 planerade
- Bostäder: 1 genomförd av 6 planerade
- Energi: 1 genomförda av 8 planerade

Under andra kvartalet har bolaget fortsatt med utveckling av funktioner avseende riskhantering och skadeförebyggande i Insman. Funktionen för att registrera beräkningsresultat har förberetts så att riskbesiktningskonsulterna kan registrera in beräkningsresultat i samband med riskbesiktningar. Vidare har funktionen kontrollprogram färdigställt. Samtliga riskbesiktningskonsulter har erhållit information och instruktioner om hur arbetet ska genomföras.

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

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 74 st (86 st. 2022) kundmöten varav 16 st. är riskbesiktningar. Göteborg Energi och Stadsfastighetsförvaltningen som är två av bolagets största kunder har fått flest besök, 12 respektive 10 st. Många besök har handlat om utbildning, årsmöten samt rekommendationsuppföljningar. Det är ett problem att det för ofta byts ut försäkringskontakter på bolag och förvaltningar. Detta genererar merarbete för bolaget. Entreprenadfrågor tar också mycket tid för de kundansvariga.

12 maj hade bolaget en nätverksträff med försäkrings- och säkerhetsansvariga i staden. Bland ämnena som behandlades fanns cyberrisker, brandskador, återförsäkringsmarknaden och kontinuitetsplaner. Lejonpriset delades också ut i slutet av träffen. Priset gick i år till Higab för sitt arbete med systematisk analys av platsers trygghet, säkerhet och trivsel.

2.3 Stödprocesser

2.3.1 Regelefterlevnad/juridik

Bolaget arbetar med regelefterlevnad enligt framtagna granskningsrapporter. Överlämning av arbetsuppgifter till nytillträdd bolagscontroller pågår. Bolaget bedriver ett särskilt arbete med att uppdatera och förbättra interna styrande dokument.

2.3.2 Ekonomi

Göta Lejon gör ett resultat på plus 21,7 mnkr kronor före dispositioner och skatt (maj 13,2 mnkr). Det är 14,6 mnkr högre än budgeterat resultat. Prognosen för året ligger på 16,2 mnkr, något över budget.

Samtliga branscher förutom Ansvar och Järnvägsansvar har gått med överskott under perioden. En större järnvägsansvarsskada har belastat resultatet med 5

mnkr i maj.

Solvenskvoten per 2023-06-30 är 1,99 vilket innebär att bolaget ligger inom den av styrelsen satta riskaptiteten för solvenskvoten som är mellan 1,5 och 2,5.

Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 76 % vilket innebär att 76 % av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 24% av premien.

2.3.3 Personal/HR

Rekrytering av riskingenjör och försäkringshandläggare har avslutats. Båda börjar på bolaget 4 september.

Årets lönerrevision har genomförts.

Bolagets samtliga anställningsavtal har setts över med anledning av nytt kollektivavtal för Sobona.

2.3.4 Kommunikation

Arbetet med nya intranätet, Digitala navet, fortsatte. Utmaningar med hanteringen av personuppgifter ger merarbete för bolaget.

Nyhetsbrev och nätverksträff för försäkringsansvariga har genomförts.

En uppgradering av bolagets del av goteborg.se har gjorts. Webbsidorna innehåller information om skadeståndsanspråk mot staden, barn- och elevolycksfallsförsäkringen, patientförsäkringen samt allmän information om Göta Lejon.

2.3.5 IT/digitalisering

Utveckling av Insmans RM-delar pågår. Även arbete med bättre gränssnitt för att visa skador samt arbete med utvecklade vyer för kunderna.

2.3.6 Administration/processtöd

Ett arbete pågår med att uppdatera hanteringen av styrande dokument. Inom ett par år ska dokumenten hanteras i stadens nya system för politisk ärendehantering mm - Ciceron. Göta Lejon deltar i Ciceron-projektet i etapp 2 som startar under hösten 2023.

Flytten av kontoret är klar, endast några anpassningar återstår. Kontoret ska utvärderas på nytt i maj 2024 när vi haft full bemanning ett tag.

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

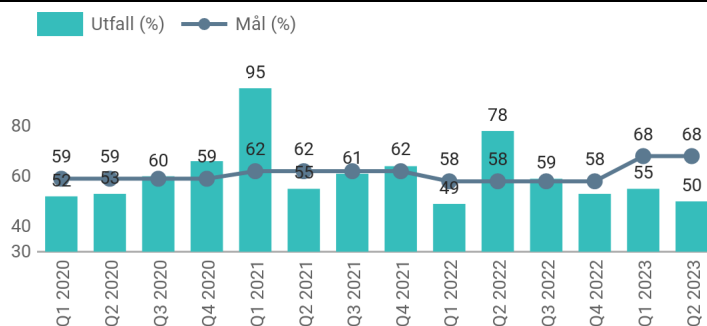


Bolagets bedömning är att måluppfyllelsen är god. Vilket innebär att bedömningen är att vi kommer att kunna slutföra de strategiska aktiviteterna kopplade till målet under året.

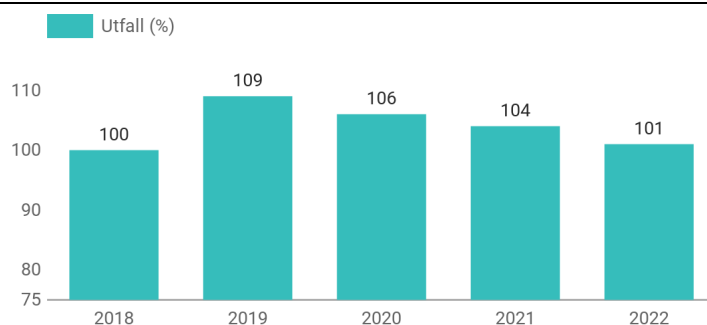


Indikatorer

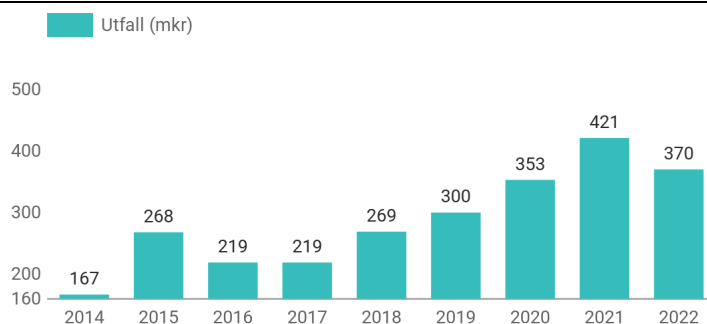
Skadekostnadsprocent innevarande år



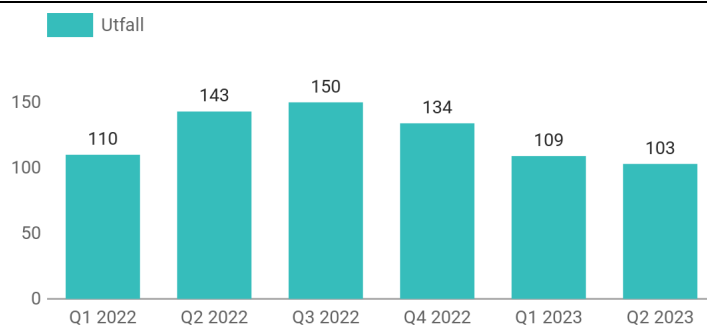
Totalkostnadsprocent "Combined ratio" rullande 5 år



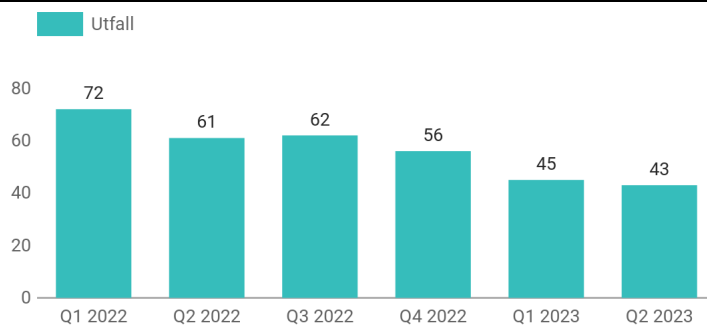
Skadekostnad egendom, totalt för staden (mkr)







Antal öppna prio A rekommendationer från och med 2020



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



| Strategisk aktivitet | Kommentar |
|---|---|
| <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 2 2023</p> <p>Projektet fortgår enligt plan.</p> <p>Det framtagna ramverket för riskvärdering har kommunicerats till de riskbesiktningskonsulter som genomför besiktningar. Konsulterna ska framöver arbeta enligt ramverket avseende riskbedömning och registrering av resultat. Bolaget arbetar 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 2 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 egendomsförsäkringskyddet..</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 2 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 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> Pågående enligt plan</p> <p>Slutdatum 2023-12-31</p> | <p>Kvartal 2 2023</p> <p>Start för aktiviteten är framflyttad till kvartal3 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:

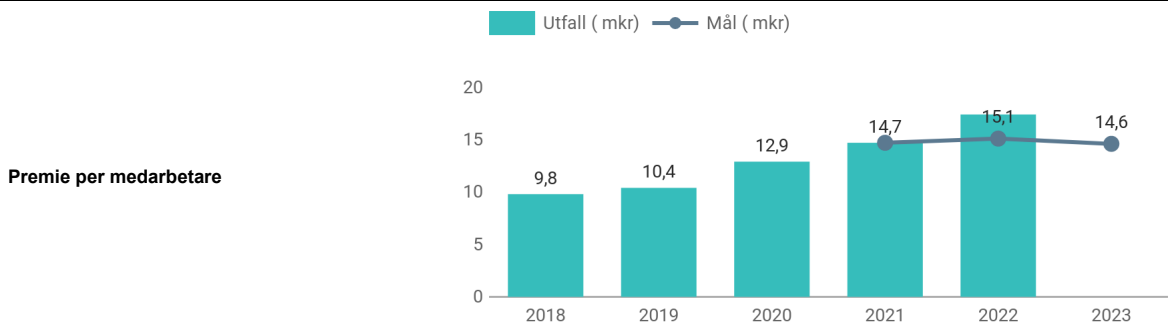
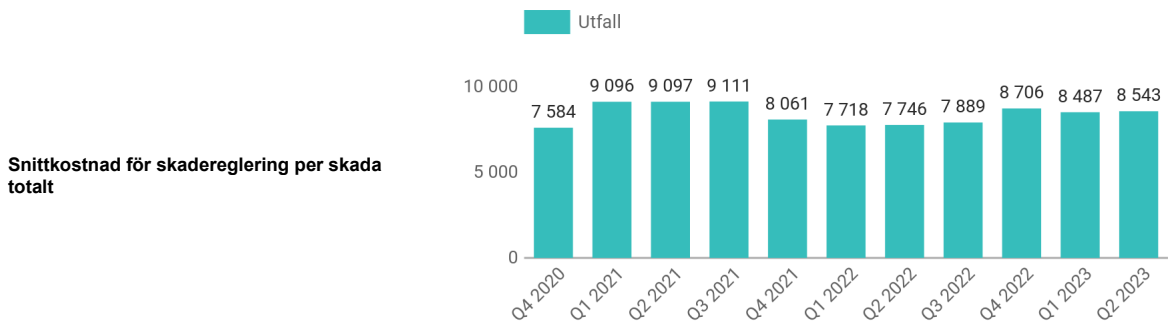
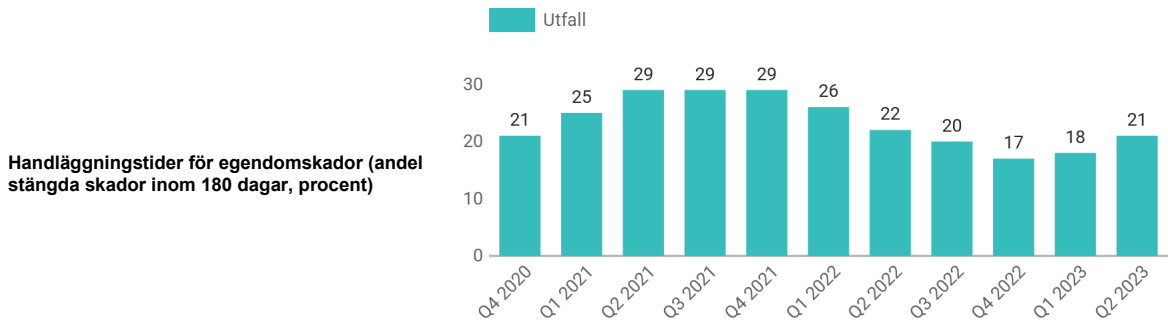
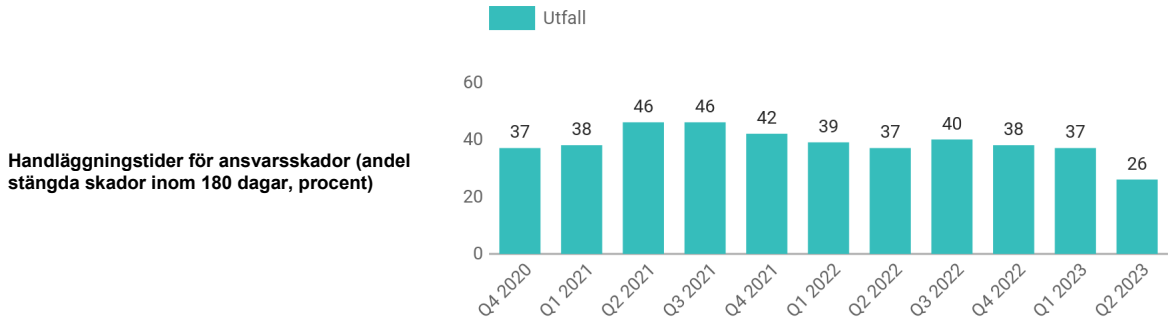
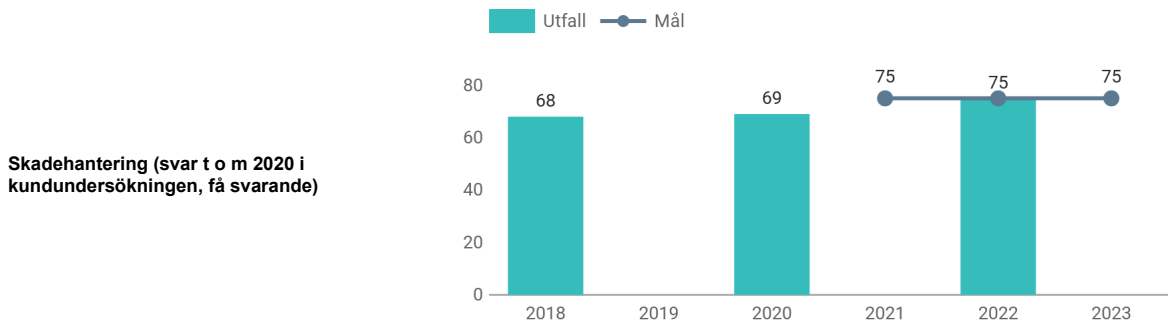
1. Kompetens och resurser så att bolaget kan fungera som en avlastande och effektivt stöd till stadens förvaltningar och bolag i försäkrings- och riskhanteringsfrågor.
2. Samlade försäkringslösningar för hela staden och anpassade lösningar för kunderna.
3. En optimerad återförsäkring utifrån stadens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

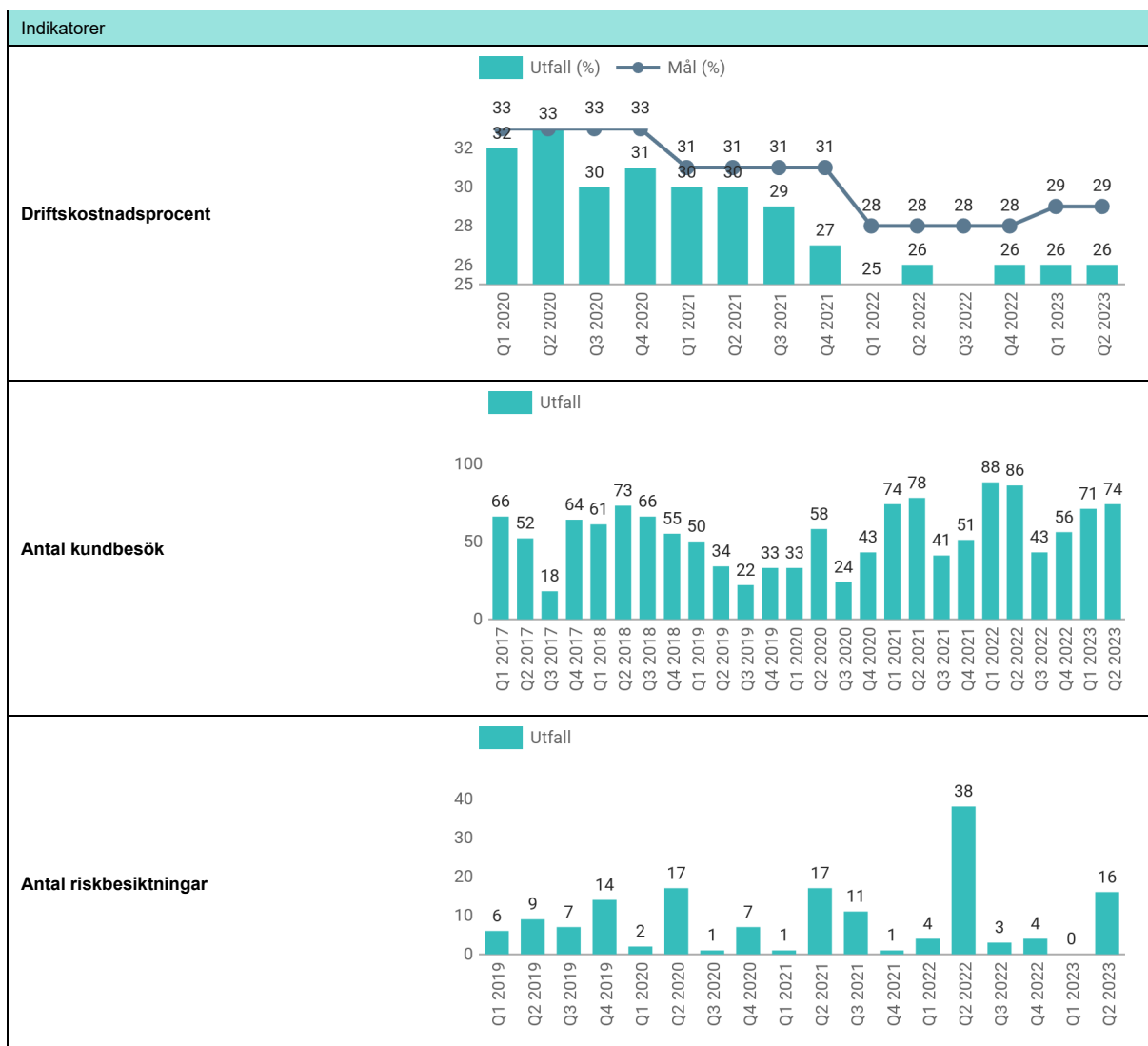
Kommentar



Bolagets bedömning är att måluppfyllelsen är god. Vilket innebär att bedömningen är att vi kommer att kunna slutföra de strategiska aktiviteterna kopplade till målet under året förutom den strategiska aktiviteten "Införa processbaserad verksamhetsutveckling (processorientering)". Denna aktivitet kommer att påbörjas under 2024.

Indikatorer





| Strategisk aktivitet | Kommentar |
|--|--|
| <p>Samlokalisering med GEAB</p> <p> Pågående enligt plan</p> <p>Slutdatum 2023-06-30</p> | <p>Kvartal 2 2023</p> <p>Flytten är genomförd och kontoret fungerar väl. En workshop med alla i bolaget hölls i maj och resultatet är en lista med några återstående åtgärder när det gäller bland annat ljus, ljud och temperatur. En workshop med utvärdering ska hållas i maj 2024 då vi använt kontoret en tid med full bemanning.</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 2023-08-31</p> | <p>Kvartal 2 2023</p> <p>Bolaget har sett en risk att premien för olycksfallsförsäkringen skulle kunna stiga väsentligt och att omfattningen kan försämrans vid framtida upphandlingar.</p> <p>Bolaget har till Stadshus AB, kommunstyrelsen och kommunfullmäktige hemställt om ändring i bolagsordningen för att göra det möjligt att Göta Lejon själva försäkras barn-och elevolycksfallsförsäkringen. Samtliga har sagt ja till ändring av bolagsordningen. Finansinspektionen har under sommaren godkänt ändrad bolagsordning.</p> <p>Bolaget styrelse behöver nu besluta om nästa steg d v s huruvida försäkringen fortsatt ska handlas upp externt eller om den ska tas över av Göta Lejon.</p> <p>Ett beslutsunderlag ska tas fram under hösten,</p> |
| <p>Införa processbaserad verksamhetsutveckling (processorientering)</p> <p> Försenad</p> <p>Slutdatum 2023-12-31</p> | <p>Kvartal 2 2023</p> <p>Aktiviteten pausad på grund av resursbrist.</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. Vilket innebär att bedömningen är att vi kommer att kunna slutföra de strategiska aktiviteterna kopplade till målet under året förutom den strategiska aktiviteten "Kompetensutvecklingsplan 2023-2025 ". Denna aktivitet kommer troligtvis att kunna avslutas under 2023.





| Strategisk aktivitet | Kommentar |
|--|--|
| Utveckla Göta Lejons kunderbjudande för stadens bolag och förvaltningar Pågående enligt plan Slutdatum 2024-12-31 | Kvartal 2 2023 Denna aktivitet har startat i augusti med en inledande work shop. |
| Kompetensutvecklingsplan 2023-2025 Försenad Slutdatum 2023-12-31 | Kvartal 2 2023 Försenad på grund av resursbrist |

3.4 Göta Lejon är en attraktiv arbetsgivare

Önskat läge

Göta Lejon ska upplevas som en attraktiv och modern arbetsgivare

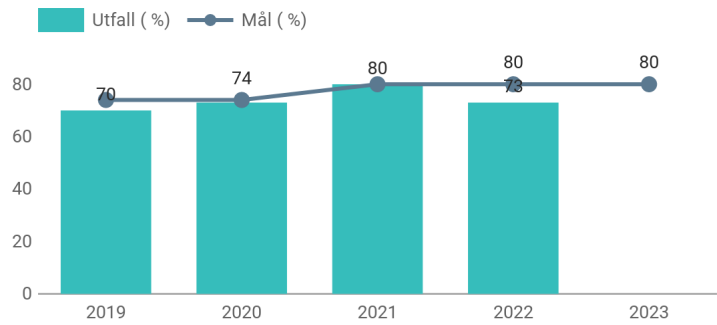
Kommentar



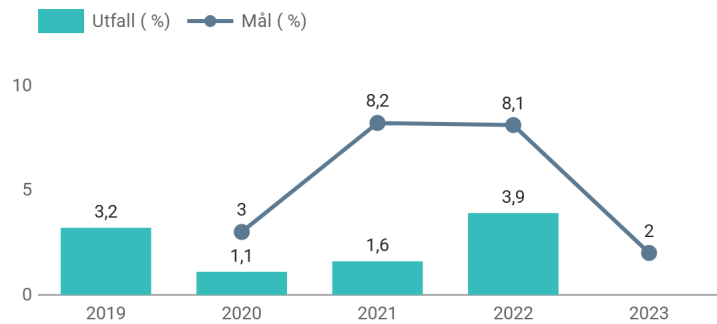
Bolagets bedömning är att måluppfyllelsen är god. Vilket innebär att bedömningen är att vi kommer att kunna slutföra de strategiska aktiviteterna kopplade till målet under året förutom den strategiska aktiviteten "Utreda om Göta Lejon ska byta kollektivavtal/arbetsgivarorganisation". Denna aktivitet kommer att behöva flyttas till 2024.

Indikatorer

Medarbetarengagemang (HME) Göta Lejon.



Sjukfrånvaro Göta Lejon totalt, (%)



Friskvård - utnyttjande av friskvårdstimme

Inga tillgängliga data

Strategisk aktivitet

Kommentar

Utreda om Göta Lejon ska byta kollektivavtal/arbetsgivarorganisation

Kvartal 2 2023

⚠ Försenad

Beräknad start 2024

Slutdatum
2023-12-31

Introduktion till tillitsbaserad styrning för chefer och medarbetare

Kvartal 2 2023

👍 Pågående enligt plan

Planeras hösten 2023

Slutdatum
2023-12-31