



---

**Beslutsunderlag**

Utfärdat 2023-11-02

Diarienummer 0098/22

**Handläggare**

Annika Forsgren

Telefon: 031-268 55 07

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

## Verksamhetsrapport kvartal 3 2023

### Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar verksamhetsrapport för kvartal 3 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 3 2023 för Göta Lejon

## **Ärendet**

Antecknande av verksamhetsrapport för kvartal 3 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 Q3

---

Göta Lejon  
Kvartal 3 2023

# Innehållsförteckning

<b>1 Sammanfattning .....</b>	<b>3</b>
<b>2 Verksamhetsrapporter från bolagets processer .....</b>	<b>4</b>
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 Internstyrning och kontroll (ISK) .....	6
2.3.2 Ekonomi .....	6
2.3.3 Personal/HR .....	7
2.3.4 Kommunikation .....	8
2.3.5 IT/digitalisering .....	8
2.3.6 Administration/processtöd .....	8
<b>3 Status på styrelsemål .....</b>	<b>9</b>
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 54,9 mnkr kronor före dispositioner och skatt (augusti 47,0 mnkr). Det är 44,2 mnkr högre än budgeterat resultat.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 26,4 mnkr, vilket är 36,5 mnkr lägre än budget. Det är framför allt kostnaden för egendomsskador som blivit lägre. Totala avvecklingsvinster för året ligger på nästan 18 mnkr.
- Under tredje kvartalet har arbetet med att förnya våra återförsäkringsavtal och externa köpta försäkringar intensifierats. Försäkringsvärdena har indexerats: Stadenprogrammet 5 procent, Egendom Framtiden 1,7 procent, Renova 8,5 och Göteborg Energi med 7,5 procent.
- Två nya medarbetare började på bolaget 4 september. Christian Kenneby som riskingenjör och processansvarig för RM /skadeförebyggande och Ann Pettersson som försäkringshandläggare.
- Under kvartal 3 har bolaget haft sin årliga strategikonferens med styrelsen under två dagar. På konferensen presenterades och diskuterades bolagets nuläges- och omvärldsrapport. Vidare så introducerades bolagets strategikarta.
- Stadens styrelseutbildning tillsammans med Styrelseakademin Väst har startat med en utbildningsdag för ledamöter, vd och styrelsesekreterare.

## 2 Verksamhetsrapporter från bolagets processer

### 2.1 Styrning och ledning

Under kvartal 3 har bolaget haft sin årliga strategikonferens med styrelsen under två dagar. På konferensen presenterades och diskuterades bolagets nuläges- och omvärldsrapport. Vidare så introducerades bolagets strategikarta. Strategikartan är ett nytt verktyg för bolaget som förbättrar och förenklar bolagets strategiska ledning och planering.

Stadens styrelseutbildning tillsammans med Styrelseakademin Väst har startat med en utbildningsdag för ledamöter, vd och styrelsesekreterare.

Under kvartalet har styrelsen haft ett styrelsemöte i september.

Fokus för ledningsgruppen har under detta kvartal varit planering och genomförande av förnyelser och upphandlingar av återförsäkring för bolaget.

Ledningsgruppen och bolagscontroller har under kvartalet fortsatt arbetet med delar av strategikartan.

Bolaget har även haft dialog med berörda verksamheter angående hantering av försäkringsinformation som rör skyddsobjekt.

Göta Lejon har haft en bolagseftermiddag för alla medarbetare då alla bland annat fick information om hur arbetet går i bolagets olika processer.

Vidare så har bolaget haft en utbildningshalvdag om informationssäkerhet för alla medarbetare.

I slutet på kvartalet så deltog bolaget under två dagar i den årliga konferensen för kommunala försäkringsbolag. I år var denna i Malmö.

### 2.2 Huvudprocesser

#### 2.2.1 Försäkring/återförsäkring

Under tredje kvartalet har arbetet med att förnya våra återförsäkringsavtal och externa köpta försäkringar intensifierats.

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

Kunderna har inkommit med värden. Det är nu möjligt att redovisa nya värden till återförsäkrarna.

Vi har indexerat egendom Staden med 5%, Egendom Framtiden med 1,7%. Renova har höjts med 8,5% och Göteborg Energi med 7,5%.

Vi fortsätter med våra värderingar av våra fullvärdesförsäkrade byggnader.

#### 2.2.2 Skador

##### **Egendomsskador**

Det har inträffat färre egendomsskador under kvartal 3 2023 (32 st) än under kvartal 3 2022 (46 st). Avseende Egendom staden och Egendom Framtiden har inflödet varit lugnt och inga större skador har inträffat och inte heller några större reservjusteringar har gjorts. På Egendom Energi har inga skador inträffat och en större reservminskning har förbättrat resultatet med 10 mnkr.

## Ansvarsskador

Det har inträffat färre ansvarsskador under kvartal 3 2023 (21 st) än under kvartal 3 2022 (45 st). Eftersom det är en eftersläpning i anmälan av inträffade ansvarsskador kommer dock inträffade skador under kvartalet att öka i takt med att de anmäls.

## Motorskador

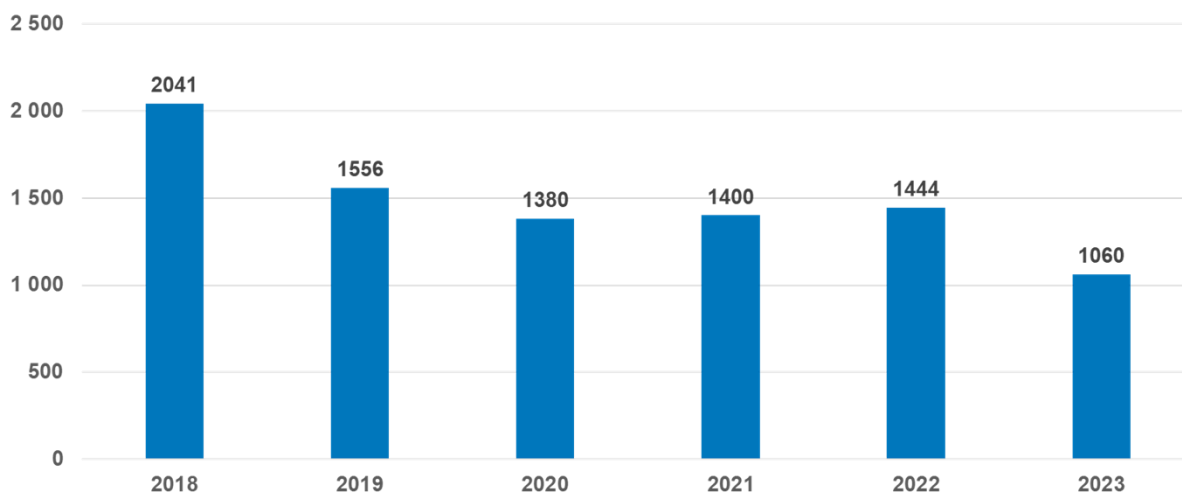
Även när det gäller motorskador har något färre skador inträffat (såväl trafik- som motorskador). 237 st jämfört med 260 skador kvartal 3 2022. Även här är det en viss eftersläpning avseende framför allt trafikansvarsskadorna varför siffran förmodligen kommer att justeras uppåt när fler skador anmäls.

## Järnvägsansvar

Inga nya skador eller större reservförändringar har anmälts.

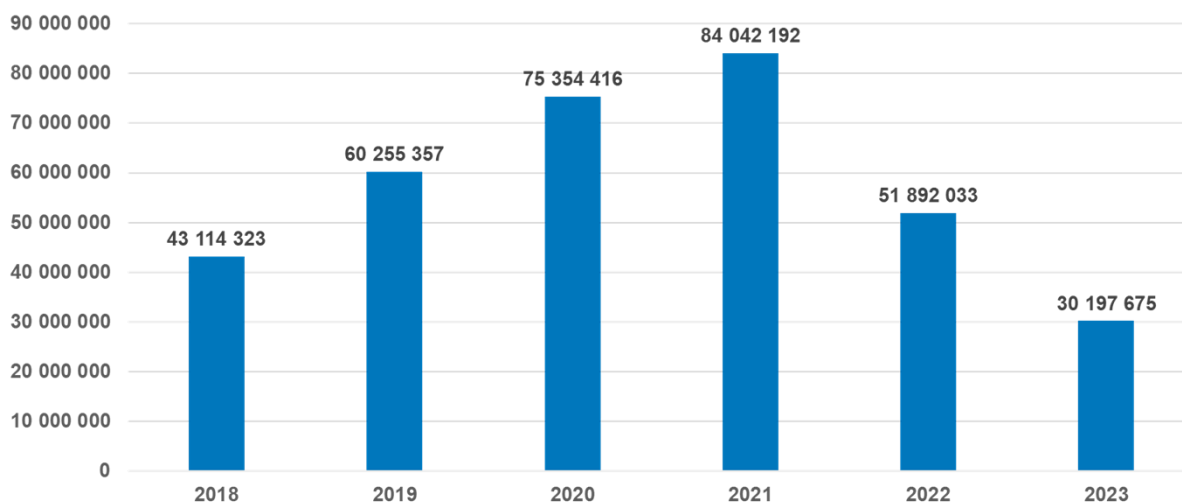
## Inträffade skador

Kvartalssiffrorna för inträffade skador visar 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 och 2021 drabbades bolaget av stora kostnader på grund av större skador inom energi och ansvar.



## Överprövningsnämnden

Överprövningsnämnden har haft två möten där fem ärenden togs upp för överprövning. Nämnden vidhöll tidigare meddelat beslut i fyra ärenden samt efterfrågade ytterligare information i ett.

### **2.2.3 Skadeförebyggande/RM**

Riskbesiktningar genomförs i enlighet med riskbesiktningsplan. Planerade och genomförda besök under 2023 fördelade enligt nedan:

- Egendom staden: 20 genomförda av 30 planerade
- Bostäder: 2 genomförd av 6 planerade
- Energi: 2 genomförda av 8 planerade

De funktioner som färdigställdes i Insman tidigare under året har använts av riskbesiktningskonsulterna. Beräkningsresultat registreras nu direkt i Insman och varje besiktningsområde erhåller en riskvärdering enligt Göta Lejons egna riskvärderingsmall.

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

Göta Lejon har under tredje kvartalet introducerat bolagets nya ansvarige för skadeförebyggande arbete.

### **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 46 st (39 st. 2022) kundmöten varav 24 st. är riskbesiktningar. Göteborg Energi, Stadsfastighetsförvaltningen och Framtiden har fått flest besök. Många besök har handlat om utbildning samt rekommendationsuppföljningar. Det är ett problem att det för ofta byts ut försäkringskontakter på bolag och förvaltningar. Detta genererar merarbete för bolaget. Entreprenadfrågor, frågor om batterilagring samt solceller är frågor som kundansvariga lägger mycket tid på.

## **2.3 Stödprocesser**

### **2.3.1 Internstyrning och kontroll (ISK)**

Bolaget arbetar löpande med förbättringsåtgärder inom området intern styrning och kontroll utifrån identifierade rekommendationer i framtagna granskningsrapporter. Bolaget bedriver även ett särskilt arbete med att uppdatera och förbättra interna styrande dokument. Vidare bedrivs ett större arbete med klassning av bolagets information.

### **2.3.2 Ekonomi**

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 54,9 mnkr kronor före dispositioner och skatt (augusti 47,0 mnkr). Det är 44,2 mnkr högre än budgeterat resultat. Prognosen för året ligger på 40,8 mnkr, kraftigt över budget. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget och kapitalavkastningen ligger över budget.
- Premieintäkter för egen räkning blev 93,5 mnkr vilket är nära budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 26,4 mnkr, vilket är



36,5 mnkr lägre än budget. Det är framför allt kostnaden för egendomsskador som blivit mycket lägre än budgeterat. Få skador över en miljon kr har inträffat och inga skador är riktigt stora. En avvecklingsvinst från 2020 på ca 10 mnkr har gjorts på en energiskada. Skadan omfattades inte av försäkringen. Totala avvecklingsvinster för året ligger på nästan 18 mnkr.

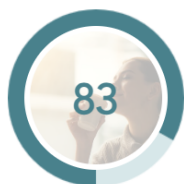
- Utfallet för driftskostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 23,3 mnkr, vilket är 3,1 mnkr lägre än budget. Köpta tjänster för försäkringsverksamheten samt löner ligger lägre än budgeterat.
- Kapitalavkastningen landade på 11,2 mnkr vilket var 3,7 mnkr högre än budget.
- Branscherna Egendom, Trafik och Kasko har gått med överskott under perioden. Egendom har gått med ett mycket stort överskott. Järnvägsansvar och Ansvar har gått med underskott.
- Solvenskvoten per 2023-06-30 är 1,99 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån. Nästa mätning sker i oktober.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 53 % vilket innebär att 53 % av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader.

### 2.3.3 Personal/HR

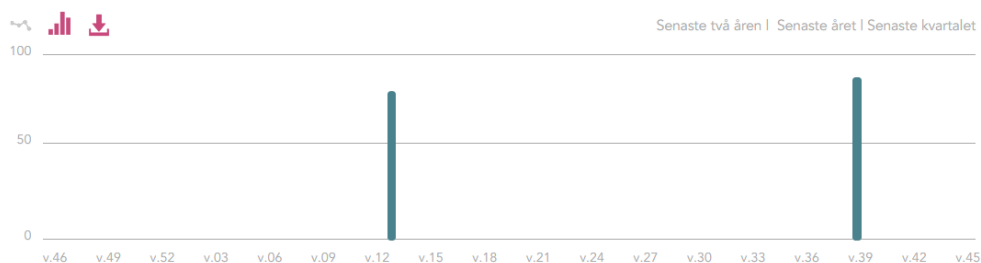
Två nya medarbetare började hos oss den 4 september. Christian Kenneby som riskingenjör och processansvarig för RM /skadeförebyggande och Ann Pettersson som försäkringshandläggare.

Under kvartal 3 har bolaget genomfört följande pulser.

Göta Lejon som attraktiv arbetsplats



Senast ställd (v.39)



HME Göta Lejon



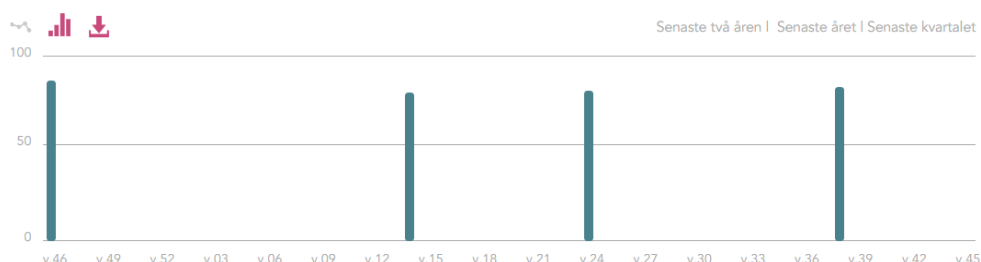
Senast ställd (v.38)



Självledarskap Göta Lejon



Senast ställd (v.38)



### *2.3.4 Kommunikation*

Fortsatta förberedelser för införande av nytt intranät för staden. Göta Lejon planerar lansering som första bolag inom staden, vecka 44.

### *2.3.5 IT/digitalisering*

Fortsatt arbete med vad som behövs i en CRM-modul i Insman. Uppdatering och prioritering av tidplan för it-/digitaliseringsplan.

### *2.3.6 Administration/processtöd*

Göta Lejon startade om sin medverkan i stadens nya system för ärendehantering, Ciceron. Ett lokalt införandeprojekt på bolaget förbereds och medverkan i flera arbetsgrupper och nätverk inom staden. Planerad lansering till senhösten 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

—

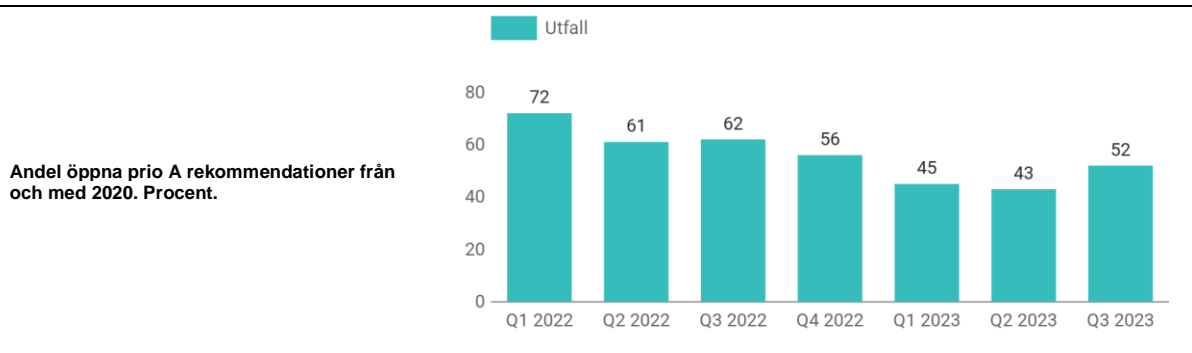
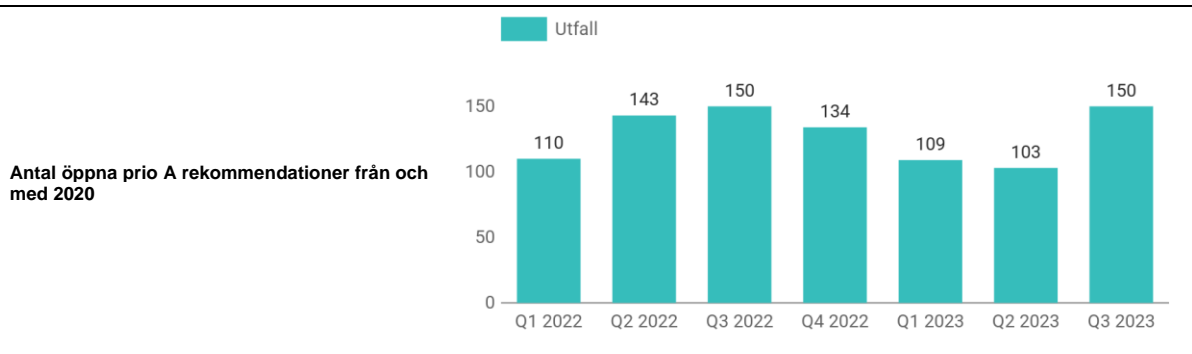
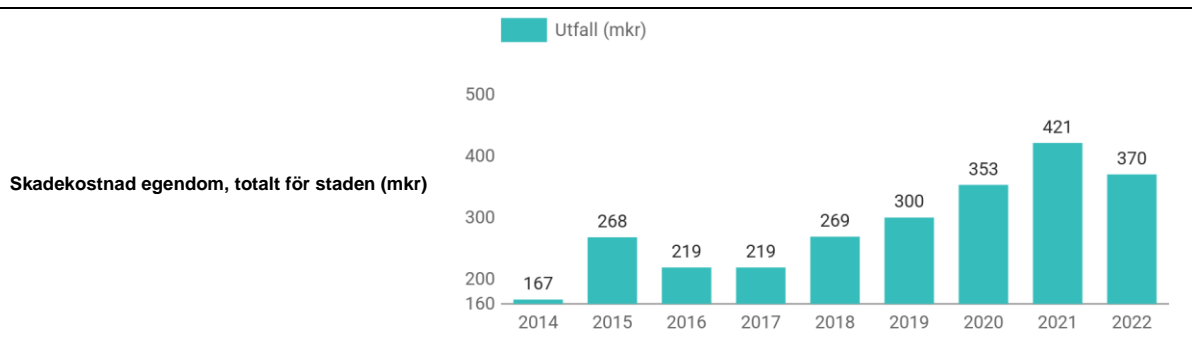
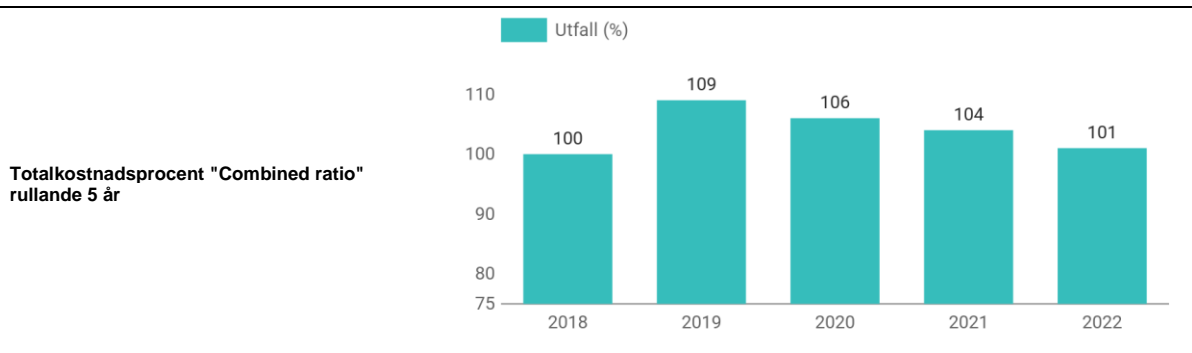
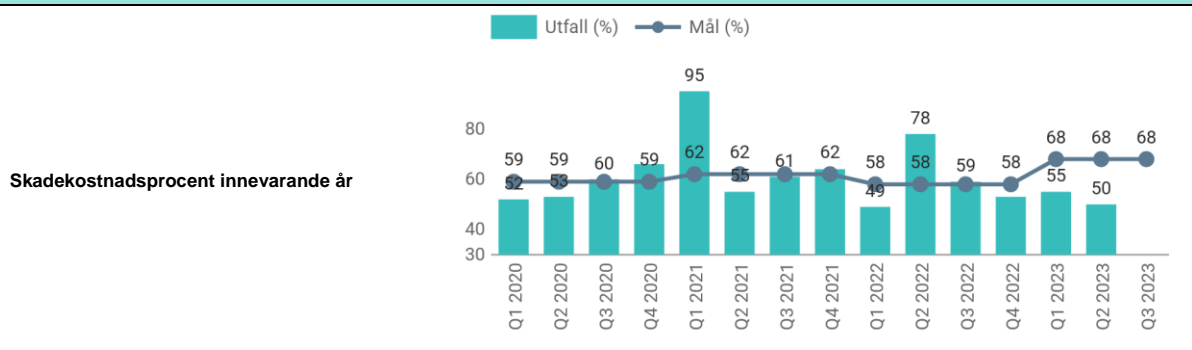
Solvensknoten för kvartal 3 kommer att mätas i början av november.

Totalkostnadsprocenten ligger på 53 %, en ovanligt låg nivå, tack vare låga skadekostnader.

Utförda besiktningar under året har lett till att många rekommendationer kommit in i systemet under september månad. Antalet öppna rekommendationer har därmed ökat.







Indikatorer



Strategisk aktivitet

Kommentar

Strategisk aktivitet	Kommentar
<p><b>Ta fram system för att mäta nivån på kundernas skadeförebyggande arbete</b></p> <p> Pågående enligt plan</p> <p><b>Slutdatum</b> 2024-06-30</p>	<p><b>Kvartal 3 2023</b></p> <p>Projektet fortgår enligt plan.</p> <p>Konsulter arbetar enligt ramverket avseende riskbedömning och registrering av resultat. Bolaget arbetar med att definiera indikatorer för rekommendationsuppföljning.</p>
<p><b>Bolaget får i uppdrag från styrelsen att bidra med skadeförebyggande kunskap vad gäller klimatanpassning</b></p> <p> Pågående enligt plan</p> <p><b>Slutdatum</b> 2023-12-31</p>	<p><b>Kvartal 3 2023</b></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 försäkringsställanden 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><b>Bolaget får i uppdrag att utreda Stadens bolags och förvaltningars behov av riskfinansiering av Cyberrisker</b></p> <p> Avslutad</p> <p><b>Slutdatum</b> 2023-12-31</p>	<p><b>Kvartal 3 2023</b></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><b>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)</b></p> <p> Försenad</p> <p><b>Slutdatum</b> 2023-12-31</p>	<p><b>Kvartal 3 2023</b></p> <p>Göteborgs Stadshus AB arbetar med en gemensam hållbarhetsredovisning som kommer att utformas och testas 2024 för att sen för 2025 redovisas enligt myndigheternas krav. Göta Lejon kommer att rapportera värden och bedömningar till Stadshus AB men det är inte klart ännu vilka värden det blir. Förutsättningarna för Göta Lejon att redovisa en egen hållbarhetsrapport är också oklara. Koncernens hållbarhetsredovisning kommer att vara den officiella. Samtidigt kommer specifika krav att ställas på försäkringsbolag att redovisa sitt hållbarhetsarbete.</p> <p>Göta Lejon kommer att delta i Stadshus AB:s arbete med att utveckla koncernens och dotterbolagens hållbarhetsredovisning samt utreda vidare vilka specifika krav som kommer att ställas på försäkringsbolag och hur de kan redovisas.</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.

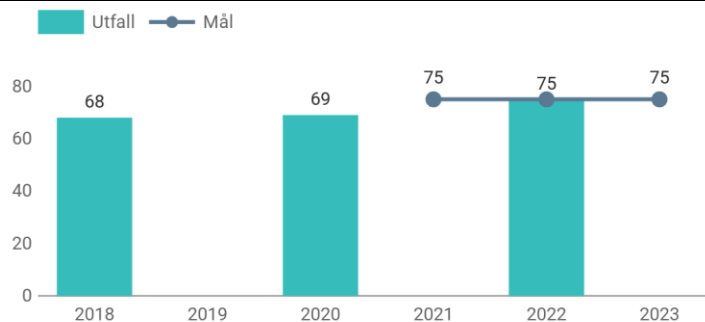
### Kommentar

—

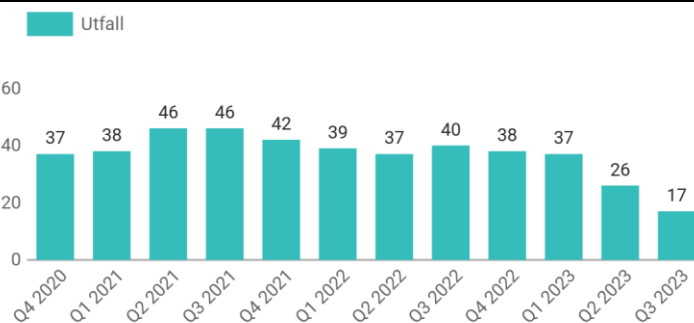
Andel stängda ansvarsskador inom 180 dagar har minskat under kvartalet. Det beror på att skadereglerare är sena med att stänga skador p g a långsam fakturering av arvodet för skadereglering.

Indikatorer

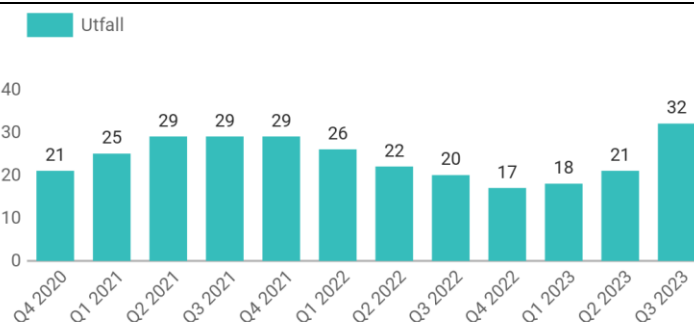
Skadehantering (svar t o m 2020 i kundundersökningen, få svarande)



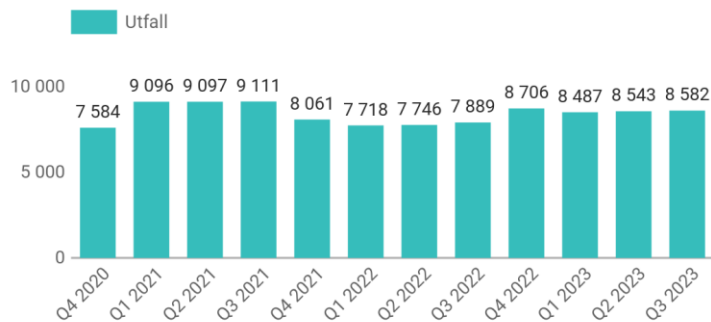
Handläggningstider för ansvarsskador (andel stängda skador inom 180 dagar, procent)



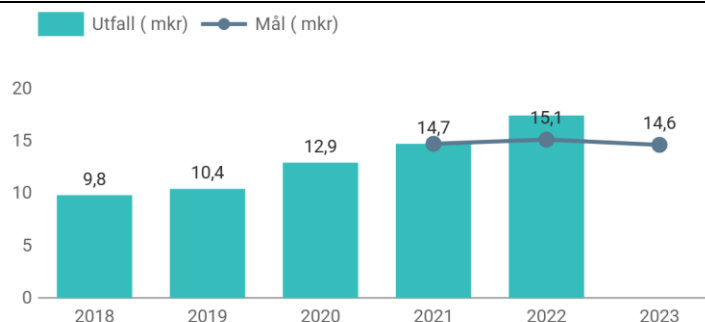
Handläggningstider för egendomsskador (andel stängda skador inom 180 dagar, procent)

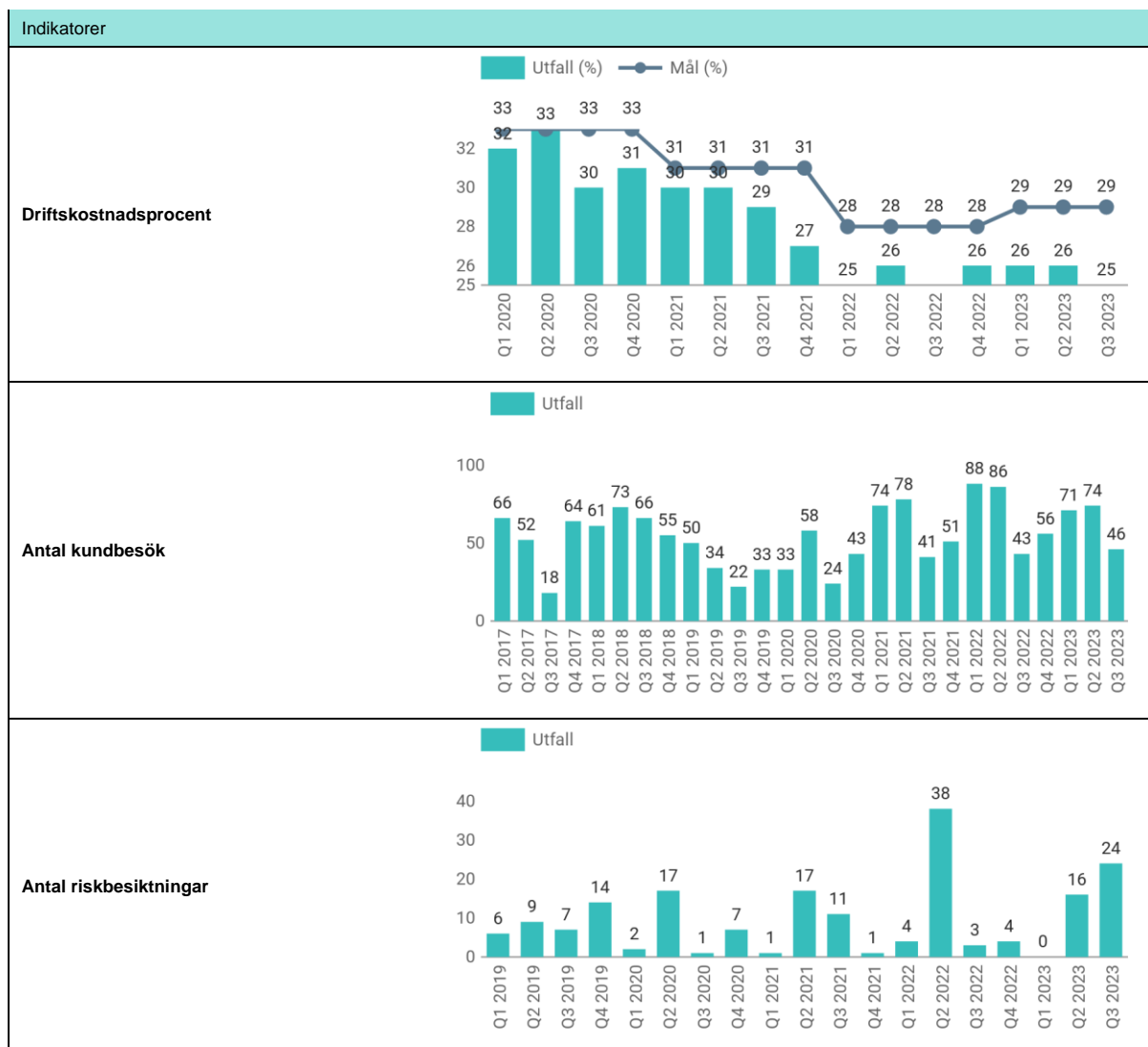


Snittkostnad för skadereglering per skada totalt



Premie per medarbetare





Strategisk aktivitet	Kommentar
<b>Samlokalisering med GEAB</b> Avslutad <b>Slutdatum</b> 2023-06-30	<b>Kvartal 3 2023</b> Göta Lejon flyttade kontoret i januari och har efter det gjort vissa anpassningar av lokalerna för att de ska fungera så bra som möjligt. Aktiviteten avslutas nu.
<b>Möjliggöra att Göta Lejon kan försäkra BEO i egen regi och analys av lönsamhet vad gäller BEO-försäkring i egen regi</b> Pågående enligt plan <b>Slutdatum</b> 2023-12-31	<b>Kvartal 3 2023</b> Bolaget har sett en risk att premien för olycksfallsförsäkringen skulle kunna stiga väsentligt och att omfattningen kan försämrats vid framtida upphandlingar. 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. 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. Ett beslutsunderlag håller på att tas fram.
<b>Införa processbaserad verksamhetsutveckling (processorientering)</b> Försenad <b>Slutdatum</b> 2023-12-31	<b>Kvartal 3 2023</b> Arbetet med bolagets strategikarta pågår, ett viktigt steg före arbetet med processbaserad verksamhetsutveckling ska starta. En medarbetare ska gå utbildning i november, därefter kan en plan för arbetet göras.

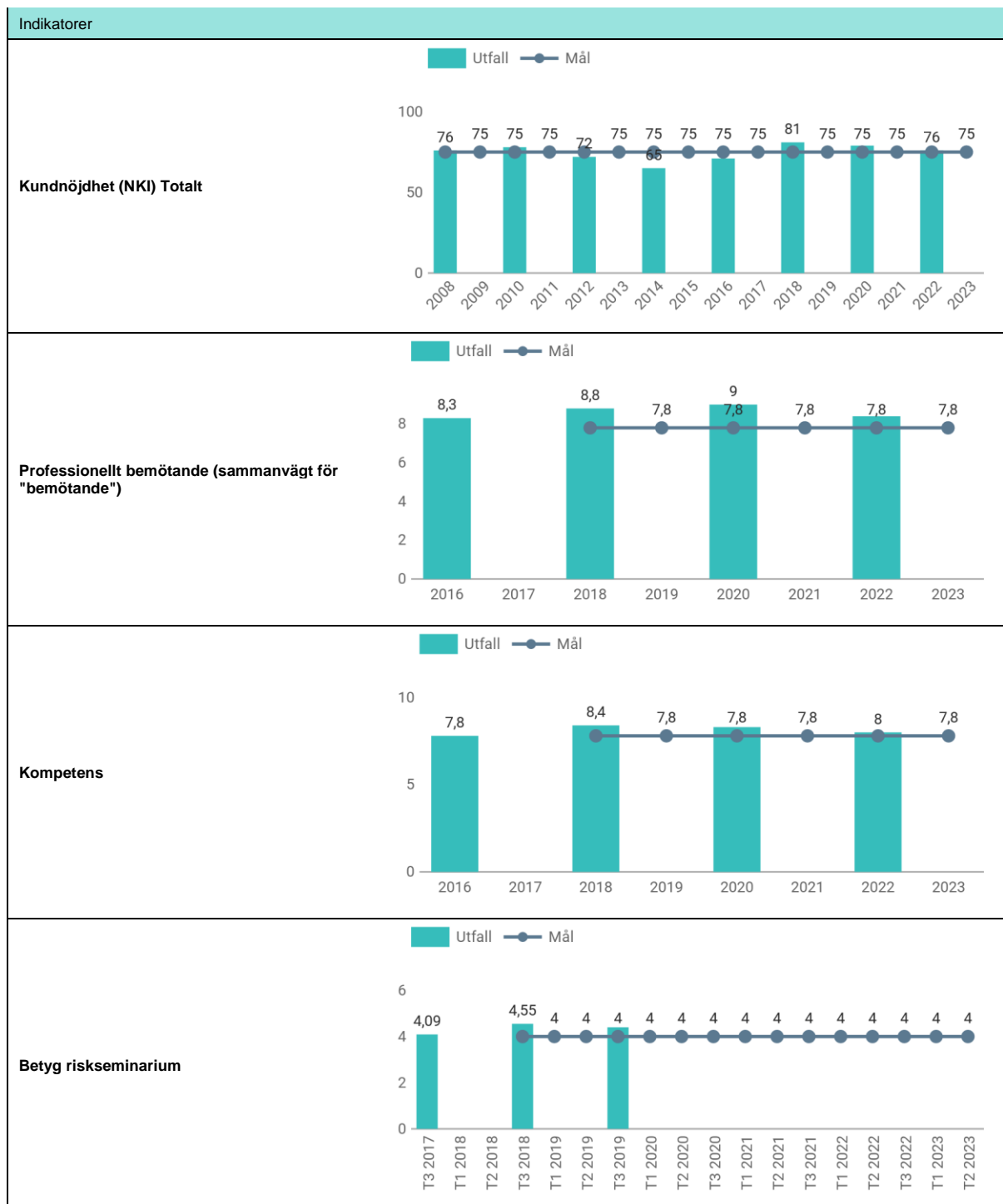
### 3.3 Kapacitet att agera som expertorgan

#### Önskat läge

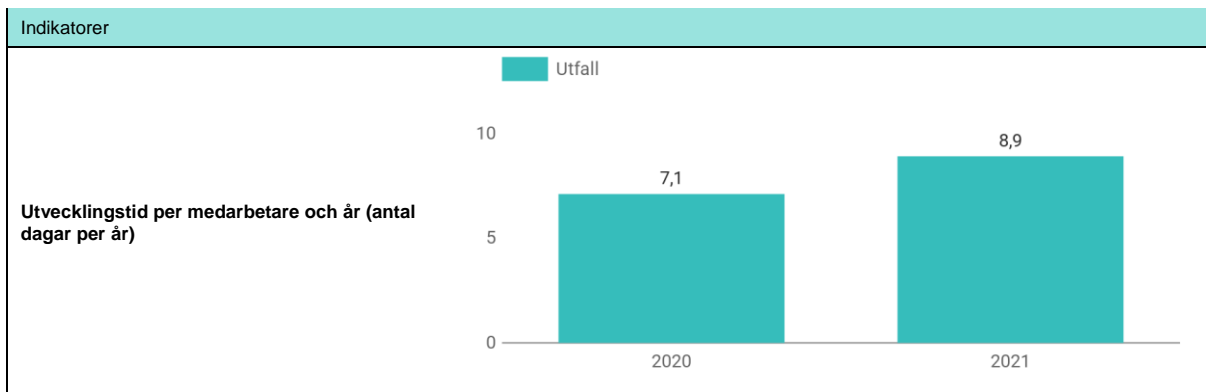
Göta Lejons organisation, resurser och kompetens motsvarar stadens behov av försäkrings- och riskhanteringskompetens.

#### Kommentar

—







Strategisk aktivitet	Kommentar
<p><b>Utveckla Göta Lejons kunderbjudande för stadens bolag och förvaltningar</b></p> <p> Pågående enligt plan</p> <p><b>Slutdatum</b> 2024-12-31</p>	<p><b>Kvartal 3 2023</b></p> <p>Denna aktivitet har startat under hösten. Tre work shops har hållits.</p>
<p><b>Kompetensutvecklingsplan 2023-2025</b></p> <p> Försenad</p> <p><b>Slutdatum</b> 2023-12-31</p>	<p><b>Kvartal 3 2023</b></p> <p>Försenad på grund av resurs brist. Ett utkast finns som kommer att bli grunden i 2024 års kompetensplan.</p> <p>Arbete pågår för att hitta bästa sätt att följa upp kompetensplanen på.</p>

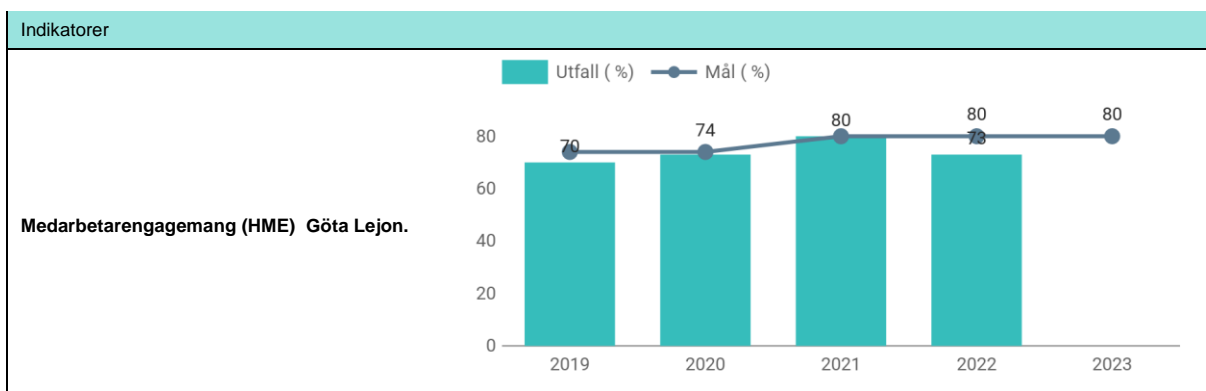
### 3.4 Göta Lejon är en attraktiv arbetsgivare

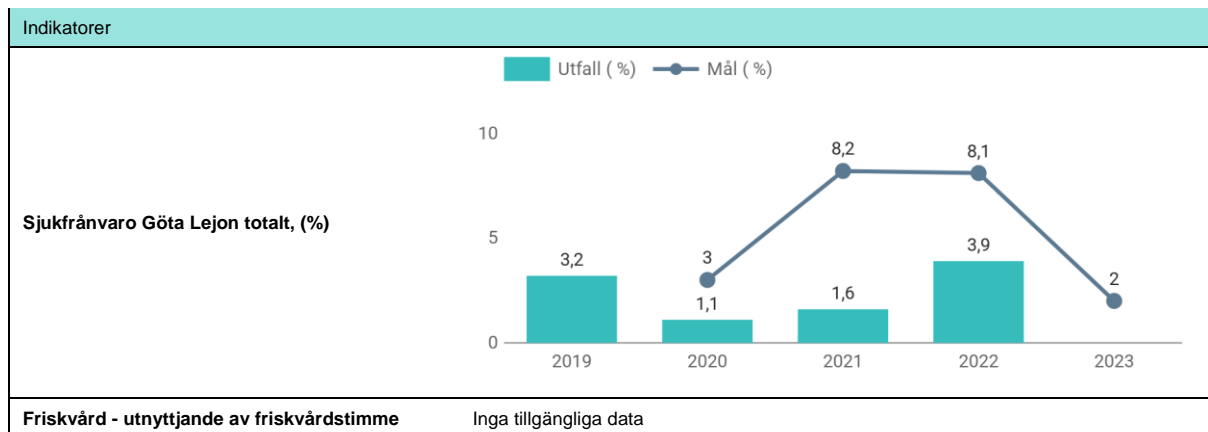
#### Önskat läge



Göta Lejon ska upplevas som en attraktiv och modern arbetsgivare

#### Kommentar

—





Strategisk aktivitet	Kommentar
<p><b>Utreda om Göta Lejon ska byta kollektivavtal/arbetsgivarorganisation</b></p> <p> Försenad</p> <p><b>Slutdatum</b> 2023-12-31</p>	<p><b>Kvartal 3 2023</b></p> <p>Start av aktiviteten är framflyttad till 2024 på grund av resursbrist. Bolaget behöver utreda vilken arbetsgivarorganisation och därmed vilket kollektivavtal bolaget ska tillhöra för att fortsatt vara en attraktiv arbetsgivare. 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><b>Introduktion till tillitsbaserad styrning för chefer och medarbetare</b></p> <p> Pågående enligt plan</p> <p><b>Slutdatum</b> 2023-12-31</p>	<p><b>Kvartal 3 2023</b></p> <p>Information om tillitsbaserat ledarskap för ledningsgruppen under november. Information till medarbetare på verksamhetsmöte under hösten.</p>