



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2024-10-30

Diarienummer 0114/23

Handläggare

Annika Forsgren

Telefon: 031-268 55 07

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

Verksamhetsrapport kvartal 3 2024

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar verksamhetsrapport för kvartal 3 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 3 2024 för Göta Lejon

Ärendet

Antecknande av verksamhetsrapport för kvartal 3 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 3 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	10
3.3.5 IT/digitalisering	11
3.3.6 Administration/processtöd	11

1 Sammanfattning

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 40,4 mnkr (augusti 37,2 mnkr) kronor före dispositioner och skatt. Det är 40,2 mnkr högre än budgeterat. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget. Driftkostnader ligger under budget och kapitalavkastningen ligger över budget. Prognosen för helåret är höjd till 25,9 mnkr.
- Under tredje kvartalet har bolaget startat förnyelse och upphandling av återförsäkring och externa försäkringar. Uppgifter om exempelvis egendomsvärden, antal anställda och omsättningssiffror har samlats in från stadens bolag och förvaltningar.
- Under kvartalet har det inträffat färre skador än under samma period förra året.
- Göta Lejon för diskussioner kring värdering och försäkring av vattenverk med kund och hjälper till med flera stora upphandlingar av värmeverk.
- Göta Lejon har genomfört 34 av initialt totalt 37 planerade riskbesiktningar.
- Göta Lejon höll ett föredrag angående höga trähus, solcellsanläggningar och batterienergilagring på captivekonferensen med andra kommunala försäkringsbolag.
- Ny riskingenjör, Jon Moln Teike, har börjat i september. Fokus på introduktion i bolaget och arbetet med RM.
- Göta Lejons arbete med införandet av stadens nya dokument- och ärendehanteringssystem Ciceron fortlöper och uppstartsfasen har börjat.

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 Målet bedöms uppfyllas. Förändringstakten behöver dock öka under 2024, annars kan det påverka måluppfyllelsen 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 fortsatt 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 har bemannat 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 kvartal 3 startade introduktionen av bolagets nye styrelseordförande .

Styrelsen har haft sin årliga strategikonferens tillsammans med bolaget. Syftet med konferensen är att inför 2025-2027 identifiera vilka gap bolaget behöver jobba med för att stänga i bolagets strategikarta. Detta blir sedan underlag till den kommande affärsplanen. En omvärldsanalys presenterades och bolagets SWOT uppdaterade utifrån strategikartan.

Under kvartalet har en översyn av "Riktlinjen för försäkring" startat tillsammans med finansavdelningen på SLK.

3.2 Huvudprocesser

3.2.1 Försäkring/återförsäkring

Under det tredje kvartalet har vi startat förnyelse och upphandling av återförsäkring och externa försäkringar.

Försäkringsteamet har exempelvis tagit in egendomsvärden, uppgifter om antal anställda och omsättningssiffror ifrån stadens bolag och förvaltningar. Vi har därefter sammanställt informationen och översänt denna till vår försäkringskonsult som håller i själva upphandlingen i systemet Kommers.

Vi har bl a tagit fram underlag och dokumentation om vårt skade- och risk managementarbete. Vi har visat våra största EML och redovisat skadehistorik. Vi sammanställer och skickar även över de rapporterna som våra externa riskingenjörer har skrivit efter utförda besiktningar.

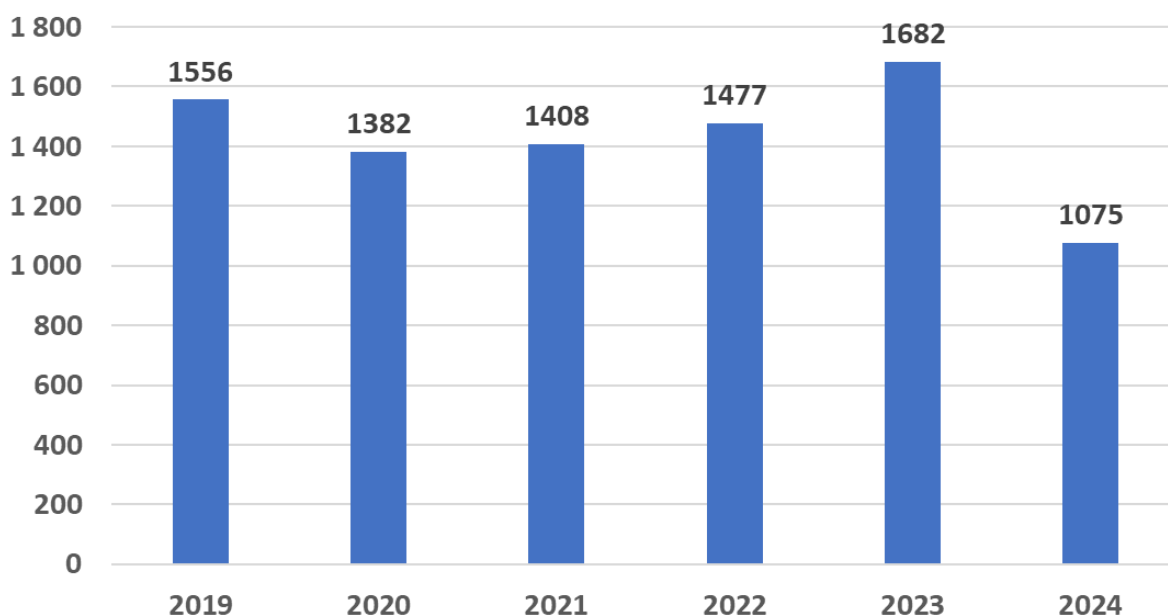
Arbete har även bedrivits tillsammans med bostadsbolagen för att försöka ta fram en försäkringslösning för hemförsäkring.

Försäkringsteamet arbetar även med försäkringskonsult för att försöka ta fram en projektförsäkring för Gryaab.

3.2.2 Skador

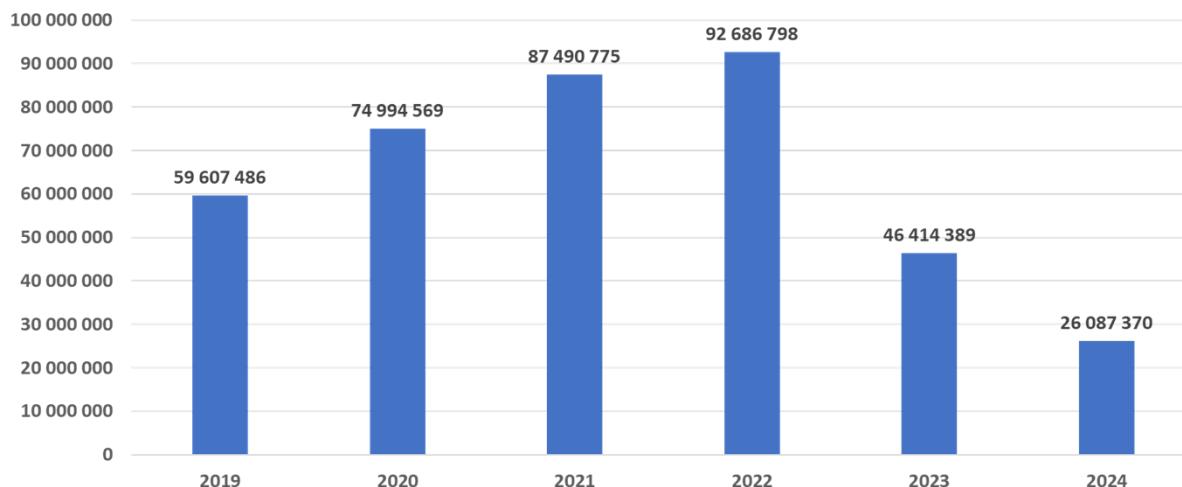
Antal inträffade skador

Under kvartalet har det inträffat färre skador än under samma period förra året. Då det föreligger en viss fördröjning i anmälningarna på ansvarsskador är antalet skador inte rättvisande förrän senare in på året när skadorna mäts efter inträffandedatum.



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



Skadekostnaden för 2024 är i dagsläget låg beroende på att inga större skador har inträffat.

Egendomsskador

Det inträffade något färre egendomsskador under kvartal 3 2024 (28 st) än under samma period 2023 (41 st).

Skadekostnaden är dock mycket låg i dagsläget och det har inte inträffat några storskador. På programmet Egendom Framtiden har det under kvartal 3 inträffat två större bränder. Skadekostnaden bedöms för respektive skada till 10 mkr, vilket understiger självriskan om 15 mkr.

Ansvarsskador

Det har inträffat färre ansvarsskador under kvartal 3 2024 (25 st) än under samma period 2023 (69 st). Fler skador kommer att anmälas för kvartalet eftersom anmälningar av ansvarsskador

ofta fördröjs.

Inga större skador har inträffat men en reservförändring har gjorts där ny reserv är 1,5 mkr.

Motorskador

Något färre motorskador har inträffat under kvartalet (såväl trafik- som motorskador), 239 st jämfört med 319 skador i fjol. Även på motor och trafikansvar föreligger en viss fördröjning varför skadeantalet kommer att stiga för kvartalet. Pandemin är en trolig orsak till att det först var en nedgång och nu är på väg tillbaka till samma nivåer som innan pandemin.

Under kvartalet har en större reservförändring gjorts. Skada på ett av Räddningstjänstens fordon har reserverats till drygt 3 mkr.

3.2.3 Skadeförebyggande/RM

Göta Lejon har genomfört 34 av initialt totalt 37 planerade riskbesiktningar.

- Egendom staden: 23 genomförda av 26 planerade
- Bostäder: 6 genomförd av 6 planerade
- Energi: 5 genomförda av 5 planerade

Majoriteten av besiktningarna genomfördes under kvartal 1 och 2 för att säkerställa att rapporter och underlag är framtaget inför upphandling som påbörjats under hösten.

Samtliga besiktningar för 2024 är genomförda och de tre besiktningar som initialt var planerade för egendom staden som inte genomfördes är av giltiga skäl.

Faktablad för laddning och förvaring av litiumjonbatterier för elcykel och elsparkcykel är uppdaterad och faktablad för höga trähus är under framtagande.

Göta Lejon höll även ett föredrag angående höga trähus, solcellsanläggningar och batterienergilagring på captivekonferensen.

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 53 kundmöten ägt rum, varav 2 var riskbesiktningar. Göteborg Energi, Stadsfastighetsförvaltningen och Poseidon har varit de som besökts mest.

Flera av mötena har fokuserat på avstämningar och uppföljning av tidigare rekommendationer. Flera kunder har bytt försäkringsansvariga och bolaget behöver därför utbilda dessa.

Göta Lejon för diskussioner kring värdering och försäkring av vattenverk med kund och hjälper till med flera stora upphandlingar av värmeverk.

Göta Lejon ger råd inför ombyggnation av Traktören. Den första nya långa spårvagnen är levererad och en premie för trafikansvar skall tas fram då den tar fler passagerare än de äldre modellerna.

Det har kommit med många frågor från kunderna i samband med deras uppdateringar av försäkringsvärden inför 2025.

3.3 Stödprocesser

3.3.1 Intern styrning och kontroll (ISK)

Inom intern styrning och kontroll har i huvudsak följande områden varit i fokus:

- Upphandling av konsultstöd inom informationssäkerhetsarbetet för att omhänderta de krav som ställs i regelverket Dora.
- Genomförande av rättsutredning
- Upphandling av de centrala funktionerna regelefterlevnad, riskhantering och aktuariefunktionen
- Översyn av behandlingsregister för personuppgifter

3.3.2 Ekonomi

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 40,4 mnkr (augusti 37,2 mnkr) kronor före dispositioner och skatt. Det är 40,2 mnkr högre än budgeterat resultat. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget. Driftkostnader ligger under budget och kapitalavkastningen ligger över budget. Prognosen för helåret är höjd till 25,9 mnkr.
- Premieintäkter för egen räkning blev 82,4 mnkr vilket är något över budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 32,5 mnkr, vilket är 29,3 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 15 mnkr för samtliga branscher.
- Utfallet för driftkostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 24,7 mnkr, vilket är 4,2 mnkr lägre än budget.
- Kapitalavkastningen landade på 15,1 mnkr vilket var 3,6 mnkr högre än budget.
- Egendom, Järnvägsansvar och Ansvar har gått med överskott under perioden. Egendom har gått med ett mycket stort överskott. Trafikansvar och Kasko har gått med underskott.
- Solvenskvoten per 2024-06-30 är 2,37 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån på 1,5 och under maxnivån på 2,5. Nästa mätning sker i november.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 69 % vilket innebär att 69 % av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 31 % av premien.

3.3.3 Personal/HR

Ny riskingenjör, Jon Moln Teike, har börjat i september. Fokus på introduktion i bolaget och arbetet med RM.

Göta Lejon köper tjänster som HR-specialist från GSL. En ny medarbetare, Amra Hamza, har börjat på GSL och hjälper Göta Lejon med HR-frågor.

3.3.4 Kommunikation

Medialt intresse för branden i Slottsskogshallen för fem år sedan samt vattenskador i bostadsbolagen.

Internutbildning i powerpoint samt beställning av nya mallar och uppdaterad grundpresentation för bolaget.

Nyhetsbrev till kunderna i september.

3.3.5 IT/digitalisering

Fortsatt arbete med införande av CRM-portal.

Tester av release av Insman V.8.2 har påbörjats. Denna release innebär en större förändring i framförallt försäkringportalen och kräver mycket testning som kommer att fortgå i Q4.

Planerat släpp i produktionsmiljön i slutet på november.

Uppstartsmöte för införande av intern utbildningsportal har genomförts.

Göta Lejon har medverkat vid ett par nätverksträffar i staden med tema AI för att ta del av de gemensamma projekt som pågår inom området.

3.3.6 Administration/processtöd

Göta Lejons arbete med införandet av stadens nya dokument- och ärendehanteringssystem Ciceron fortlöper enligt plan. Uppstartsfasen har påbörjats under v. 40 och nu pågår främst insatser inom utbildning i systemet. 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.