



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2024-09-09

Diarienummer 0114/23

Handläggare

Annika Forsgren

Telefon: 031-268 55 07

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

Verksamhetsrapport kvartal 2 2024

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar verksamhetsrapport för kvartal 2 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 2 2024 för Göta Lejon

Ärendet

Antecknande av verksamhetsrapport för kvartal 2 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 2 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	10
3.3.1 Intern styrning och kontroll (ISK)	10
3.3.2 Ekonomi	10
3.3.3 Personal/HR	10
3.3.4 Kommunikation	11
3.3.5 IT/digitalisering	11
3.3.6 Administration/processtöd	11

1 Sammanfattning

Strategikartan visar att målnivåerna uppnås under kvartal 2 för följande teman: operativ effektivitet, leverans på uppdrag och medarbetare. Göta Lejon når inte målen fullt ut för teman: proaktivt arbete och intern styrning och kontroll. Åtgärder är vidtagna.

Göta Lejon rapporterar ett resultat på plus 32,5 miljoner kronor (maj 28,9 miljoner kronor) före dispositioner och skatt, vilket är 32,4 miljoner kronor över det budgeterade resultatet. Försäkringsersättningarna är mycket lägre än budgeterat, driftkostnaderna är under budget och kapitalavkastningen är över budget. Prognosen för helåret är 13,4 miljoner kronor.

Bolaget har också bistått Liseberg efter Oceanabranden och förnyat barn- och olycksfallsförsäkringen med Länsförsäkringar.

Under det andra kvartalet har Göta Lejon främst fokuserat på förberedelser inför förnyelsen av försäkringar för år 2025.

I maj arrangerades en nätverksträff för alla kunder där ämnen som sprängningar, restvärdesräddning, krisledning och hotbild diskuterades. Lejonpriset för 2024 tilldelades två medarbetare från Lövgårdets vård- och omsorgsboende för deras snabba agerande under en brand.

Göta Lejons arbete med implementeringen av stadens nya dokument- och ärendehanteringssystem Ciceron fortskrider som planerat. Införandet inleds vecka 40 och systemet kommer att implementeras i företaget under vecka 49.

2 Genomförande av bolagets strategi

Bolagets strategi sammanfattas i en strategikarta bestående av perspektiven 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</p> <p>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 processororientering 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 försäkringsskydd 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 delvis 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>Att bolaget fortsatt bedömer behovet av extern resursförstärkning inom intern styrning och kontroll.</p>	<p>♦ Vårt arbete med intern styrning och kontroll stöttar bolagets verksamhet och medarbetare</p>
<p>● Medarbetare</p> <p>Analys</p> <p>Målet bedöms uppfyllas.</p> <p>Rekommendation till beslut</p> <p>Ingen rekommendation till beslut.</p>	<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 det andra kvartalet 2024 hade styrelsen tre möten. Styrelsen fick också en halvdagsutbildning av bolagets aktuarie.

Den 15-16 maj närvarade vice ordförande, VD och vice VD vid Kommunförsäkringsföreningens första årsstämma och den efterföljande konferensen, som båda var digitala.

I april deltog några av bolagets medarbetare i en riskkonferens arrangerad av SWERMA.

Under maj månad samlades alla i bolaget under två dagar för att bland annat arbeta med bolagets omvärldsrapport och uppföljning av strategikartans aktiviteter.

3.2 Huvudprocesser

3.2.1 Försäkring/återförsäkring

Under det andra kvartalet har vårt huvudsakliga fokus legat på förberedelserna inför förnyelsen av försäkringar för 2025.

Försäkringsansvarig har haft möten med både befintliga och potentiella återförsäkrare samt direktförsäkrare, vår försäkringskonsult, intern försäkringshandläggare och IT-ansvarig.

Under denna period har vi:

- Utarbetat en tidplan
- Diskuterat våra underwritingunderlag med återförsäkrarna och ställt relevanta frågor
- Begärt att vår försäkringskonsult granskar våra slippor och avtal för att föreslå förändringar
- Arbetat med RM-underlagen, inklusive EML (Estimated Maximum Loss)
- Återigen förvarnat om eventuella utmaningar med att tillhandahålla fullständig information om skyddsobjekt
- Förberett Boomerangskick (i Insman) gällande värden till alla bolag och förvaltningar

Vi har även gett stöd till Liseberg i samband med Oceanabranden samt förnyat barn- och elevolycksfallsförsäkringen hos Länsförsäkringar

3.2.2 Skador

Egendomsskador

Det inträffade något färre egendomsskador under kvartal 2 2024 (39 st) än under samma period 2023 (41 st).

Inträffade skador är ungefär lika många under årets första 6 månader som samma period 2023. Skadekostnaden är dock mycket låg i dagsläget och ingen skada överstiger 1 mkr i skadekostnad.

Ansvarsskador

Det inträffade färre ansvarsskador under kvartal 2 2024 (32 st) än under samma period 2023

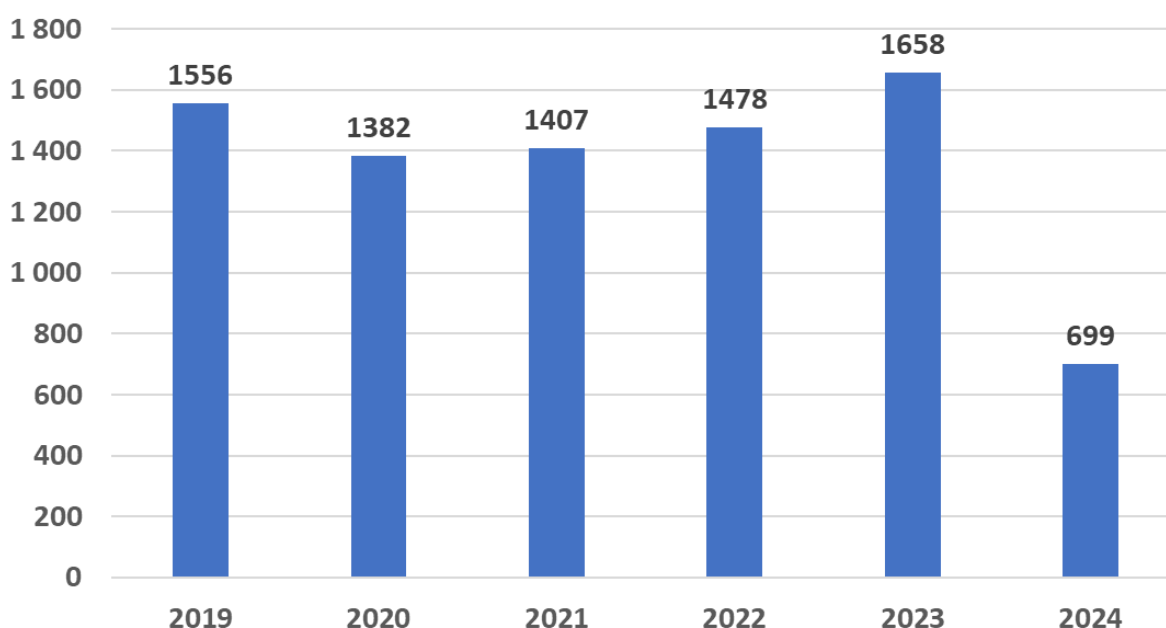
(68 st). Fler skador kommer att anmälas för Q2 2024 eftersom anmälningar av ansvarsskador ofta fördröjs.

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

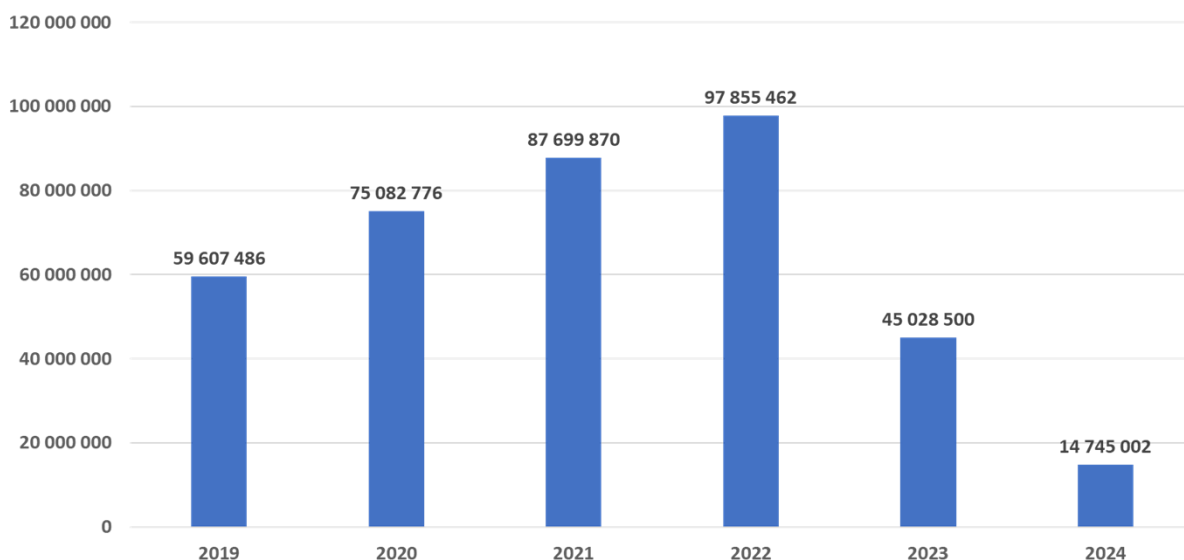
Något färre motorskador har inträffat under kvartal 1 (såväl trafik- som motorskador), 227 st jämfört med 305 skador i fjol. Även på motor och trafikansvar föreligger en viss fördröjning varför skadeantalet kommer att stiga för Q2. Pandemin är en trolig orsak till att det först var en nedgång och nu är på väg tillbaka till samma nivåer som innan pandemin. Ingen större skada har anmälts.

Antal inträffade skador



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.

Göta Lejon skadekostnad



3.2.3 Skadeförebyggande/RM

Riskbesiktningar genomförs i enlighet med riskbesiktningsplan. Ett stort antal besiktningar genomfördes under kvartal 2:

- Egendom staden: 16 genomförda i kvartal 2 (totalt 24 genomförda av 26 planerade)
- Bostäder: 3 genomförda i kvartal 2 (totalt 6 genomförda av 6 planerade)
- Energi: 0 genomförda i kvartal 2 (totalt 3 genomförda av 5 planerade och 2 bokade i september)

Bolaget har under andra kvartalet fortsatt arbetet tillsammans med övriga kommuncaptive för att ta fram försäkringskrav för byggande av höga trähus.

En nätverksträff genomfördes 7:e maj med titeln "Utblick vad som händer i Göteborg, Sverige och världen".

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 den här perioden har 77 kundmöten ägt rum, varav 8 var riskbesiktningar. Göteborg Energi, Liseberg, Stadsfastighetsförvaltningen och Göteborgs Hamn har varit de som besökts mest. Flera av mötena har fokuserat på avstämningar och uppföljning av tidigare rekommendationer. Oceanaskadan har lett till flera rådgivningsmöten. Denna skada har påmint många kunder om vikten av att ha en korrekt entreprenadförsäkring..

I maj hölls en nätverksträff för samtliga kunder där sprängningar, restvärdesräddning, krisledning och hotbild togs upp. Lejonpriset 2024 delades också ut. Priset gick till två anställda på Lövgärdets vård- och omsorgsboende för rådigt ingripande vid en brand på boendet.

Bolaget hjälper till med flera stora upphandlingar av värmeverk. Bolaget har stöttat Hamnen avseende koncessionsavtal för bilhamnen.

3.3 Stödprocesser

3.3.1 Intern styrning och kontroll (ISK)

En ansökan om lämplighetsprövning av bolagets nye ordförande gjordes och godkändes av Finansinspektionen.

3.3.2 Ekonomi

Göta Lejon gör ett resultat på plus 32,5 mnkr (maj 28,9 mnkr) kronor före dispositioner och skatt. Det är 32,4 mnkr högre än budgeterat resultat. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget. Driftkostnader ligger under budget och kapitalavkastningen ligger över budget. Prognosen för helåret är 13,4 mnkr.

- Premieintäkter för egen räkning blev 54,9 mnkr vilket är något över budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 16,2 mnkr, vilket är 24,9 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 13 mnkr för samtliga branscher.
- Utfallet för driftkostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 16,6mnkr, vilket är 2,6 mnkr lägre än budget.
- Kapitalavkastningen landade på 10,4 mnkr vilket var 2,8 mnkr högre än budget.
- Samtliga branscher förutom Trafikansvar och Kasko har gått med överskott under perioden. Egendom och Ansvar har gått med ett stort överskott.
- Solvenskvoten per 2024-03-31 är 2,25 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån på 1,5 och under maxnivån på 2,5. Nästa mätning sker i augusti.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 60 % vilket innebär att 60 % av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 40 % av premien.
- 835 skador (2023: 804 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 15 mnkr (2023: 24 mnkr).
- 1 st. skada (2023: 6 st) ligger över 1 mnkr.

Följande rapportering har skett till Finansinspektionen:

- Kompletterande tillsynsrapportering År
- QRT År Solvens 2
- Solvens- och verksamhetsrapport (sfr)
- Regelbunden tillsynsrapport (rsr) - Förkortad
- Kompletterande tillsynsrapportering Kvartal
- QRT kvartal Solvens 2
- Ägarrapportering

3.3.3 Personal/HR

Rekrytering av riskingenjör slutfördes. Personen börjar på Göta Lejon 2 september.

Bolaget gjorde en lönekartläggning som visar att det inte finns osakliga löneskillnader inom Göta Lejon.

Arbetet med självledarskap fortsatte med en återstart av så kallade framåtgrupper. Det är reflektionsgrupper som ska förbättra samarbetet och utveckla medarbetarna..

3.3.4 Kommunikation

En ny grundpresentation har färdigställts på både svenska och engelska.

Två nyhetsbrev har skickats ut till kunderna.

Bolaget håller på att starta en ny mediebank med bland annat bolagets egna bilder och illustrationer. Bolag får inte längre ingå i stadens gemensamma bildbank fullt ut.

Göta Lejon har stöttat kommunikationsarbetet med den nya Kommunförsäkringsföreningen.

3.3.5 IT/digitalisering

En första version av en CRM-portal har satts upp i Insman. Kundansvariga påbörjade arbetet med att uppdatera kontaktpersoner i systemet. Inväntar beslut om hur dokument ska hanteras för att kunna gå vidare med arbetet.

En ny release av Insman togs under perioden, primärt innehållande förbättringar som behövs inför kommande förnyelsearbete i systemet.

Tid har lagts på utbildning för medarbetare som ska ta över delar av arbetet som idag utförs av IT-ansvarig.

Beslut fattat om att övergå till stadens interna utbildningsportal, arbetet kommer att påbörjas under Q3.

3.3.6 Administration/processtöd

Göta Lejons arbete med införandet av stadens nya dokument- och ärendehanteringssystem Ciceron fortlöper enligt plan. Uppstartsfasen i projektet påbörjas under v. 40 och systemet kommer att införas i bolaget under v. 49.

Bolagets arbete med att uppdatera dokumenthanteringsplanen närmar sig slutskedet och planens förväntas antas under hösten tillsammans med klassificeringsstruktur och diarieplan.

Styrelsen antog i juni en plan för åtgärdande av de brister som föranledde förelägganden vid Regionarkivets tillsyn över bolagets arkivvård. Planen redovisades till Regionarkivet som därefter avslutade tillsynsärendet. Bolagets arbete med åtgärdande av bristerna har påbörjats enligt planen.