



Beslutsunderlag

Utfärdat 2024-01-26

Diarienummer 0002/24

Handläggare: Annika Forsgren

Telefon: 031 368 55 07

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

Årsrapport Göteborgs Stad 2023

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

- Styrelsen antar årsrapport till Göteborgs Stad för 2023.
- Styrelsen förklarar paragrafen omedelbart justerad.

Sammanfattning

Bolaget ska inom ramen för kommunstyrelsens uppgiftsplikt återföra väsentlig och strategisk information till kommunstyrelsen i syfte att stärka stadens styrning. Det sker bland annat genom de ordinarie uppföljningsrapporterna. I årsrapporten delges viktig styrinformation så som verksamhetsanalys, årets ekonomiska resultat, utveckling inom personalområdet samt uppföljning av kommunfullmäktiges särskilda beslut och uppdrag.

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. Årsrapport Göteborgs Stad 2023 med tillhörande bilagor
2. Barnbokslut 2023
3. Särskild uppföljning till stadens och Stadshus årsredovisningar 2023

Ärendet

Styrelsen har att ta ställning till förslag till årsrapport 2023 som ska redovisas till kommunstyrelsen. Årsrapporten ska styrelsebehandlas senast 2024-02-12.

Beskrivning av ärendet

Bolagets årsrapport är en uppföljning av årets verksamhet och utgör grunden för en samlad uppföljning och analys av året som gått samt en utgångspunkt för bedömning och formulering av framtida strategiska frågor. Årsrapporten utgör underlag dels för Göteborgs Stads samlade årsredovisning och bokslut, dels för stadsledningskontorets eventuella underlag för budget.

Rapporten är uppdelad i fem avsnitt utöver sammanfattningen:

- Väsentlig styrinformation till kommunstyrelsen
- Övrig uppföljning till kommunstyrelsen
- Uppföljning till Göteborgs Stadshus AB
- Styrinformation till styrelsen
- Redovisning av uppdrag.

Utöver ovan ingår också ett barnbokslut som bilaga. Barnbokslutet är en sammanställning av en de resultat som berör barn och innebär att varje förvaltning/bolag i Göteborgs Stad i samband med årligt bokslut gör en särskild utvärdering av hur fattade beslut påverkat barns och ungas villkor i området eller i en verksamhet. Kommunfullmäktige gav 2020-06-16 i uppdrag till kommunstyrelsen att ta fram en stadenövergripande barnrättsplan, samt i uppdrag till samtliga nämnder och styrelser att årligen upprätta ett barnbokslut. Barnrättsplanen antogs av kommunfullmäktige 2022-06-09.

Bolagets bedömning

Bolagets bedömning är att årsrapporten på ett bra sätt sammanfattar verksamhetsåret 2023.

Årsrapport 2023 Bolag

Försäkrings AB Göta Lejon

Innehållsförteckning

1	Sammanfattning	4
2	Väsentlig styrinformation till kommunstyrelsen	6
2.1	Verksamhetens utveckling	6
2.1.1	Redovisning av resultat	8
2.1.2	Väsentliga avvikelser i verksamhetens utveckling.....	9
2.1.3	Övrig väsentlig koncerninformation till kommunstyrelsen..	9
2.2	Kommunfullmäktiges budgetmål	9
2.2.1	Arbetsmiljön och arbetsvillkoren för Göteborgs Stads anställda ska förbättras.	9
2.2.2	Göteborgs Stad ska styras transparent och resurseffektivt. 10	
2.2.3	Göteborgs klimatavtryck ska kraftigt minska för att vara nära noll senast 2030 i linje med Göteborgs Stads miljö- och klimatprogram.	10
2.2.4	Göteborg ska vara en säker och trygg stad.....	11
2.2.5	Livsvillkoren för Göteborgs invånare ska bli mer jämlika. 11	
2.2.6	Göteborg ska vara en jämlik och jämställd stad där alla bemöts likvärdigt, får sina mänskliga rättigheter tillgodosedda och ges likvärdiga möjligheter oberoende av kön. 11	
2.2.7	Sjukskrivningarna till följd av arbetsrelaterad ohälsa ska minska.	11
2.2.8	Göteborg stads inköp- och upphandlingsprocesser ska bli mer effektiva och bidra till att nå samtliga hållbarhetsmål. 12	
2.2.9	Göteborgs Stad är en attraktiv arbetsgivare med goda arbetsvillkor	12
3	Övrig uppföljning till kommunstyrelsen	13
3.1	Utveckling inom personalområdet.....	13
3.1.1	Väsentliga personalförhållanden	13
3.1.2	Analys av situationen inom HR-området	13
3.2	Ekonomisk uppföljning	14
3.2.1	Analys av årets utfall	14
3.2.2	Investeringsredovisning.....	15
3.2.3	Bokslut.....	15
3.2.4	Lån och lånetak	15
3.3	Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag.....	15

3.3.1	Kommunalt ändamål och befogenheter.....	15
3.3.2	Utvärdering av system för styrning, uppföljning och kontroll	16
3.3.3	Kundorienterad kvalitetsledning	16
3.3.4	På vilket sätt har styrelsen begränsat uppgifter inom bland annat administration, ledningsarbete och konsultanvändning?.....	17
3.3.5	Övriga beslut och/eller uppdrag.....	17
4	Uppföljning till Göteborgs Stadshus AB	18
4.1	Uppföljning kassaflöde och realisationsresultat	18
4.2	Utfall och kommentar avkastningskrav	18
4.3	Stadshus uppföljning från ärenden, ägardialoger, handlingsplaner etc.	18
5	Styrinformation till styrelsen	19
5.1	Huvudprocesser	19
5.1.1	Försäkring/återförsäkring.....	19
5.1.2	Skador	20
5.1.3	Skadeförebyggande/RM.....	23
5.1.4	Kund	25
5.2	Stödprocesser	25
5.2.1	Intern styrning och kontroll	25
5.2.2	Ekonomi.....	26
5.2.3	Personal/HR	26
5.2.4	Kommunikation.....	27
5.2.5	IT/digitalisering	27
5.2.6	Administration/processtöd	27
6	Redovisning av uppdrag från Kommunfullmäktige.....	28
6.1	Redovisning av uppdrag från Kommunfullmäktige och Kommunstyrelsen i och utanför budget (begränsad kommentar)	28
6.2	Redovisning av styrelsens egna uppdrag	29

1 Sammanfattning

Ekonomi

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 42,7 mkr kronor före dispositioner och skatt, 28,4 mkr högre än budgeterat. Huvudorsaken är nästan 20 mkr lägre skadekostnader än budgeterat.
- 27,2 mkr läggs i säkerhetsreserven som ökar till 64,5 mkr. Resultatet efter dispositioner och skatt slutar på 15,4 mkr.
- Solvenskvoten per 2023-09-30 var 2,28, och ligger inom styrelsens beslutade intervall 1,5–2,5.
- Premierna för 2024 sänks eller ligger i nivå med 2023 för de allra flesta bolagen och förvaltningarna. Totalt sänks premierna med sex miljoner kronor, trots att försäkringsvärdena höjts och kostnaden för stadens återförsäkring ökade med tio miljoner kronor. Den låga skadekostnaden 2023 är huvudorsaken.
- Totala försäkringsvärdet för 2024 är cirka 392 miljarder kr, en ökning med 12 miljarder kr.

Försäkring och återförsäkring

- Återförsäkringsmarknaden har generellt sett återhämtat sig men var fortsatt hård 2023, särskilt för risker med stor exponering. Stora naturskador globalt minskade marknadens återförsäkringskapital. Däremot dämpades pris- och inflationsökningarna.
- Göta Lejon ser färre återförsäkringsgivare som vill försäkra vissa av stadens verksamheter. Det gör det svårare att få full täckning vid upphandling av bolagets återförsäkring samt höjer premierna.
- Antalet återförsäkringsgivare i bolagets återförsäkringspanel 2024 är i stort sett desamma som föregående år. Återförsäkringskostnaderna ökade med cirka 10 mkr.

Skador

- Det inträffade 177 egendomsskador 2023 jämfört med 197 året innan. Minskningen finns på programmet Egendom Staden.
- Två storskador har anmälts, den första är en brand på en förskola. Reserven är 7 mkr. Dessutom anmäldes en skada inom Energiprogrammet från 2022 som ledde till ett större avbrott. Reserv 35 mkr.

Skadeförebyggande

- Under året genomfördes totalt 35 riskbesiktningar av utvalda objekt. De resulterade i 52 nya prio A-rekommendationer medan 27 rekommendationer avslutades.

Styrning och ledning

- Den nya styrelsen har introducerats i bolagets verksamhet och legala miljö.
- En strategikarta har gjorts för att visualisera de effektkedjor som bidrar till en god leverans på bolagets uppdrag.
- I september var Göta Lejon en av fem grundare för den nya Kommunförsäkringsföreningen, en intresseförening för kommunägda försäkringsbolag.

Personal

- Göta Lejon var lågt bemannat 2023 på grund av vakanser samt föräldralediga och sjukskrivna medarbetare. Nyrekryteringar gjordes under året.
- Göta Lejon flyttade till ombyggda lokaler i Göteborg Energis hus i Gårda.

Nätverk för försäkring

- 12 maj hade bolaget en första nätverksträff med försäkrings- och säkerhetsansvariga i staden. Bland annat behandlades cyberrisker, brandskador och återförsäkringsmarknaden.

Övrigt

- Stadens nya intranät Digitala navet infördes för Göta Lejon, som första bolag inom staden.
- Multifaktorsinloggning infördes för försäkringssystemet Insman.
- Göta Lejon har återstartat införandet av stadens nya dokument- och ärendehanteringssystem Ciceron.

2 Väsentlig styrinformation till kommunstyrelsen

2.1 Verksamhetens utveckling

Ekonomi

Göta Lejon gör ett resultat på plus 42,7 mkr kronor före dispositioner och skatt, 28,4 mkr högre än budgeterat. Huvudorsaken är nästan 20 mkr lägre skadekostnader än budgeterat, framförallt gäller det egendomsskador. Kapitalavkastningen blev högre än beräknat, 15,6 mkr. Bolaget gjorde också avvecklingsvinster av skadereserver på cirka 10 mkr.

27,2 mkr läggs i säkerhetsreserven som ökar till 64,5 mkr. Resultatet efter dispositioner och skatt slutar på 15,4 mkr. Bolaget redovisar vinst eftersom Göteborgs Stadshus AB har överlåtit ett ränteavdrag på cirka 15 mkr som Göta Lejon kan utnyttja.

Solvensknoten per 2023-09-30 var 2,28 vilket innebär att bolaget ligger inom det av styrelsen satta intervallet mellan 1,5 och 2,5. Nästa mätning sker i februari.

Premierna för 2024 sänks eller ligger i nivå med 2023 för de allra flesta bolagen och förvaltningarna. Totalt sänks premierna med sex miljoner kronor. Trots att försäkringsvärdena höjts och kostnaden för stadens återförsäkring ökade med tio miljoner kronor är det möjligt, främst på grund av låg skadekostnad inom Göteborgs Stad ifjol. Eftersom Göta Lejon arbetar enligt självkostnadsprincipen kan premierna hållas nere 2024.

Totala försäkringsvärdet för 2024 ligger nu på cirka 392 miljarder kr, en ökning med 12 miljarder kr.

Försäkring och återförsäkring

Återförsäkringsmarknaden har generellt sett återhämtat sig men var fortsatt hård under 2023, särskilt för risker där exponeringen bedöms vara stor. Stora naturskador inträffade globalt 2023 vilket minskade återförsäkringskapitalet på marknaden. Däremot har pris- och inflationsökningarna dämpats.

Göta Lejon ser färre återförsäkringsgivare som vill försäkra vissa av stadens verksamheter. Detta medför utmaningar med att få full täckning vid upphandling av bolagets återförsäkringsprogram samt ökande premier. Ett arbete pågår med att göra Försäkrings AB Göta Lejon mer attraktiv på återförsäkringsmarknaden. Till exempel möjligheten att öka självbehållet, gemensamma upphandlingar med de andra kommunala captivebolagen och fler besök hos återförsäkrarna.

Antalet återförsäkringsgivare i bolagets återförsäkringspanel är desamma som föregående år med något enstaka undantag. Samtliga upphandlingar och förnyelser var klara innan årsskiftet.

Säkerhetsläget i världen och skärpningen av säkerhetsskyddslagstiftningen medför vissa svårigheter att dela viktig information med återförsäkringsbolag och därmed få återförsäkring.

Skador

Det inträffade färre egendomsskador 2023 än 2022. 177 skador jämfört med 197. Minskningen finns på programmet Egendom Staden. Det är dock en viss eftersläpning i anmälningar över årsskiftet och siffrorna kommer att justeras.

Två storskador har anmälts under året, den första skadan är en brand på en förskola. Reserven är 7 mkr. Dessutom har en storskada anmälts som inträffade 2022. Det är på programmet Egendom energi och är en mindre skada som har resulterat i ett större avbrott. Reserv 35 mkr.

Skadeförebyggande

Under året genomfördes totalt 35 riskbesiktningar av utvalda objekt. De resulterade i 52 nya prio A-rekommendationer. Under året avslutades 27 rekommendationer.

Tillsammans med övriga kommuncaptive har Göta Lejon genomfört ett arbete för att ta fram försäkringskrav för byggande av höga trähus.

Styrning, ledning och intern kontroll

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

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

Under hösten genomförde bolaget en övergripande riskanalys tillsammans med riskhanteringsfunktionen. Flera medarbetare och styrelseledamöter deltog.

Bolaget har under året genomfört informationsklassning av all information på bolaget.

Personal

Göta Lejon var lågt bemannat 2023 på grund av vakanser samt föräldralediga och sjukskrivna medarbetare. Bolaget har därför varit tvunget att prioritera den dagliga och legala driften av bolaget vilket minskat resurserna till verksamhetsutveckling och kompetensutveckling. Rekryteringar gjordes under året och nya medarbetare är nu på plats. Bemanningssituationen kommer gradvis att förbättras under 2024 då de nya medarbetarna kommit in i sina roller.

Göta Lejons resultat från stadens medarbetarenkät 2023 blev 80 för HME (Hållbart medarbetarengagemang). 2022 var index 73.

Göta Lejon flyttade till ombyggda lokaler i Göteborg Energis hus i Gårda. Bolaget har infört flexibel arbetsplats vilket innebär att medarbetarna har möjlighet att arbeta hemifrån två dagar i veckan om det fungerar för den övriga verksamheten.

Nytt nätverk för försäkring

12 maj hade bolaget en första nätverksträff med försäkrings- och säkerhetsansvariga i staden. Bland annat behandlades cyberrisker, brandskador, återförsäkringsmarknaden och kontinuitetsplaner. Lejonpriset för gott skadeförebyggande arbete delades ut till Higab.

Kommunikation, it och administration

Stadens nya intranät Digitala navet infördes för Göta Lejon vecka 44, som första bolag inom staden. Bolagets information om försäkring och skador mm finns nu uppdaterad på stadens intranät.

Multifaktorsinloggning infördes i november för försäkringssystemet Insman. Inlogg sker numera med staden-konto och tvåfaktorsautentisering.

Fortsatt arbete med vad som behövs i en CRM-modul i Insman.

Göta Lejon har under året återstartat arbetet med införandet av stadens nya dokument- och ärendehanteringssystem Ciceron. Göta Lejon deltar i etapp 2 och lansering av systemet är planerat till hösten 2024.

Bolaget har under året inlett ett arbete med att se över och stärka processerna

rörande styrande dokument. Arbetet har även innefattat att påbörja en kvalitetssäkring av dokumenten och en implementering av stadens normer på området. Bolaget har också börjat se över och uppdatera klassificeringsstruktur och dokumenthanteringsplan.

Bolaget har arbetat med att förtydliga och uppdatera sina processer på inköps- och upphandlingsområdet.

Förening för kommunägda försäkringsbolag bildad

Den 22 september bildades Kommunförsäkringsföreningen, en intresseförening för kommunägda försäkringsbolag. Föreningens medlemmar försäkras ett drygt hundratal kommuner i hela landet. Huvudsyftet är att främja och ta tillvara medlemmarnas gemensamma intressen och att vara remissinstans i försäkringsfrågor. Fem försäkringsbolag deltog i det stiftande mötet:

- Försäkrings AB Göta Lejon (Göteborgs Stad)
- Kommunassurans Försäkrings AB (73 kommuner)
- S:t Erik Försäkrings AB (Stockholms Stad)
- Stockholmsregionens Försäkrings AB (25 kommuner)
- Svenska Kommun Försäkrings AB (10 kommuner)

Bolagen försäkras tillsammans egendomsvärden på drygt 1 600 miljarder kronor och mer än varannan svensk bor i en kommun som försäkras av de kommunägda försäkringsbolagen. De grundande försäkringsbolagen bildades mellan åren 1986–2008 när många kommuner hade svårt att försäkra de specifika risker som kommunsektorn har.

2.1.1 Redovisning av resultat

Effektmått och övriga mått/nyckeltal

Mått/nyckeltal	Utfall 2021	Utfall 2022	Utfall 2023
Solvensknot	1,54	1,89	2,18
Totalkostnadsprocent för egen räkning innevarande år	91	79	78

Bolagets kapitalkrav räknas fram genom en standardformel som omfattar de flesta risker som ett försäkringsbolag är utsatt för. Styrelsen har i bolagets riskpolicy beslutat att solvenskvoten ska ligga mellan 150 och 250 procent av detta kapitalkrav.

Totalkostnadsprocent beräknas genom att ta driftskostnader plus skadekostnader och dela dessa med premieintäkten. Kvoten bör bli lägre än 100 procent annars går bolaget med förlust. För egen räkning betyder att premieintäkten och skadekostnaden ska vara efter avgiven återförsäkring. 78 procent betyder således att 78 procent av premien gick åt till skadekostnader och driftkostnader och att överskottet blev 22 procent av premien.

Volym-, intäkts- och kostnadsutveckling

Mått	2021	2022	2023
Bruttopremie	177	209	232
Återförsäkringspremie	60	82	107
Skadekostnad efter återförsäkring inklusive reservförändringar från tidigare skadeår	74	67	64
Totalt försäkrat värde Egendom	317 000	332 000	380 000

Samtliga värden i mkr.

Bruttopremien har stigit kraftigt sedan 2021, mest på grund av ökade återförsäkringskostnader.

2.1.2 Väsentliga avvikelser i verksamhetens utveckling

Budgetavvikelse - högt resultat
Orsak till att avvikelsen uppstått
Skadekostnaderna för staden har varit väsentligt lägre än budgeterat samt att kapitalavkastningen blev högre än förväntat.
Konsekvenser för de verksamheten är till för
Konsekvenser för organisation, medarbetare och chefer
Ekonomiska konsekvenser
Resultatet blev 42,7 mkr före skatt och dispositioner.
Vidtagna åtgärder
Premierna för 2024 hålls oförändrade eller sänks (enligt självkostnadsprincipen).

2.1.3 Övrig väsentlig koncerninformation till kommunstyrelsen

2.2 Kommunfullmäktiges budgetmål

2.2.1 Arbetsmiljön och arbetsvillkoren för Göteborgs Stads anställda ska förbättras.

Styrelsen har ett verksamhetsnära mål om att Göta Lejon ska vara en attraktiv arbetsgivare. Bolaget arbetar med arbetsvillkor och arbetsmiljön under detta mål.

Bolaget har generellt låg sjukfrånvaro och det gällde även 2023, vilket är ett positivt tecken.

Göta Lejon gjorde egna pulsmätningar flera gånger i kvartalet och mätte bland annat arbetsmiljö, ledning och självledarskap. En särskild puls gjordes under hösten för att mäta den psykosociala arbetsmiljön. Bolaget deltog också i stadens medarbetarenkät samt erbjöd 2023 en hälsokontroll som nästan samtliga medarbetare gjorde. Generellt är resultaten goda men ett förbättringsområde är arbetsbelastning och stress. Bolaget hade lägre bemanning under 2022, på grund av

frånvaro och vakanser, och delar av 2023 men har nu en bättre situation och arbetsbelastningen upplevs förbättrad.

En skyddsronnd för den fysiska arbetsmiljön gjordes under hösten. Arbetsmiljön upplevs generellt som god men bolaget arbetade vidare med ljud, ljus, temperatur och ergonomi i sina nya lokaler. I samband med flytten till nya lokaler har medarbetarna deltagit mycket aktivt i utformningen av det nya kontoret.

Bolagets ledning har haft täta avstämningar och samtal med medarbetarna för att upptäcka eventuella problem med arbetsmiljön. Hela bolaget har också möten två gånger i månaden vilket ger möjligheter att diskutera arbetsmiljön.

2.2.2 Göteborgs Stad ska styras transparent och resurseffektivt.

Styrelsen har beslutat om det verksamhetsnära målet: Påvisbar kostnadseffektivitet i staden.

Bolaget flyttade till Göteborg Energis lokaler i Gårda i januari. Samlokaliseringen har gett minskade kostnader för lokaler och kontorsadministration. Övergången till ett mer aktivitetsbaserat kontor har skapat ett effektivare kontor med bland annat fler ytor för digitala möten och arbetssätt.

Bolaget har startat ett arbete med processorientering för att säkerställa kvalitet och effektivitet i leverans på vårt uppdrag.

Bolaget har utrett om Göteborgs Stads barn- och elevolycksfallsförsäkring ska tillhandahållas av Göta Lejon i framtiden istället för en extern försäkringsgivare. Utredningen visar att det i dagsläget inte finns någon kostnadsmässig fördel att hantera denna försäkring inom bolaget.

Bolaget arbetar inom ramen för sitt uppdrag kontinuerligt med att återförsäkra stadens samlade försäkringsbehov på ett så kostnadseffektivt sätt som möjligt.

Bolaget publicerar styrelsehandlingar och grundläggande information om bolaget på stadens hemsida. Bland annat finns en förenklad årsrapport som vänder sig till olika intressenter i försäkringsbranschen samt till allmänheten.

2.2.3 Göteborgs klimatavtryck ska kraftigt minska för att vara nära noll senast 2030 i linje med Göteborgs Stads miljö- och klimatprogram.

Delmål 1. Göteborgs Stad minskar energianvändningen i bostäder och lokaler.

Bolaget är samlokaliserat med Göteborg Energi där el ingår i hyran. Göteborg Energi mäter förbrukningen för hela byggnaden och fördelar ut kostnaden. Göta Lejon har därför ingen specifik uppgift om förbrukningen och har även svårt att påverka den. Belysning och värme styrs av hyresvärden.

Delmål 3. Göteborgs Stad minskar klimatpåverkan från transporter.

Bolaget har ett mål i miljöhandlingsplanen som avser att hålla nere flygresorna. Målet är ursprungligen kopplat till KF-beslut 2020.

För att utföra bolagets uppdrag om att försäkra staden krävs enstaka resor till Europa och den internationella försäkringsmarknaden. Uppdraget är svårt att utföra om flygresorna helt tas bort. De sker ett fåtal gånger per år och bolaget har därför

svårt att sätta ett skarpare mål. Övriga resor i tjänsten sker nästan uteslutande med kollektivtrafik, cykel eller gång.

Uppföljning (miljörapport) sker vid styrelsemöte en gång om året.

2.2.4 Göteborg ska vara en säker och trygg stad.

Göta Lejon ska utifrån sitt uppdrag bidra till stadens arbete med trygghet och säkerhet genom att samverka med ansvariga verksamheter. Försäkring är en del av stadens riskhantering och bolaget driver ett aktivt skadebegränsande och skadeförebyggande arbete tillsammans med förvaltningar och bolag i staden. Bolaget deltar även i olika typer av nätverk.

Bolaget har genomfört en workshop kring stadens trygghetsskapande och brottsförebyggande program. I workshopen identifierades möjliga förbättringsåtgärder inom trygghet och brottsförebyggande. Bolaget arbetar med att implementera dessa åtgärder.

2.2.5 Livsvillkoren för Göteborgs invånare ska bli mer jämlika.

Utifrån Göta Lejons uppdrag som internt stödbolag har bolaget liten möjlighet att påverka detta mål.

2.2.6 Göteborg ska vara en jämlik och jämställd stad där alla bemöts likvärdigt, får sina mänskliga rättigheter tillgodosedda och ges likvärdiga möjligheter oberoende av kön.

Bolaget ska tillhandahålla skadereglering som ger samtliga skadelidande ett likvärdigt bemötande.

Bolaget har en likabehandlingsplan med bland annat utbildningsaktiviteter och lönekartläggning för att uppnå ett jämställt arbetsliv.

Allmän information och försäkringsbrevet för stadens barn- och elevolycksfallsförsäkring har översatts till flera språk och finns på goteborg.se för att kunna nå fler göteborgare. Bolagets externa webbinformation är tillgänglighetssäkrad, främst genom att Göta Lejons information finns på goteborg.se.

2.2.7 Sjukskrivningarna till följd av arbetsrelaterad ohälsa ska minska.

Bolaget har generellt sett låg sjukfrånvaro och särskilt arbetsrelaterad ohälsa. Detta gällde även för 2023.

Bolaget arbetar aktivt med att förebygga arbetsrelaterad ohälsa via ett aktivt systematisk arbetsmiljöarbete och verksamhetsutveckling (tex processorientering) för att öka möjligheten till avlastning och minska sårbarheten för varje funktion.

Bolaget har täta avstämningar om bland annat arbetsmiljö med alla medarbetare.

2.2.8 Göteborg stads inköp- och upphandlingsprocesser ska bli mer effektiva och bidra till att nå samtliga hållbarhetsmål.

Ansvar för processen inköp och upphandling har tydliggjorts. Behörigheterna för beställningar i Proceedo har setts över så att färre nu kan beställa.

Information/utbildning om stadens riktlinje har getts till samtliga anställda och en utbildningsplan för olika funktioner har tagits fram.

Styrande dokument har uppdaterats och utbildning har getts om dem.

Bättre uppföljningsprocesser har skapats.

2.2.9 Göteborgs Stad är en attraktiv arbetsgivare med goda arbetsvillkor

Styrelsen har beslutat om ett verksamhetsnära mål: Göta Lejon ska vara en attraktiv arbetsgivare.

Bolaget arbetar med ledarskap, medledarskap och självledarskap. Bolaget mäter HME samt följer upp hur medarbetarna upplever Göta Lejon som attraktiv arbetsgivare fyra gånger per år genom bolagets pulsverktyg.

Arbetsmiljöfrågor följs upp kontinuerligt i avstämningssamtal mellan chef och medarbetare var 6–8 vecka.

Bolaget deltar i stadens medarbetarenkät.

Bolaget strävar efter att ha konkurrenskraftiga löner och förmåner för att kunna attrahera och behålla medarbetare med försäkringsbakgrund.

Bolaget kommer att utreda eventuellt byte av arbetsgivarorganisation.

3 Övrig uppföljning till kommunstyrelsen

3.1 Utveckling inom personalområdet

3.1.1 Väsentliga personalförhållanden

	2021	2022	2023
Total sjukfrånvaro (%)	1,6	3,9	2,4
Bolagsextern personalomsättning (%)	8	17	8
Antal årsarbetare	13,4	13,6	13,9

3.1.2 Analys av situationen inom HR-området

Göta Lejon har varit lågt bemannat under stora delar av 2023 då bolaget haft vakanser samt föräldralediga och sjukskrivna medarbetare.

Bemanningsituationen har påverkat arbetsbelastningen för övriga medarbetare. Därmed har bolaget varit tvungen prioritera den dagliga och legala driften av bolaget vilket medfört minskade resurser till verksamhetsutveckling och kompetensutveckling under 2023.

Rekryteringen för att ersätta vakanserna har pågått under året och nya medarbetare är på plats. Bedömningen är att bemanningsituationen gradvis kommer att förbättras under 2024 då våra nya medarbetare kommer in i sina roller.

Bolaget har under året gjort en analys av vilka kompetenser och resurser bolaget behöver vilket resulterat i omarbetning av tjänster och beslut om utökning av en riskingenjörstjänst under andra halvåret 2024.

De närmaste åren väntar fyra pensioneringar och bolaget analyserar därför kompetensläget på tre till fem års sikt för att klara kompetensförsörjningen.

Göta Lejon söker merparten av sin personal inom försäkringsbranschen och behöver ha konkurrenskraftiga villkor för att rekrytera medarbetare med försäkringsbakgrund. Det finns även lagkrav vad gäller erfarenhet och kompetens för medarbetare inom försäkringsområdet för Göta Lejons verksamhet.

3.2 Ekonomisk uppföljning

3.2.1 Analys av årets utfall

Resultaträkning

Belopp i mnkr	Bokslut 2023	Budget 2023	Avvikelse	Bokslut 2022	Bokslut 2021
Intäkter					
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	124 718	123 433	1 285	127 449	116 547
Kostnader					
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-64 248	-83 854	19 606	-67 166	-74 409
Driftkostnader	-30 339	-29 872	-467	-30 005	-26 684
Skadeförebyggande	-2 788	-5 000	2 212	-2 067	-3 010
Avskrivningar	-398	-325	-73	-1 354	-2 306
Övriga intäkter	205		205	245	13
Övriga kostnader	-		-	-8	-2
Rörelseresultat	27 150	4 382	22 768	27 094	10 148
Finansiella intäkter	15 596	10 000	5 596	4 330	1 596
Finansiella kostnader			-		- 32
Resultat efter fin. poster	42 746	14 382	28 364	31 424	11 712

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 42,7 mkr kronor före dispositioner och skatt. Det är 28,4 mkr högre än budgeterat. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget och kapitalavkastningen ligger över budget. Driftkostnader ligger något under budget. 27,2 mkr sätts av till säkerhetsreserven som nu uppgår till 64,5 mkr (maximalt tillåten reserv ligger på ca 95 mnkr). Resultatet efter dispositioner och skatt slutar på 15,4 mkr. Skälet till att bolaget redovisar vinst efter skatt är att Göteborgs Stadshus AB har överlåtit ett ränteavdrag om ca 15 mkr som Göta Lejon kan utnyttja i sin deklaration. Istället för att lägga ytterligare 15 mkr i säkerhetsreserven kommer det nu att ligga 15 mkr ytterligare som eget kapital.
- Premieintäkter för egen räkning blev 124,7 mkr vilket är nära budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 64,2 mkr, vilket är 19,6 mkr 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. Totala avvecklingsvinster för året ligger på cirka 10 mkr.
- Utfallet för driftkostnader inklusive skadeförebyggande och avskrivningar blev 33,5 mkr, vilket är 1,7 mkr lägre än budget.
- Kapitalavkastningen landade på 15,6 mkr vilket var 5,6 mkr högre än budget.
- Egendom, trafikansvar och kasko har gått med överskott under perioden.

Järnvägsansvar och ansvar har gått med underskott. Egendom har gått med ett mycket stort överskott.

- Solvenskvoten per 2023-09-30 är 2,28 vilket innebär att bolaget ligger inom det av styrelsen satta intervallet mellan 1,5 och 2,5. Nästa mätning sker i februari.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 78 procent vilket innebär att 78 procent av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 22 procent av premien.

3.2.2 Investeringsredovisning

3.2.2.1 Sammanställning av moderbolagets/bolagets totala investeringar

Rapporterande bolag (mnkr)	Utfall 2023	Budget 2023	Utfall 2022
Försäkrings AB Göta Lejon	1,99	1,6	0

3.2.3 Bokslut

3.2.4 Lån och lånetak

Lån mnkr	Volym 31 dec 2023	Lånetak 2023	Volym 31 dec 2024	Beslutat lånetak 2024
Summa	0	0	0	0

3.3 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag

3.3.1 Kommunalt ändamål och befogenheter

Styrelsen och verkställande direktören bedömer att verksamheten varit förenlig med kommunens ändamål med sitt ägande av bolaget och att bolaget har följt de principer som framgår av 3 § i bolagsordningen.

Försäkrings AB Göta Lejon är ett internbolag inom Göteborgs Stad och riktar sig enbart till stadens förvaltningar och hel- eller delägda bolag. Göta Lejon ska svara för Göteborgs Stads försäkringsskydd gällande all försäkring förutom pensions- och kollektivavtalsreglerade försäkringar. Bolaget ska ha god kunskap om försäkring, den internationella försäkringsmarknaden samt stadens verksamheter i förvaltningar och bolag. Bolaget 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. Bolagets syfte är inte att bereda vinst åt aktieägaren.

Verksamheten har under året bedrivits enligt gällande ägardirektiv och bolagsordning. Bolagets affärsplan utgår från det uppdrag som bolaget fått i ägardirektivet. I affärsplanen finns också inarbetat mål och uppdrag från kommunfullmäktiges budget och övriga styrande dokument för Göteborgs Stad som berör bolaget.

Bolagets egendomsförsäkring består av försäkring av egendom, inklusive ersättning för extrakostnader, hyresförluster och avbrott. Det finns fyra olika återförsäkringsprogram för egendomsförsäkring. Bolagets ansvarsförsäkring avser allmänt ansvar, konsultansvar, förmögenhetsbrott, ren förmögenhetsskada och ansvarsförsäkring för spårbunden trafik. Bolaget försäkrar stadens fordon avseende trafikförsäkring, vagnskadeförsäkring samt delkasko. Bolaget kaskoförsäkrar även spårvagnar. Bolaget placerar vid behov försäkring hos externa försäkringsbolag då detta bedöms lönsamt för staden som helhet.

Göta Lejons risker har återförsäkrats på den nationella och internationella återförsäkringsmarknaden. Vid valet av återförsäkringslösningar väljs i första hand lösningar som tillvaratar bolagets intressen. Bolaget eftersträvar att sprida återförsäkringen på flera återförsäkrare. Återförsäkring tecknas med villkor som följer Göta Lejons försäkringsvillkor.

Bolaget genomför riskbesiktningar i stadens verksamheter för att kunna identifiera, strukturera, försäkra och återförsäkra Göteborgs Stads risker. För att på bästa sätt verka skadeförebyggande för hela staden analyserar Göta Lejon både inträffade skador och risker som kan leda till skador.

Bolaget inhämtar Göteborgs kommunfullmäktiges ställningstagande innan beslut som är av principiell beskaffenhet eller annars av större vikt fattas. Under året har inga sådana ställningstaganden behövt inhämtas.

3.3.2 Utvärdering av system för styrning, uppföljning och kontroll

Försäkrings AB Göta Lejon har ett väl utvecklat system för styrning, uppföljning och kontroll som stöttar de lagkrav som Göta Lejon som försäkringsbolag behöver uppfylla enligt Försäkringsrörelselagen samt ger en god följsamhet mot Göteborgs Stads riktlinje för styrning, uppföljning och kontroll.

Systemet granskas av bolagets kontrollfunktioner och avrapporteras varje kvartal till styrelsen. Förbättringsförslag och rekommendationer från kontrollfunktionerna följs upp av styrelsen två gånger per år.

3.3.3 Kundorienterad kvalitetsledning

Göta Lejon genomför vartannat år en kundundersökning hos alla kunder - stadens samtliga bolag och förvaltningar, 55 stycken. Kunderna svarar på frågor om information, tillgänglighet, bemötande, kompetens och skadeförebyggande arbete samt specifika frågor som resulterar i ett NKI-värde (Nöjd-kund-index). Göta Lejon analyserar resultaten samt fritextsvaren från kunderna och gör en bedömning av möjliga förbättringsområden. Bolaget återkopplar även till kunderna för en dialog om möjliga förbättringar. Resultaten är också viktig input till årsplaneringen av bolagets verksamhet. Vid Göta Lejons senaste kundundersökning 2022 fick bolaget ett samlat NKI på 76 (2020 var det 79) och höga/goda värden inom samtliga områden. Värdet ligger fem enheter högre jämfört med det genomsnittliga värdet för privata försäkringsbolag 2022 och cirka tio enheter högre när det gäller sakförsäkring för företag.

Regelbundna kundmöten är en annan viktig aktivitet som Göta Lejon använder för att få feedback på vad kunderna önskar mer av bolaget. Den samlade inputen från kunderna används som ett viktigt underlag för årlig utveckling och planering av verksamheten.

Göta Lejon har tagit fram en ny specifik enkät om skadehantering eftersom många av de som svarar på ordinarie kundenkäten inte hanterar skador själva. Enkäten genomfördes för första gången i januari 2022 och skadehanteringen fick NKI-värdet 75, precis på gränsen för mycket nöjda kunder.

3.3.4 På vilket sätt har styrelsen begränsat uppgifter inom bland annat administration, ledningsarbete och konsultanvändning?

Bolaget har små möjligheter att vidta ytterligare åtgärder för att begränsa nya och utvidgade uppgifter som medför administrativt arbete. Administrativt arbete inom Göta Lejon är kopplat till regelverk inom försäkringsområdet och följsamhet mot stadens riktlinjer och beslut.

Bolaget arbetar kontinuerligt med att effektivisera sina ledningsprocesser och administrativa processer genom samarbeten och digitalisering.

Bolaget använder sig av konsulter vid tillfälliga insatser när kompetens saknas i verksamheten och syftet är att säkerställa leverans på bolagets uppdrag.

Insats/åtgärd	Effekt/besparing
Vid vakanser har bolaget reviderat innehållet i tjänsten inför rekrytering. Bolaget har reviderat 2 tjänster under året.	En ökad kvalitet och effektivitet i tjänsterna.

3.3.5 Övriga beslut och/eller uppdrag

4 Uppföljning till Göteborgs Stadshus AB

4.1 Uppföljning kassaflöde och realisationsresultat

Uppföljning kassaflöde och realisationsresultat

Kassaflöde (mnkr)	Kassaflöde innevarande år	Kassaflöde föregående år
Löpande verksamhet	44	27
Investeringsverksamhet		
Finansieringsverksamhet		
SUMMA	44	27

Specifikation rearesultat avyttring fastighet/bolag

Specifikation rearesultat avyttring fastighet/bolag	Objekt (fastighet/bolag)	Utfall I 2023	Motpart (extern/kommun/Stadshuskoncernen)
Inget att rapportera			

4.2 Utfall och kommentar avkastningskrav

Bolaget har inget avkastningskrav.

4.3 Stadshus uppföljning från ärenden, ägardialoger, handlingsplaner etc.

Det finns inga uppdrag m.m. att återrapportera för bolaget.

5 Styrinformation till styrelsen

5.1 Huvudprocesser

5.1.1 Försäkring/återförsäkring

Övergripande

Återförsäkringsmarknaden har generellt sett återhämtat sig men var fortsatt hård under 2023 för utmanande risker där exponeringen bedöms vara stor eller där kunden inte haft tillräcklig framdrift avseende sitt skadeförebyggande arbete. Stora naturskador har fortsatt inträffa globalt under 2023 vilket leder till minskat återförsäkringskapital på marknaden. Däremot har föregående års pris- och inflationsökningar dämpats.

Göta Lejons ser ett minskande antal återförsäkringsgivare som är intresserade av att försäkra vissa av stadens verksamheter. Detta medför utmaningar med att få full täckning vid upphandling av bolagets återförsäkringsprogram samt ökande premier. Ett arbete pågår om vilka möjligheter det finns för att göra Försäkrings AB Göta Lejon mer attraktiv på återförsäkringsmarknaden. Bland förslagen finns exempelvis möjligheten att öka självbehållet, gemensamma upphandlingar med de andra captivebolagen och fler besök hos återförsäkringsgivarna.

Uppdaterat entreprenadvillkor

Under året har bolaget uppdaterat entreprenadvillkoret. Syftet är att säkerställa att villkoret överensstämmer med de ändringar som gjorts i lag och praxis sedan införandet av villkoret. Villkoret kommer att gälla från och med 2024-01-01. Det är få bolag och förvaltningar som arbetar med entreprenad i egen regi.

Försäkringsfrågor

Kundernas frågor inom området försäkring har fortsatt att öka under 2023. Flera av frågorna har handlat om hur olika större byggprojekt ska försäkras och upphandlas. Ett exempel på detta är marknadsens utmaning med att försäkra höga trähus. Bolaget uppfattar att det finns en målkonflikt i staden med svårigheten att försäkra höga trähus kontra önskan om att bygga miljö- och klimatvänligt i trä. Göta Lejon fortsätter arbetet med att göra staden och kunderna medvetna om vad som behövs för att kunna fortsätta försäkra träbyggnader.

Göta Lejon har även fått många frågor om byggentreprenörer i konkurs och vilka merkostnader och tvister detta kan leda till. Bolaget har även arbetat med flera beställarstyrda försäkringar för stora projekt inom bland annat energiområdet.

Utbildning

Göta Lejon har under året haft interna utbildningar om båtförsäkring och höga trähus.

Göta Lejon har utbildat bolagen och förvaltningarna i de nya egendomsförsäkringsvillkoren.

Samarbete med andra verksamheter i Göteborgs Stad

Göta Lejon har deltagit i processen avseende Gemensam Byggprocess.

Göta Lejon höll föredrag för stadens nätverk för entreprenadjurister.

Samarbete med externa verksamheter

Göta Lejon har samarbetat med de andra kommuncaptivens försäkrings- och kundansvariga genom erfarenhetsutbyte och hjälp till varandra.

Värdering

Göta Lejon har fortsatt arbetet med att värdera fullvärdesförsäkrade byggnader. När det gäller de fullvärdesförsäkrade byggnaderna, är det Göta Lejon som står risken för om byggnaderna är felförsäkrade.

Upphandling och förnyelse av återförsäkringsprogram och köpta försäkringar

Göta Lejon har i uppdrag att upphandla återförsäkring och externt köpta försäkringar. Målet är att ställa ut och erbjuda marknadsmässiga villkor och en skälig premie till stadens bolag och förvaltningar.

Säkerhetsläget i världen och skärpningen av säkerhetsskyddslagstiftningen har fortsatt medfört vissa svårigheter att dela viktig information med våra återförsäkrare.

På återförsäkringssidan upphandlade bolaget andelar av egendomsprogrammen när det gäller Energi, Framtiden och Staden. Utöver dessa upphandlades förmögenhetsbrottsförsäkring och ansvarsförsäkring.

Göta Lejon har upphandlat miljöförsäkring, vd- & styrelseansvarsförsäkring, försäkring för inlånad konst, olycksfallsförsäkring för Liseberg och hamnansvarsförsäkring för Göteborgs Hamn samt professionsansvars- och kontorsförsäkring för Göta Lejon.

Ansvarsförsäkringen för skador som har samband med Covid-19 har tagits bort då bolaget bedömt att riskexponeringen inte är lika stor som under pandemin.

Indexering av egendomsvärden sattes till 5 procent när det gäller Egendom Staden-programmet. 1,7 procent avseende Egendom Framtiden och cirka 7,5 procent på energiprogrammet.

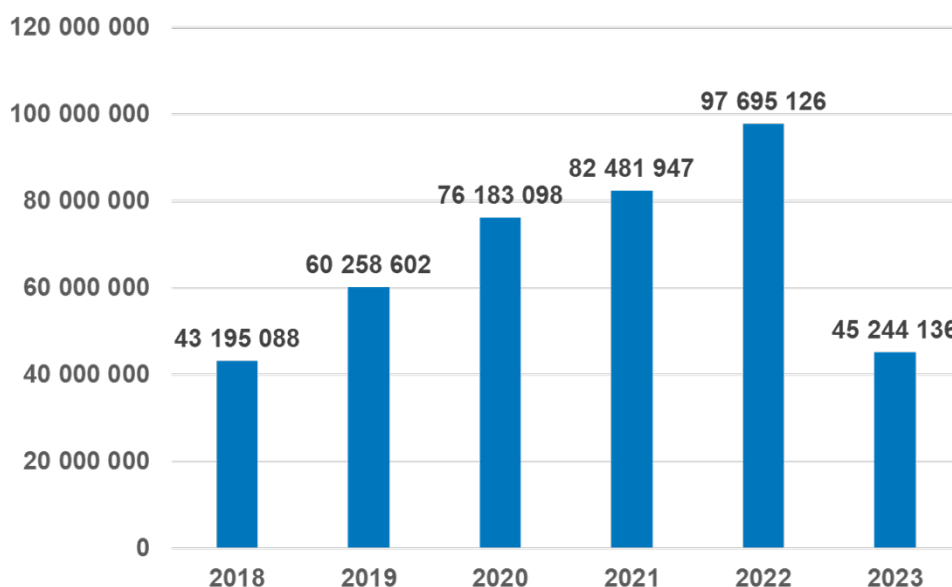
Antalet återförsäkringsgivare i bolagets återförsäkringspanel är desamma som föregående år med något enstaka undantag. Samtliga upphandlingar och förnyelser var klara innan årsskiftet.

Återförsäkringspremien ökade med 10 mkr 2024 jämfört med 2023.

5.1.2 Skador

Bolagets totala kostnad för skador som inträffat under 2023 uppgår till drygt 45 mkr.

Egendomsskadorna står för 70 (84 för 2022) procent av skadekostnaden för 2023, ansvarsskadorna för 13 (3) procent och motorfordonsskadorna (kasko och trafikansvar) för 17 (13) procent.

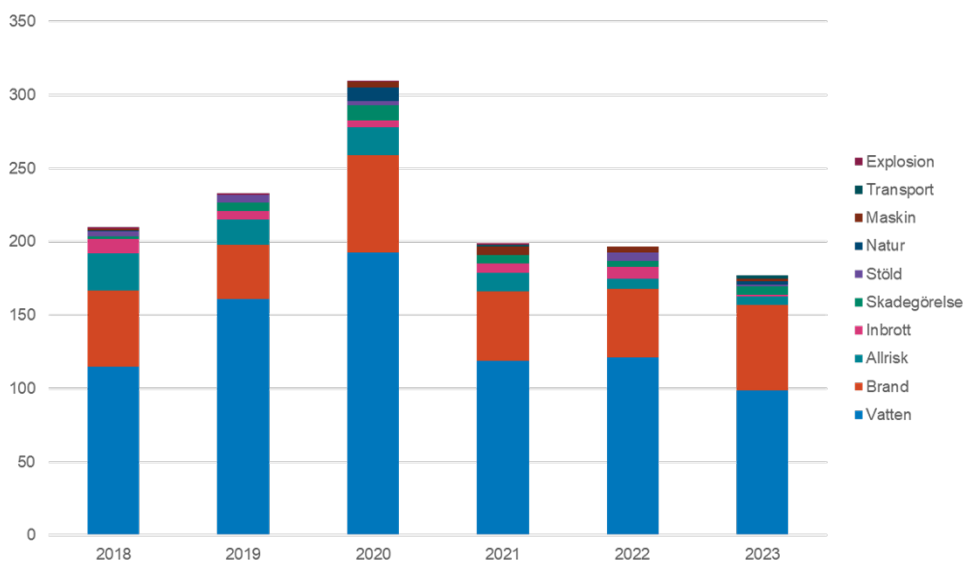


Egendomsskador

Det har inträffat färre egendomsskador som har anmälts på försäkringen under 2023 än under 2022. 177 inträffade skador jämfört med 197 under 2022. Minskningen återfinns på programmet Egendom Staden. Det är dock en viss eftersläpning i anmälningar då inte alla är anmälda till årsskiftet och siffrorna kommer att justeras.

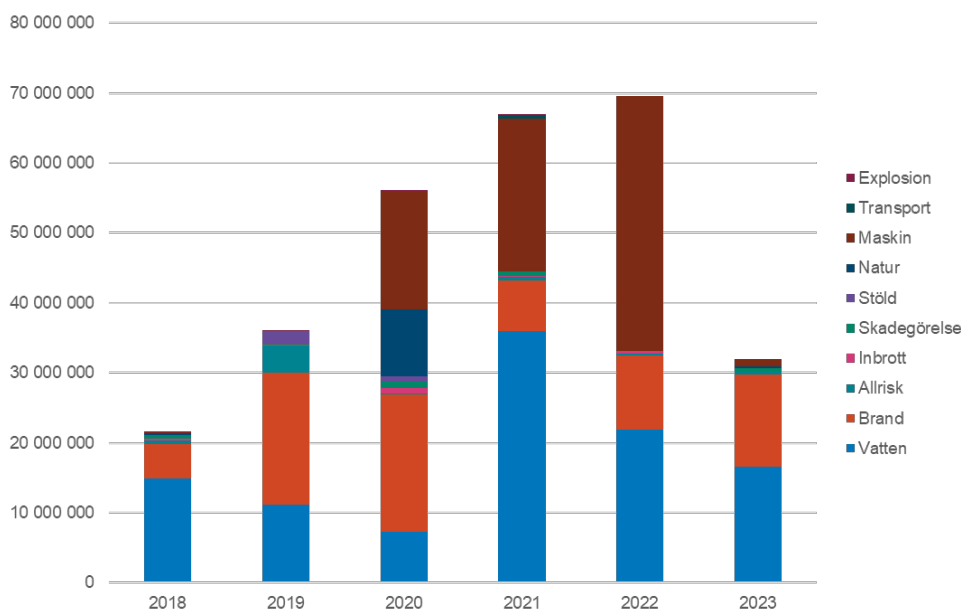
Två storskador har anmälts under året, den första skadan är en brand på en förskola. Reserven uppgår till 7 mkr. Dessutom har en storskada anmälts som inträffade redan 2022. Det är på programmet Egendom energi och är en mindre skada som har resulterat i ett större avbrott. Reserv 35 mkr.

En stor reservsänkning har gjorts för en storskada på Egendom Energi. Efter utredning kunde konstateras att skadan inte var ersättningsbar på försäkringen. Reserven sänktes därmed med 23 mkr.



Av inträffade egendomsskador över en femårsperiod ser vi en minskning av antalet inträffade skador från 2020. Det har också skett en minskning av antalet anmälda

vattenskadorna, vilka ökade kraftigt under perioden 2017-2020. Minskningen beror på Framtidenkoncernens ändrade avräkningsnivå som 2021 höjdes till 1 mkr jämfört med tidigare 250 000 kr. Därmed har betydligt färre skador anmälts från och med 2021.



Kostnaden för vattenskadorna är fortfarande högre än under 2018-2020. Av kostnaden för vattenskadorna 2021 utgörs 24 mkr av storskadan som inträffade på en förskola i Billdal då vatten rann in i fastigheten vid pågående takentreprenad.

Ansvarsskador

Det har inträffat lika många ansvarsskador under 2023 jämfört med tidigare år, 188 jämfört med 189 för 2022. Det är dock stor eftersläpning på ansvarsskador då det tar relativt lång tid från inträffandet till dess att de anmäls. Under 2020-2021 var det en fallande trend avseende antalet inträffade skador. Detta berodde troligtvis på pandemin då färre ansvarsskador inträffade på grund av att vi inte rörde oss ute i samhället på samma sätt som tidigare. Det troliga är att antalet ansvarsskador nu kommer att öka till samma nivåer som före pandemin.

Ingen storskada har inträffat men det har gjorts en reservförändring i en skada som inträffade 2022 och reserv är satt till 10 mkr.

Järnvägsansvarsskador

Under året har det inte anmälts några järnvägsansvarsskador över självrisk. Däremot har det gjorts en reservförändring i en skada inträffad 2019. Skadan är reserverad till 10 mkr.

Motorskador

Antalet trafikansvarsskador är på samma nivå som 2022. Även här förekommer dock en viss eftersläpning varför antalet inträffade skador under 2023 kommer att öka under de första månaderna 2024.

Kaskoskadorna har däremot ökat till 846 jämfört med 754 under 2022.

Inga större skador har inträffat.

5.1.3 Skadeförebyggande/RM

Riskbesiktningar

Under året genomfördes totalt 35 riskbesiktningar. Fördelningen per återförsäkringsprogram finns i nedanstående tabell. Samtliga avvikelser från planen beror på tidsbrist, antingen hos Göta Lejon eller hos kund.

Återförsäkringsprogram	Planerade	Genomförda
Egendom staden	30	24
Framtiden	6	3
Energi	8	8

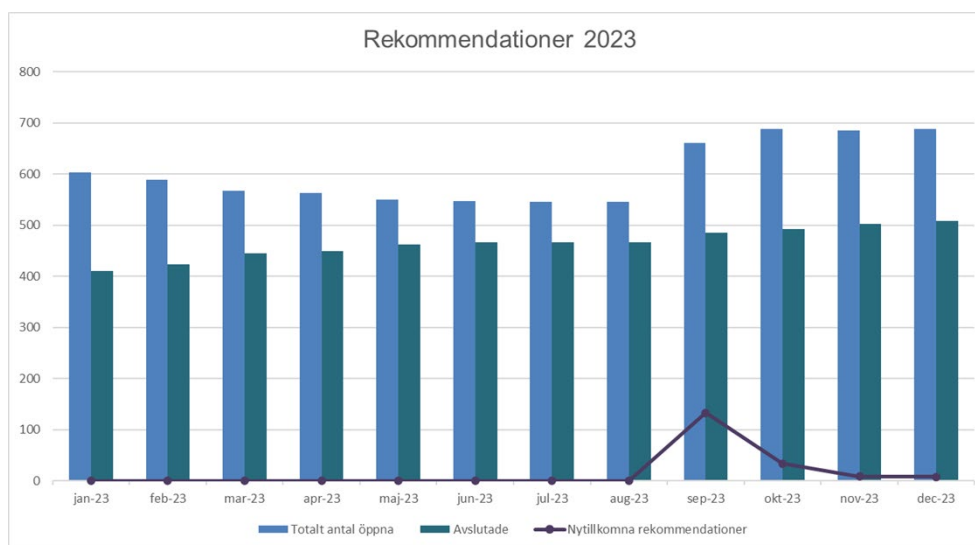
Rekommendationer från riskbesiktningar

Vid riskbesiktning ges skadeförebyggande rekommendationer. Rekommendationen bedöms i en tregradig skala av hur rekommendationen bör prioriteras. Prioritet A ("prio A") innebär att rekommendationen har hög prioritet. En rekommendation kan få prio A om risken antingen bedöms som hög eller om risken är relativt låg men att kostnaden för genomförande är låg.

Göta Lejons mål **Försäkringsrörelse i balans** handlar bland annat om att utveckla ett effektivt skadeförebyggande arbete. Två av indikatorerna för måluppfyllelse är mätning av antalet öppna rekommendationer med prio A, samt hur stor andel av de utfärdade prio A-rekommendationerna som är öppna. Mätningen omfattar rekommendationer utfärdade från 2020 och framåt.

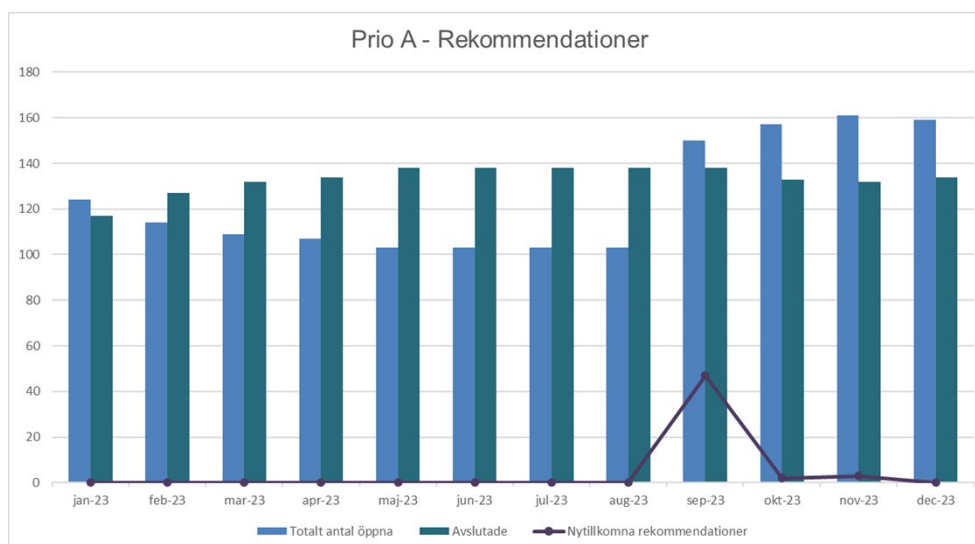
I diagrammen nedan visas hur status över rekommendationer förändrats under 2023. Uppgifterna avser samtliga rekommendationer utfärdade från 2020 och framåt. I diagrammen visas antalet öppna, antalet avslutade samt antalet nytillkomna rekommendationer, både totalt och avseende prio A.

Avseende samtliga rekommendationer från riskbesiktningar fanns vid årets början 619 öppna rekommendationer och 688 vid årets slut. Att antalet öppna rekommendationer ökat beror på att de 35 genomförda besiktningarna resulterade i 184 nya rekommendationer. Under året har bolagets kunder åtgärdat 115 rekommendationer som därför avslutats.



Avseende rekommendationer med prio A fanns vid årets början 134 öppna rekommendationer och 159 vid årets slut. Genomförda besiktningar resulterade i

52 nya rekommendationer. Under året har 27 rekommendationer avslutats.



De rekommendationer som ges i samband med riskbesiktningar kategoriseras som fysiska rekommendationer eller organisatoriska. Rekommendationerna kategoriseras även med en underkategori. En sammantagen bedömning av vanligt förekommande rekommendationer och bedömning av dess prioritet visar att många av de riskbesiktigade objekten kan få en lägre risk genom åtgärder inom följande områden:

- Brandsektionering
- Skalskydd, inbrott och risk för skadegörelse
- Brandlarm
- Systematiskt brandskyddsarbete (SBA) i form av egenkontroller samt ordning och reda
- SBA i form av underhåll av brandskydd
- SBA i form av övergripande organisations- och policy/inriktningsfrågor

Bolagets kundansvariga arbetar aktivt med att följa upp kundernas åtgärdande av rekommendationer och status uppdateras löpande i Insman.

Skadeförebyggande bidrag

Skadeförebyggande bidrag har utbetalats till ett totalt belopp av cirka 2,8 mkr. Syftet är att bidra till riktade insatser för att minska risker samt undvika skador och kostnader i stadens verksamheter.

Göta Lejon lämnar bidrag till Räddningstjänstens förebyggande verksamhet "Du behövs!" som ges till samtliga femteklassare i Göteborg (enligt beslut i kommunfullmäktige). Utbildningen startade 2008. Där ingår även konsekvenslektioner och konsekvensamtal, som betyder att räddningstjänsten efter brandtillbud på en skola erbjuder lektioner eller samtal i samverkan med skolans rektor. Konsekvensamtal genomförs av speciellt erfarna och utbildade medarbetare tillsammans med barn eller ungdomar som anlagt brand eller misstänks ha anlagt brand. I samverkan ingår även andra projekt och aktiviteter hos Räddningstjänsten för trygghet och tillitsskapande.

Bidrag har även givits till extrabevakning vid skolor under sommaren, införande av vattenavstängningsfunktioner för att förebygga vattenskadorna samt nödlägesutrustning vid extremväder. Bidrag har även getts till förebyggande åtgärder som inbrottslarm, belysningsåtgärder och uppgradering av nyckelskåp.

Övriga aktiviteter under året

- Tillsammans med övriga kommuncaptives har Göta Lejon genomfört ett arbete för att ta fram försäkringskrav för byggande av höga trähus.
- Bolaget har arbetat med förtydligande avseende krav på elrevisionsbesiktningar på fastigheter.
- Systemstödet i Insman avseende riskhantering och skadeförebyggande har fått nya funktioner för beräkningar och riskvärdering.

5.1.4 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 2023 har det genomförts 246 (273 för 2022) kundmöten varav 35 är riskbesiktningar. Göteborg Energi, Stadsfastighetsförvaltningen, Göteborgs Hamn, Framtiden, Renova och Higab som är bolagets största kunder har fått flest besök. Många besök har handlat om uppföljning av besiktningsskott, årsmöten för genomgång av försäkringsskydd, utbildningar i försäkring, introduktioner av nya försäkringskontakter på förvaltningar och bolag, entreprenadupphandlingar, försäkringsvärden och om risk generellt. Även problem med entreprenörer som har gått i konkurs har hanterats. Samt risker med höga trähus och sprängningar i portar i bostadshus.

Ett antal möten har också hållits med de fem nya stadsutvecklingsförvaltningarna för att samarbetet ska löpa på smidigt.

På varje förvaltning och bolag finns en försäkringsansvarig som är Göta Lejons kontakt gentemot förvaltningen. De försäkringsansvariga byts ofta ut vilket är ett problem för bolaget.

Under hösten 2023 har bolaget startat ett projekt som handlar om bolagets kunderbjudande.

5.2 Stödprocesser

5.2.1 Intern styrning och kontroll

Bolaget har haft regelbundna möten (en gång per månad) om intern styrning och kontroll. Vid dessa möten har styrande dokument, granskningar, åtgärder och uppföljningar diskuterats.

Samtliga riktlinjer rörande försäkringsrörelsen har behandlats av bolagets styrelse under året.

Samtliga medarbetare på bolaget som berörs av Försäkringsdistributionslagen har genomfört årets obligatoriska fortbildning.

Under hösten genomförde bolaget en övergripande riskanalys tillsammans med riskhanteringsfunktionen. Flera medarbetare och styrelseledamöter deltog.

Årets ERSA-rapport har beslutats av styrelsen på decembermötet.

Kvartalsrapporter från riskhanteringsfunktionen, regelefterlevnadsfunktionen samt internrevision har behandlats av styrelsen under året.

Styrelsen har vid två tillfällen informerats om status för rekommendationer från kontrollfunktionerna.

Bolaget har under året genomfört informationsklassning av all information på bolaget. Detta arbete slutfördes vid årsskiftet.

5.2.2 Ekonomi

Se även punkt 3.2.

Premierna för 2024 sänks eller ligger i nivå med 2023 för de allra flesta bolagen och förvaltningarna. Totalt sänks premierna med sex miljoner kronor.

Trots att försäkringsvärdena höjts och kostnaden för stadens återförsäkring ökade med tio miljoner kronor är det möjligt, främst på grund av låg skadekostnad inom Göteborgs Stad ifjol. Eftersom Göta Lejon arbetar enligt självkostnadsprincipen kan premierna hållas nere 2024. Vad som händer med premierna längre fram är däremot för tidigt att veta.

Egendomspremien har sjunkit med cirka 4 procent och priset per försäkrad krona (rate) har sjunkit med cirka 7 procent eftersom försäkringsvärdena har gått upp med cirka 3 procent.

Totala försäkringsvärdet för 2024 ligger nu på cirka 392 miljarder kr, en ökning med 12 miljarder kr.

5.2.3 Personal/HR

Göta Lejon har varit lågt bemannat under 2023 då bolaget haft vakanser samt föräldralediga och sjukskrivna medarbetare.

Bemanningsituationen har påverkat arbetsbelastning för övriga medarbetare. Därmed har bolaget varit tvunget att prioritera den dagliga och legala driften av bolaget vilket medfört minskade resurser till verksamhetsutveckling och kompetensutveckling under 2023.

Rekryteringen för att ersätta vakanserna har pågått under året och nya medarbetare är på plats. Bedömningen är att bemanningsituationen gradvis kommer att förbättras under 2024 då våra nya medarbetare kommer in i sina roller.

Göta Lejons resultat från stadens medarbetarenkät 2023 blev 80 för HME (Hållbart medarbetarengagemang). 2022 var index 73. Bolaget har gått igenom och tagit fram åtgärder utifrån resultatet.

Utvecklingssamtal med alla medarbetare samt bedömnings- och lönesamtal har gjorts. Samtliga medarbetare har haft kontinuerliga avstämningssamtal med närmaste chef med cirka 6-8 veckors mellanrum.

Utvecklingen av KPI:er från pulsmätningar i &Frankly samt resultatet från 2023 års medarbetarenkät visar på en positiv utveckling inom områdena ledarskap, självledarskap och engagemang hos bolagets medarbetare.

Göta Lejon flyttade till ombyggda lokaler i Göteborg Energis hus i Gårda. Bolaget har infört flexibel arbetsplats vilket innebär att medarbetarna har möjlighet att arbeta hemifrån två dagar i veckan om det fungerar för den övriga verksamheten.

5.2.4 Kommunikation

Stadens nya intranät Digitala navet infördes för Göta Lejon vecka 44, som första bolag inom staden. Bolagets information om försäkring och skador mm finns nu uppdaterad på stadens intranät. För medarbetarna inom bolaget innebär det ny startsida som ska underlätta det vardagliga arbetet i stadens digitala miljö.

Bolaget har uppdaterat sina webbsidor på goteborg.se i samband med att sajten nylanserats. Webbsidorna innehåller information om skadeståndsanspråk mot staden, barn- och elevolycksfallsförsäkringen, patientförsäkringen samt allmän information om Göta Lejon.

En populärversion av Göta Lejons årsrapport, Resumé 2022, publicerades och skickades ut till kunderna.

Sex nyhetsutskick har gått ut till kunderna, styrelsen, Stadshus AB och bolagets medarbetare med aktuell info om försäkring, skadeförebyggande arbete, skador mm.

En nätverksträff för stadens försäkringskontakter anordnades i maj, med inriktning på skadeförebyggande arbete. Lejonpriset delades ut för femte gången. Ett pris för gott skadeförebyggande arbete inom Göteborgs Stad

En ny medarbetare inom kommunikation/systemadministration introducerades.

5.2.5 IT/digitalisering

Multifaktorsinloggning infördes i november för försäkringssystemet Insman. Inloggning sker numera med staden-konto och tvåfaktorsautentisering. För att minska sårbarheten för systemet så pågår också utbildning i Insman av två medarbetare.

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

Flera releaser av Insman har tagits för att hålla systemet uppdaterat.

Arbete med informationssäkerhetsmodul i Stratsys har fortsatt.

Leverantörsuppföljning av utlagd verksamhet har genomförts.

5.2.6 Administration/processtöd

Göta Lejon har under året återstartat arbetet med införandet av stadens nya dokument- och ärendehanteringssystem Ciceron. Bolaget har infört ett lokalt projekt och antagit en projektplan. Göta Lejon deltar i Ciceron-projektets etapp 2 och lansering av systemet är planerat till hösten 2024.

Bolaget har under året inlett ett arbete med att se över och stärka processerna rörande styrande dokument. Arbetet har även innefattat att påbörja en kvalitetssäkring av dokumenten. Bolaget har under året inlett ett arbete att se över och uppdatera klassificeringsstruktur och dokumenthanteringsplan.

Bolaget har arbetat med att förtydliga och uppdatera sina processer på inköps- och upphandlingsområdet.

6 Redovisning av uppdrag från Kommunfullmäktige

6.1 Redovisning av uppdrag från Kommunfullmäktige och Kommunstyrelsen i och utanför budget (begränsad kommentar)

Uppdrag från KF/KS	Uppdragets status och kommentar
<p>Kommunstyrelsen hemställer till samtliga nämnder och bolag att sammanställa vilka verksamhetsmässiga eller affärsmässiga konsekvenser som kriget i Ukraina och tillhörande effekter har inneburit för verksamheterna. Samtliga nämnder och bolag ska även redovisa verksamheternas prognoser på kostnadsutvecklingen för direkta kostnader som är kopplade till flyktingmottagandet. Uppföljningen ska redovisas i samband med delårsrapport per mars för Staden.</p> <p><i>Uppdragsår</i> 2022 <i>Typ av KF/KS-uppdrag</i> Hemställan</p>	<p>✓ Avslutad</p> <p>Tertial 3 2022 2023-01-16</p> <p>Kriget i Ukraina har för bolagets del inte gett några direkta affärsmässiga- eller verksamhetsmässiga konsekvenser. Dock har den ökade inflationen, höjda räntor och råvarubrist i byggsektorn påverkat bolaget.</p>
<p>Alla nämnder och styrelser får i uppdrag att aktivt arbeta med hållbarhetsperspektiven i budget- och uppföljningsprocesser. Detta gäller även jämställdhetsperspektivet och framför allt i investeringsbudgetar.</p> <p><i>Uppdragsår</i> 2023 <i>Typ av KF/KS-uppdrag</i> Uppdrag inom budgetbeslut</p>	<p>🟢 Pågående</p> <p>Tertial 3 2023 2024-01-08</p> <p>Bolaget har fått i uppdrag av styrelsen att ta fram en hållbarhetsrapport för Göta Lejon. Denna kommer att vara klar under 2024 på grund av oklarheter i vad vi som försäkringsbolag kommer att behöva rapportera enligt CSRD.</p>
<p>Alla nämnder och styrelser får i uppdrag att arbeta för att andelen arbetade timmar som utförs av timanställda inte överstiger fem procent.</p> <p><i>Uppdragsår</i> 2023 <i>Typ av KF/KS-uppdrag</i> Uppdrag inom budgetbeslut</p>	<p>✓ Avslutad</p> <p>Tertial 2 2023 2023-09-13</p> <p>Bolaget har inga timanställda</p>
<p>Alla nämnder och styrelser får i uppdrag att stärka de organisatoriska förutsättningarna för första linjens chefer och genomföra utbildningar om tillitsbaserat ledarskap.</p> <p><i>Uppdragsår</i> 2023</p>	<p>✓ Avslutad</p> <p>Tertial 3 2023 2024-01-08</p> <p>Bolaget har genomfört en utbildning i tillitsbaserat ledarskap för två chefer i</p>

Uppdrag från KF/KS	Uppdragets status och kommentar
<p>Typ av KF/KS-uppdrag <i>Uppdrag inom budgetbeslut</i></p>	första linjen under hösten.
<p>Göteborgs Stads nämnder och styrelser får i uppdrag att analysera klimateffekternas påverkan och konsekvenser för sin verksamhet, samt identifiera och nominera åtgärdsbehov till stadens kommande klimatanpassningsplan. Uppdraget ska återrapporteras till kommunstyrelsen senast kvartal 3 2023.</p> <p>Uppdragsår 2023 Typ av KF/KS-uppdrag <i>Uppdrag utanför budgetbeslut</i></p>	<p>✓ Avslutad</p> <p>Tertial 3 2023 2024-01-10</p> <p>Bolaget arbetar aktivt med skadeförebyggande åtgärder utifrån bolagets ägardirektiv och kan därmed bidra till stadens klimatanpassningsplan.</p>
<p>Samtliga nämnder och bolag får i uppdrag att, utifrån rapporten, ta fram konkreta åtgärder i syfte att minska administrationen. Uppdraget ska återredovisas i respektive nämnd/bolag.</p> <p>Uppdragsår 2023 Typ av KF/KS-uppdrag <i>Uppdrag utanför budgetbeslut</i></p>	<p>✓ Avslutad</p> <p>Tertial 3 2023 2024-01-10</p> <p>Bolaget jobbar aktivt med att utnyttja den kompetens och erfarenhets som finns inom bolaget. Vidare så arbetar bolaget med att ständigt förbättra processerna i bolaget samt att digitalisera verksamheten för ett effektivt resursutnyttjande.</p>
<p>Samtliga nämnder och styrelser får i uppdrag att möjliggöra för anställningar och praktikplatser för fler personer med funktionsnedsättning, uppdraget återrapporteras i respektive nämnd och styrelse.</p> <p>Uppdragsår 2023 Typ av KF/KS-uppdrag <i>Uppdrag utanför budgetbeslut</i></p>	<p>✓ Avslutad</p> <p>Tertial 3 2023 2024-01-10</p> <p>Bolagets verksamhet och de kompetenskrav som finns på majoriteten av bolagets tjänster samt lite resurser för handledning (få anställda) ger oss inte möjlighet att möjliggöra anställning och praktikplatser för personer med funktionsnedsättning.</p>

6.2 Redovisning av styrelsens egna uppdrag



Barnbokslut 2023

Försäkrings AB Göta Lejon

1 Barnbokslut

1.1 Förändringar i verksamheten samt resurssättning som påverkat barnrättsarbetet

Bolaget har inte tillsatt extra resurser för barnrättsarbetet jämfört med förra året.

1.2 Analys

1.2.1 Summering av föregående års utvecklingsområden och insatser

Prioriterade utvecklingsområden	Insatser	Förväntade resultat	Koppling till barnrättsplanens insatser
Försäkring	Fortsatt kommunikation på flera språk om barnolycksfallsförsäkringen	Mer jämlik frekvens av skadeanmälningar i stadens olika delar	
Skadeförebyggande arbete mot olycksfall	Bolaget tar fram statistik årligen och följer var barn skadas och om det är under skoltid eller fritid.	minskat antal skador	
Brandutbildning	Bolaget ger årligen bidrag för brandutbildning av barn i klass 5.	ökad medvetenhet om risker med bränder	
Förebygga skada på skolor	Bolaget arbetar i samverkan med övriga i staden (Räddningstjänst, förvaltningar och bolag) för att förebygga skador på stadens förskolor, skolor, idrottshallar och andra anläggningar där barn vistas.	minskat antal skador till lägre kostnad	

1.2.2 Förflyttningar i arbetet med de grundläggande artiklarna och övriga artiklar

1.2.2.1 Artikel 2 – principen om icke diskriminering

Bolaget upphandlar barn- och elevolycksfallsförsäkring för Stadens barn och elever. Bolaget har genomfört ett arbete med att översätta försäkringsvillkoren till ett flertal språk för att öka förståelsen och chanserna att anmäla skador som drabbar barn.

Bolaget tar fram statistik årligen och följer var barn skadas och om det är under

skoltid eller fritid.

Kunskapen används vid upphandling av försäkring/försäkringsvillkor samt att tydliggöra för Stadens förvaltningar och bolag var skador sker och hur många barn som skadas årligen.

1.2.2.2 Artikel 3 – barnets bästa

Vid upphandling och avstämning av andra frågeställningar beträffande innehållet i försäkringen har vi en kontaktgrupp med Stadens förskole- grund- och utbildningsförvaltningen.

Resultat från bolagets statistik redovisas till förvaltningar och bolag som har att agera på resultatet och upprätta handlingsplaner.

1.2.2.3 Artikel 6 – barnets rätt till liv, överlevnad och utveckling

Bolaget ger årligen bidrag för brandutbildning av barn i klass 5. Utbildning sker i samverkan med Räddningstjänsten och syftar till att bidra med brandkunskap och är en del av Stadens förebyggande arbete.

För att elever ska kunna få en praktikplats behövs både en olycksfalls- och ansvarsförsäkring. Bolaget ansvarar för att dessa försäkringarna finns.

Bolaget samverkar med skolförvaltningarna för att ta fram ett bra försäkringsskydd till Staden. Bolaget arbetar i samverkan med övriga i staden (Räddningstjänst, förvaltningar och bolag) för att förebygga skador på stadens förskolor, skolor, idrottshallar och andra anläggningar där barn vistas. Detta skapar förutsättningar för barns rätt till utbildning, lek, fritid och har en koppling till trygghet.

1.2.2.4 Artikel 12 – barns rätt till delaktighet

Bolaget har för närvarande inga sådana arbetsätt och rutiner.

1.2.2.5 Övriga artiklar i barnkonventionen – kopplat till barnrättsplanens fyra fokusområden

Bolaget har ingenting att rapportera.

1.3 Det nya nuläget och vägen framåt

Bolaget kommer att fortsätta med arbetet enligt 1.2 ovan.



Särskild uppföljning till stadens och Stadshus årsredovisningar 2023

Försäkrings AB Göta Lejon

Innehållsförteckning

1	Förväntad framtida utveckling inom bolaget	3
2	Hållbarhetsupplysningar som behövs för förståelsen av företagets utveckling, ställning eller resultat.....	4
3	Uppgifter kopplat till bolagets löneöversyn	5

1 Förväntad framtida utveckling inom bolaget

Göta Lejon ska i en hårdnande försäkringsmarknad fortsatt leverera kostnadseffektiva försäkringslösningar och ha ett gott samarbete och en god dialog med kunderna, stadens bolag och förvaltningar.

En viktig framtidsfråga är hur Göta Lejon kan bidra till att utveckla och förstärka stadens arbete med riskhantering och skadeförebyggande för att minska Göteborgs Stads skadekostnader. Bolagens och förvaltningarnas förebyggande arbete är viktigt idag för möjligheterna att försäkra stadens egendom på ett effektivt sätt. Ett väl fungerande arbete med att identifiera risker och därmed förebygga och reducera kostnader för skador är en förutsättning för att Göta Lejon ska kunna upphandla återförsäkring för Göteborgs Stad.

Omvärldsfaktorer såsom ökande naturskador på grund av mer extremt väder, ökad risk för terrorbrott samt social oro är viktiga i bolagets framtida verksamhet.

It-relaterade risker och cyberrisker är ett område som bolaget följer utvecklingen av, både ur ett försäkringsperspektiv och hur dessa risker kan hanteras.

Riskhantering och riskfinansiering kopplat till stadens stora infrastruktursatsningar och övriga större projekt är en viktig fråga för Göta Lejon.

Digitalisering av verksamheten går i allt snabbare takt och möjligheterna till nya arbetssätt har förändrats efter pandemin. Göta Lejons nya kontor skapar förutsättningar för en fortsatt positiv utveckling av bolagets arbetssätt under 2023.

En mycket viktig faktor för Göta Lejon är att bolaget säkerställer ett högt engagemang hos personalen och förmågan att rekrytera nödvändig kompetens. Det råder regional brist på erfaren personal inom de delar av försäkring och riskhantering som Göta Lejon arbetar med.

2 Hållbarhetsupplysningar som behövs för förståelsen av företagets utveckling, ställning eller resultat

Göta Lejon har bildat en arbetsgrupp för hållbarhet. Den ska 2024 samarbeta med Göteborgs Stadshus AB som förbereder hållbarhetsredovisning för stadens hela bolagskoncern. Gruppen ska också utreda vilka krav som Finansinspektionen kommer att ställa på redovisning av hållbarhetsfrågor. En första hållbarhetsrapport görs för 2024. Systemstöd ges i Stratsys i modulen Agenda 2030.

Bolaget arbetar med indirekt och direkt hållbarhet inom många områden. Alltifrån personalrelaterade frågor till riskerna som ett förändrat klimat ger.

De kommande åren kommer ytterligare insatser att läggas på förebyggande arbete med anledning av risken för klimatrelaterade skador. Bolaget kommer att arbeta mer intensivt med att höja bolagens och förvaltningarnas medvetande om behovet att klimatanpassning för att inte riskera stora ekonomiska skador.

Försäkringsmarknaden kommer successivt att kräva allt större åtgärder och anpassningar från staden för att försäkra de objekt som finns i riskfyllda områden.

3 Uppgifter kopplat till bolagets löneöversyn

Arbetsgivarorganisation

Bolagets arbetsgivarorganisation	Eventuell kommentar
Sobona	

Lönekollektivavtal

Bolagets lönekollektivavtal	Eventuell kommentar
HÖK	För att vara en attraktiv arbetsgivare och rekrytera och behålla Göta Lejons medarbetare så behöver bolaget även ta hänsyn till löneutvecklingen inom försäkringsområdet.

Utfall vid bolagets löneöversyn

	2021	2022	2023
Utfall löneöversyn totalt för bolaget (%)	2,25	2,8	4,7
Antal personer som omfattades av löneöversynen	10	12	9

Lönerevisionen 2023 medförde en något större lönejustering för en medarbetare som bytte tjänst samt ytterligare en justering för en medarbetare som låg för lågt.

Övriga kommentarer