



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2024-06-04

Diarienummer 0114/23

Handläggare

Annika Forsgren

Telefon: 031-268 55 07

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

Verksamhetsrapport kvartal 1 2024

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar verksamhetsrapport för kvartal 1 2024.

Sammanfattning

Styrelsen har beslutat om strategi och affärsplan för 2024–2026 med mål i fem olika teman. Bolaget rapporterar måluppfyllnad för målen i respektive tema tillsammans med analys och åtgärder.

Bedömning ur ekonomisk dimension

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

Bedömning ur ekologisk dimension

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

Bedömning ur social dimension

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

Samverkan

Ingen samverkan har genomförts.

Bilagor

1. Verksamhetsrapport kvartal 1 2024 för Göta Lejon

Ärendet

Antecknande av verksamhetsrapport för kvartal 1 2024.

Beskrivning av ärendet

Styrelsen har beslutat om strategi och affärsplan för 2024–2026 med mål i fem olika teman. Bolaget rapporterar måluppfyllnad för målen i respektive tema tillsammans med analys och åtgärder.

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

Göta Lejon
Kvartal 1 2024

Innehållsförteckning

1 Sammanfattning	3
2 Genomförande av bolagets strategi	4
2.1 Sammanfattande status.....	4
3 Verksamhetsrapporter från bolagets processer	7
3.1 Styrning och ledning	7
3.2 Huvudprocesser.....	7
3.2.1 Försäkring/återförsäkring.....	7
3.2.2 Skador	7
3.2.3 Skadeförebyggande/RM.....	9
3.2.4 Kund.....	9
3.3 Stödprocesser	9
3.3.1 Intern styrning och kontroll (ISK).....	9
3.3.2 Ekonomi	9
3.3.3 Personal/HR.....	10
3.3.4 Kommunikation	10
3.3.5 IT/digitalisering	10
3.3.6 Administration/processtöd.....	11

1 Sammanfattning

Detta är Göta Lejons första verksamhetsrapport med strategikartan som grund vilket avspeglas i kapitel 2.

Tre teman - Proaktivt arbete, Intern styrning och kontroll samt Medarbetare har bedömt som gula, dvs risk för att målet inte kommer att uppfyllas under året. Åtgärder har vidtagits.

Göta Lejon gör ett resultat på plus 21,7 mnkr (feb 13,3 mnkr) kronor före dispositioner och skatt.

Solvensknoten per 2023-12-31 är 2,18.

En stor brand inträffade 12 februari 2024 på Oceana Vattenland. Det finns en beställarstyrd projektförsäkring. Göta Lejon stöttar Liseberg med riskingenjör och rådgivning avseende försäkring.

Det inträffade något färre egendomsskador under kvartal 1 2024 (58 st) än under samma period 2023 (64 st). Skadekostnaden är dock mycket låg i dagsläget och ingen skada överstiger 1 mkr.

Riskbesiktningar genomförs i enlighet med riskbesiktningsplan.

Ett riskseminarium hölls digitalt den 20 februari om risker med solceller. Cirka hundra deltagare.

Information om vd-styrelseansvarsförsäkring har gått ut till alla bolag.

Under första kvartalet har bolaget påbörjat en gap-analys mot det kommande regelverket DORA.

Rekrytering för en ny tjänst som riskingenjör startade. Tjänsten ska svara mot det ökade behovet av skadeförebyggande arbete hos förvaltningar och bolag.

Bolaget har startat upp utredningen om ett eventuellt byte av arbetsgivarorganisation.

Regionarkivet utförde en tillsyn över bolagets arkivvård i februari. Tillsyn visade på brister och föranledde förelägganden. Bolaget ska redovisa en plan för hur bristerna ska åtgärdas senast 2024-09-12.

2 Genomförande av bolagets strategi

Bolagets strategi sammanfattas i en strategikarta bestående av fem teman: Operativ effektivitet, Leverans på uppdrag, Proaktivt arbete, Intern styrning och kontroll samt Medarbetare, se Figur 1.

Vårt uppdrag	Vi försäkrar Göteborgs Stad – tillsammans skyddar vi värden, människor och miljö.			
Perspektiv	Operativ Effektivitet	Leverans på uppdrag	Proaktivt arbete	Intern styrning och kontroll
Staden	Göta Lejon ger staden en kostnadseffektiv försäkring och riskhantering baserad på självkostnadsprincipen	Göta Lejon tillhandahåller det försäkringsskydd som staden behöver till bästa möjliga kostnad	Göta Lejon hjälper staden att vara proaktiv i sin riskhantering och öka riskmedvetenheten	Göta Lejon är ansvarsfull i sin följsamhet mot lagar och regler
Kund/ försäkringstagare	Göta Lejon ger stadens bolag och förvaltningar försäkringsskydd och skadereglering - till rätt premie och servicenivå i förhållande till risk	Göta Lejon skapar optimerade återförsäkringsprogram samt ger kunderna rätt försäkring och stöd i det skadeförebyggande arbetet	Göta Lejon gör sina kunder medvetna om riskhantering genom ett framåtriktat förhållningssätt	Göta Lejon har en god nivå på intern styrning och kontroll
Process och arbetssätt	Standardisering och digitalisering	Bra riskdialoger, goda relationer med högt förtroende.	Kunskapsbaserat förhållningssätt och god omvärldsbevakning	Intern styrning och kontroll stöttar verksamhet och medarbetare
Medarbetare	Expertorgan	Attraktiv arbetsgivare	Ledarskap och självledarskap	

Figur 1: Göta Lejons strategikarta.

2.1 Sammanfattande status

Tema	Mål
<p>Operativ effektivitet</p> <p>Analys Målet bedöms uppfyllas. Förändringstakten behöver dock öka under 2024, annars kan det påverka måluppfyllelsen på 2025 - 2026. Förändringar i omvärlden, försäkringsbranschen samt regelverk medför ökat resursbehov vilket medför att bolaget måste arbeta med mer effektiva processer. Annars kommer det inte att finnas resurser att arbeta med verksamhets- och kompetensutveckling.</p> <p>Åtgärd</p> <ul style="list-style-type: none"> Säkerställ att de strategiska aktiviteterna Dash boards, CRM och Ciceron slutförs enligt tidplan Ta fram en projektplanering för införandet av processorientering Säkerställ att resurser och tidplan finns för att slutföra den strategiska aktiviteten att mäta nivån på kundernas skadeförebyggande arbete 	<p>● Göta Lejon ger staden en kostnadseffektiv försäkring och riskhantering baserad på självkostnadsprincipen</p> <p>● Göta Lejon ger stadens bolag och förvaltningar, försäkringsskydd till rätt premie och servicenivå i förhållande till risk</p> <p>◆ Vi effektiviserar kontinuerligt vår verksamhet genom att standardisera och digitalisera våra processer</p>

Tema	Mål
<p>Leverans på uppdrag</p> <p>Analys Målbeskrivningen bedöms uppfyllas. Kvaliteten i kundrelationen bedöms som hög. Relationen med återförsäkrare bedöms som god.</p> <p>Åtgärd Ingen rekommendation till beslut.</p>	<p>— Göta Lejon tillhandahåller det försäkringskydd som staden behöver till bästa möjliga kostnad</p> <p>● Göta Lejon skapar optimerade återförsäkringsprogram samt ger kunderna rätt försäkring och stöd i det skadeförebyggande arbetet</p> <p>● Vi strävar efter bra riskdialoger och goda relationer med högt förtroende genom att förstå stadens delar och helhet</p>
<p>Proaktivt arbete</p> <p>Analys Utfallet avviker från målen i temat. Orsaken är att bolaget har saknat 1,5 tjänst på RM under 2024, vilket inneburit att det proaktiva arbetet inte fått tillräckligt fokus. Bolaget håller på att bemanna upp RM-funktionen och kommer att vara i full drift mot slutet av 2024.</p> <p>Åtgärd</p> <ul style="list-style-type: none"> • Säkerställ att bolagets strategiska aktivitet avseende "processen för arbete med skadeförebyggande rekommendationer hos kund" omhändertar de förbättringsmöjligheter som identifierats i detta mål • Besluta om vilka kunder som behöver extra stöttning i det proaktiva arbetet under 2024 och 2025 (vad, vem och förväntad effekt) • Förtydliga förväntningar på kunderna i kommande förändringar i styrande dokument i staden angående försäkring 	<p>● Göta Lejon hjälper staden att vara proaktiv i sin riskhantering och öka riskmedvetenheten</p> <p>◆ Göta Lejon gör sina kunder medvetna om riskhantering genom ett framåtriktat förhållningssätt</p> <p>◆ Vi bygger våra analyser på ett kunskapsbaserat förhållningssätt och god omvärldsbevakning</p>
<p>Intern styrning och kontroll</p> <p>Analys Det finns avvikelser i måluppfyllelsen avseende temats mål. Hälften av temats indikatorer är gula. Avvikelsen beror på att bolaget saknar tillräckliga resurser för att arbeta med samtliga områden</p>	<p>● Göta Lejon är ansvarsfull i sin följsamhet mot lagar och regler</p> <p>◆ Göta Lejon har en god nivå på intern styrning och kontroll</p>

Tema	Mål
<p>inom intern styrning och kontroll. Det bedöms krävas 20% av en heltidstjänst under resten av året för att stänga de viktigaste rekommendationerna inom dataskyddsområdet. Problemet bedöms kunna avhjälpas genom att ta in extern resursförstärkning inom dataskydd. Då frigörs tid för befintliga resurser att arbeta med övriga områden inom intern styrning och kontroll.</p> <p>Åtgärd</p> <p>Att bolaget tar in extern resursförstärkning om 200-250 timmar för att arbeta med dataskydd under resten av året.</p>	<p>♦ Vårt arbete med intern styrning och kontroll stöttar bolagets verksamhet och medarbetare</p>
<p>♦ Medarbetare</p> <p>Analys</p> <p>Målen för temat bedöms inte uppfyllas. Bolagets förmåga att vara en modern arbetsgivare som attraherar och behåller rätt kompetens har försvagats på grund av förändringar i stadens regelverk för förmåner. Vidare behöver bolaget fortsätta arbetet med utveckling av självledarförmåga.</p> <p>Åtgärd</p> <ul style="list-style-type: none"> • Att snarast utreda byte av arbetsgivarorganisation. 	<p>● Vi försörjer staden med expertis genom vår höga kompetens i risk, försäkring och om våra kunder</p> <p>♦ Vi är en modern arbetsgivare som attraherar och behåller rätt kompetens</p> <p>♦ Vi utvecklar kontinuerligt vår förmåga att leda oss själva och varandra</p>

3 Verksamhetsrapporter från bolagets processer

3.1 Styrning och ledning

Under kvartal 1 har bolaget sammanställt årsrapport till Göteborgs Stad och styrelsen. Bolaget har även mottagit och hanterat årsrapporter från alla våra granskande funktioner.

Vidare så har bolaget arbetat med att få uppföljnings- och bedömningsdelarna färdig i den strategikarta som styrelsen beslutade i december (affärsplanen). All uppföljning av strategikartan är nu införd i bolagets system för ledning och styrning (Stratsys).

3.2 Huvudprocesser

3.2.1 Försäkring/återförsäkring

Kvartal 1 innebär kontroll, administration, utvärdering och planering inför upphandling och fakturering och betalning av premier.

Framtidengruppen och framförallt Bostadsbolaget har efterfrågat upphandling av hemförsäkring. De har föreslagit att Bostadsbolaget skall göra en pilotupphandling.

Ekonomichef och försäkringsansvarig har tagit fram rutin avseende kontroll av de premiebetalningar vi gör.

Göta Lejon arbetar även med upphandling av en beställarstyrd projektförsäkring för Göteborg Energis räkning.

En stor brand inträffade 12 februari 2024 på Oceana Vattenland. Det finns en beställarstyrd projektförsäkring. Göta Lejon startade en storskadegrupp och har stöttat Liseberg med en extern riskingenjör och rådgivning avseende deras försäkring. Utredning avseende skadeorsak bedöms ta lång tid. Skadehändelsen har inneburit att stadens bolag och förvaltningar har efterfrågat mer information om försäkring för projekt.

Försäkringsansvarig och försäkringshandläggaren kommer att besöka tre av våra återförsäkrare i Stockholm. Fler besök är under planering.

3.2.2 Skador

Egendomsskador

Det inträffade något färre egendomsskador under kvartal 1 2024 (58 st) än under samma period 2023 (64 st).

Skadekostnaden är dock mycket låg i dagsläget och ingen skada överstiger 1 mkr i skadekostnad.

Med anledning av branden på Oceana har det inkommit två skador med krav på avbrott i verksamheten.

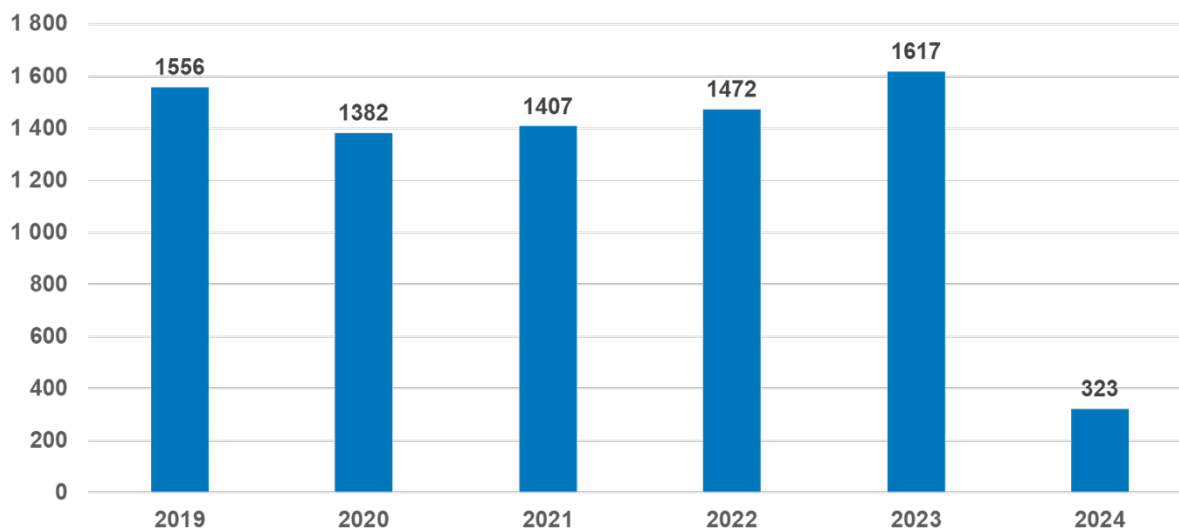
Ansvarsskador

Det inträffade färre ansvarsskador under kvartal 1 2024 (27 st) än under samma period 2023 (66 st). Fler skador kommer att anmälas för Q1 2024 eftersom anmälningar av ansvarsskador ofta fördröjs.

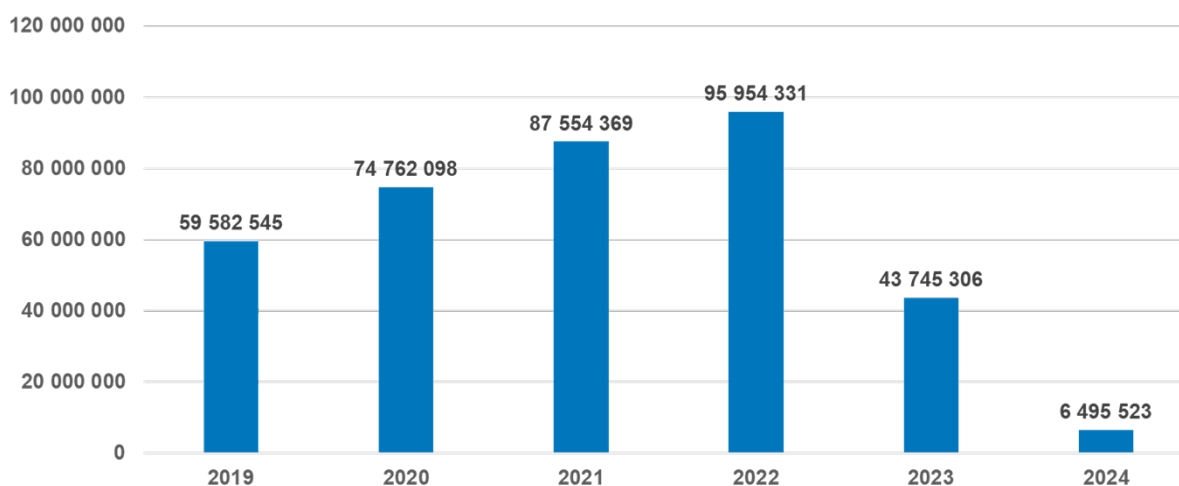
På ansvarsskador förväntas en skadeökning på grund av att en kund anmäler många fler skador än normalt. Alla dessa skador är dock under självrisk.

Motorskador

Något färre motorskador har inträffat under kvartal 1 (såväl trafik- som motorskador), 238 st jämfört med 299 skador i fjol. Även på motor och trafikansvar föreligger en viss fördröjning varför skadeantalet kommer att stiga för Q1. Pandemin är en trolig orsak till att det först var en nedgång och nu är på väg tillbaka till samma nivåer som innan pandemin. Ingen större skada har anmälts.



Helårssiffrorna för inträffade skador visar på att bolagets skadeinflöde ligger stabilt sedan 2019 med en liten ökning de senaste åren. 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. Ökningen 2023 beror till viss del på ansvarsskador och att en kund anmäler betydligt fler skador än tidigare.



Storskador

Skadekostnaden ovan är före avräknad återförsäkring. Under de tre senaste åren har storskador drabbat bolaget inom programmen för ansvar, Egendom staden samt energi.

Tvistemål

I en skada har stämningsansökan lämnats in av skadelidande gentemot vår kund. Bolaget har förmedlat kontakt med ombud och kommer att ersätta ombudskostnader.

3.2.3 Skadeförebyggande/RM

Riskbesiktningar genomförs i enlighet med riskbesiktningsplan. Planerade och genomförda besök under kvartal 1 2024 är fördelade enligt nedan:

- Egendom staden: 8 genomförda av 26 planerade
- Bostäder: 2 genomförda av 6 planerade
- Energi: 3 genomförda av 5 planerade

Ett stort antal besiktningar är planerade och bokade för kvartal 2. Bolaget har under första kvartalet fortsatt arbetet tillsammans med övriga kommuncaptive för att ta fram försäkringskrav för byggande av höga trähus.

Ett sk riskseminarium hölls digitalt den 20 februari om risker med solceller. Cirka hundra deltagare.

3.2.4 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 100 kundmöten varav 14 är riskbesiktningar. Göteborg Energi och Liseberg har fått flest besök. Många besök har handlat om årsmöten och årsplaneringar. Oceanaskadan har genererat många möten i form av rådgivning. Skadan har påmint många kunder hur viktigt det är med rätt entreprenadförsäkring. Bolaget ska ut med information om entreprenadförsäkring. Information om vd-styrelseansvarsförsäkring har gått ut till alla bolag. Bolaget hjälper till med flera stora upphandlingar av värmeverk. Bolaget har stöttat Hamnen avseende koncessionsavtal för bilhamnen. Framtidenbolagen har haft flera sprängskador i portuppgångar.

3.3 Stödprocesser

3.3.1 Intern styrning och kontroll (ISK)

Under första kvartalet har bolaget påbörjat en gap-analys mot det kommande regelverket DORA. Regelverket syftar till att effektivt hantera och minimera digitala risker inom den finansiella sektorn och träder i kraft i januari 2025.

Internrevisionen genomför för närvarande en granskning av skadeprocessen. Granskningen är ännu ej avslutad.

Bolaget arbetar löpande med att åtgärda tidigare identifierade rekommendationer i framtagna granskningsrapporter. Ett större arbete med att förbättra bolagets arbete med dataskydd pågår.

3.3.2 Ekonomi

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 21,7 mnkr (feb 13,3 mnkr) kronor före dispositioner och skatt. Det är 21,6 mnkr högre än budgeterat resultat. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget. Driftkostnader ligger under budget vilket är normalt i

början av året.

- Premieintäkter för egen räkning blev 27,4 mnkr vilket är något över budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 3,3 mnkr, vilket är 17,3 mnkr lägre än budget. Det är framför allt kostnaden för egendomsskador och ansvarsskador som blivit mycket lägre än budgeterat. Totala avvecklingsvinster för året ligger på ca 10 mnkr för samtliga branscher.
- Utfallet för driftskostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 7,6 mnkr, vilket är 2,0 mnkr lägre än budget.
- Kapitalavkastningen landade på 5,1 mnkr vilket var 1,3 mnkr högre än budget.
- Samtliga branscher förutom Trafikansvar har gått med överskott under perioden. Egendom och Ansvar har gått med ett stort överskott.
- Solvenskvoten per 2023-12-31 är 2,18 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån på 1,5 och under maxnivån på 2,5. Nästa mätning sker i maj.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 40 procent vilket innebär att 40 procent av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 60 procent av premien.
- 380 skador (2023: 406 st) har inträffat under året till en kostnad av cirka 6 mnkr (2023: 11 mnkr).
- Ingen skada (2023: 4 st) ligger över 1 mnkr.

3.3.3 Personal/HR

En medarbetare gick i pension den sista mars. Tjänsten som försäkringshandläggare ersätts inte utan uppgifterna har successivt fördelats på andra medarbetare.

Rekrytering för en ny tjänst som riskingenjör startade. Tjänsten ska svara mot det ökade behovet av skadeförebyggande arbete hos förvaltningar och bolag.

Bolagets arbete med själv-, medledar- och ledarskap har återstartat efter att delvis ha legat nere under 2023. Bland annat har alla medarbetare deltagit i en heldag om självledarskap och nya så kallade framåtgrupper har bildats för att träna på att reflektera kring situationer i arbetet.

Bolaget har startat upp utredningen om ett eventuellt byte av arbetsgivarorganisation. Utredningen förväntas vara klar i kvartal 3.

3.3.4 Kommunikation

Digitala navet. Fortsatt kvalitetssäkring av bolagets innehåll på stadens intranät. Nu kan hela staden se digitala navet, inklusive bolagen. Det gör det lättare för bolagen att se Göta Lejons information om försäkring och skador mm.

Ett nyhetsutskick gjordes till förvaltningar och bolag i februari.

En ny grundpresentation för Göta Lejon är klar och användes bland annat på årets bolagsstämma.

Göta Lejon har stöttat kommunikationsarbetet för den nya kommunförsäkringsföreningen som grundades ifjol.

3.3.5 IT/digitalisering

En översyn av process för att hantera önskemål och behov i IT-relaterade frågor har inletts då ett mer effektivt arbetssätt behöver införas.

En ny release av Insman har tagits för att hålla systemet uppdaterat. På grund av resursbrist hos leverantör blev en del ärenden försenade och dialog pågår nu med leverantör om hur samarbetet kan förbättras.

3.3.6 Administration/processtöd

Göta Lejons arbete med införandet av stadens nya dokument- och ärendehanteringssystem Ciceron fortlöper. En konsekvensanalys av de personuppgiftsbehandlingar som utförs i systemet har gjorts och är inskickad till dataskyddsombudet för synpunkter.

Bolagets arbete med att uppdatera dokumenthanteringsplanen pågår.

Regionarkivet utförde en tillsyn över bolagets arkivvård i februari. Tillsyn visade på brister och föranledde förelägganden. Bolaget ska redovisa en plan för hur bristerna ska åtgärdas senast 2024-09-12.