



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2025-01-23

Ärendenummer FGL-2024-00076

Handläggare

Petra Willquist

Telefon:

E-post: petra.willquist@gotalejon.goteborg.se

Stadsrevisionens granskning 2024

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar lekmannarevisorernas granskningsredogörelse 2024.

Sammanfattning

Lekmannarevisorernas granskning 2024 har bestått av en grundläggande granskning.

Lekmannarevisorernas sammanfattande bedömning är att bolaget har skött verksamheten på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt samt att den interna kontrollen har varit tillräcklig.

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. Lekmannarevisorernas granskningsredogörelse 2024

Ärendet

Ärendet avser lekmanrevisorernas granskningsredogörelse för 2024.

Beskrivning av ärendet

Lekmanrevisorernas uppdrag är att granska om bolagets verksamhet sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt samt om bolagets interna kontroll är tillräcklig. Granskningen av verksamheten omfattar en grundläggande granskning av bolagets ledning, styrning och interna kontroll.

Den grundläggande granskningen består av tre övergripande revisionsfrågor:

- Har bolaget genomfört sitt uppdrag på ett ändamålsenligt sätt?
- Har bolaget en ändamålsenlig styrning, uppföljning och rapportering av sin ekonomi?
- Har bolaget sett till att den interna styrningen, uppföljningen och kontrollen är tillräcklig?

Granskningen är avvikelsebaserad och fokuserar i huvudsak på bolagets övergripande systematik, strukturer och arbetssätt.

Stadsrevisionen bedömer sammantaget att bolagets verksamhet har sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt och att bolagets interna kontroll har varit tillräcklig.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att granskningen ger en rättvisande bedömning av bolagets hantering av de granskade områdena.

Petra Willquist

Annika Forsgren

Bolagscontroller

Vd

Från: Gotalejon | Försäkrings AB Göta Lejon
Skickat: den 30 januari 2025 08:43
Till: Petra Willquist
Ämne: SRV-2024-00062 Granskningsredogörelse Försäkrings AB Göta Lejon 2024
Bifogade filer: Granskning av Försäkrings AB Göta Lejon - verksamhetsåret 2024.pdf

Från: Gotalejon | Försäkrings AB Göta Lejon
Skickat: den 30 januari 2025 08:42
Till: Annika Forsgren <annika.forsgren@gotalejon.goteborg.se>; Björn Wennerström <bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se>; Magnus Svedmark <magnus.svedmark@gotalejon.goteborg.se>; Daniel Hellström <daniel.hellstrom@gotalejon.goteborg.se>
Ämne: SRV-2024-00062 Granskningsredogörelse Försäkrings AB Göta Lejon 2024

Från: stadsrevisionen@stadsrevisionen.goteborg.se <stadsrevisionen@stadsrevisionen.goteborg.se>
Skickat: den 30 januari 2025 08:35
Till: Gotalejon | Försäkrings AB Göta Lejon <gotalejon@gotalejon.goteborg.se>
Ämne: SRV-2024-00062 Granskningsredogörelse Försäkrings AB Göta Lejon 2024

Lekmannarevisorerna har avslutat granskning av verksamhetsår 2024. Översänder granskningsredogörelse med missiv.

Med vänliga hälsningar

Mia Eriksson
Nämndsekreterare och registrator

GÖTEBORGS STAD
Stadsrevisionen

Telefon: 031-368 07 25 | Mobil: 0707-61 27 63
E-post: mia.eriksson@stadsrevisionen.goteborg.se

Postadress: Box 2141, 403 13 Göteborg
Besök: Stora Badhusgatan 6
www.goteborg.se/stadsrevisionen
Så behandlar stadsrevisionen personuppgifter



Granskning av Försäkrings AB Göta Lejon

– verksamhetsåret 2024

2025-01-30



Missiv till Försäkrings AB Göta Lejon

Lekmannarevisorerna har avslutat granskningen av bolaget avseende verksamhetsår 2024.

Styrelse och verkställande direktör ansvarar för att verksamheten bedrivs enligt gällande bolagsordning, ägardirektiv och beslut samt de lagar och föreskrifter som gäller för verksamheten. Lekmannarevisorerna ansvarar för att granska verksamhet och intern kontroll samt pröva om verksamheten bedrivits enligt fullmäktiges uppdrag och mål samt de lagar och föreskrifter som gäller för verksamheten.

Granskning som har genomförts i bolaget under året presenteras i denna granskningsredogörelse. Av redogörelsen framgår de sakkunnigas iakttagelser och bedömningar.

Vi, lekmannarevisorer, hänvisar till de sakkunnigas redogörelse som grund för vårt uttalande till kommunfullmäktige. Vi ställer oss bakom de sakkunnigas bedömningar som framgår av denna redogörelse.

Vi bedömer sammantaget att bolagets verksamhet har skötts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt. Vi bedömer att bolagets interna kontroll har varit tillräcklig.

Göteborg den 30 januari 2025

Bernt Helin
Lekmannarevisor

Eva Nihlblad
Lekmannarevisor

Stadsrevisionens uppdrag

Stadsrevisionens uppdrag är att granska kommunens verksamhet. Granskningen sker på uppdrag av kommunfullmäktige som utser förtroendevalda revisorer som ansvarar för granskningen av nämnderna och kommunstyrelsen. Bland de förtroendevalda utser kommunfullmäktige även lekmanrevisorer. Lekmanrevisorerna ansvarar för granskningen av de bolag som kommunen äger.

De förtroendevalda revisorerna anlitar alltid sakkunniga biträden (yrkesrevisorer) som genomför granskningen. I granskningsredogörelserna presenterar yrkesrevisorerna den granskning de har gjort på bolagen. Granskningsredogörelserna ligger till grund för lekmanrevisorernas uttalande till kommunfullmäktige.

Viss granskning rapporteras till kommunfullmäktige löpande under året i särskilda revisionsrapporter. Du hittar alla stadsrevisionens redogörelser och rapporter på www.goteborg.se/stadsrevisionen, du kan också beställa dem från revisionskontoret, stadsrevisionen@stadsrevisionen.goteborg.se.

Diarienummer: SRV-2024-00062

Innehåll

| | | |
|----------|---------------------------------------|----------|
| 1 | Samlad bedömning | 5 |
| 2 | Grundläggande granskning | 6 |
| 2.1 | Verksamhet | 6 |
| 2.2 | Ekonomi | 6 |
| 2.3 | Intern kontroll..... | 7 |
| 2.4 | Bedömning | 7 |

1 Samlad bedömning

Varje år granskar lekmannarevisorerna bolagets verksamhet i den omfattning som följer av god revisionsred. Årets granskning består av

- grundläggande granskning.

Revisionskontoret har faktaaavstämt all granskning med bolaget.

Den samlade bedömningen, utifrån årets granskning av bolaget, är att verksamheten har bedrivits på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt. Bolaget gör förvisso ett överskott mot budget men denna avvikelser förklaras av lägre skadekostnader för staden och en ökad kapitalavkastning till följd av ränteläget vilket bedöms vara positivt för stadens ekonomi

Bedömningen grundar sig också på att det i granskningen inte har framkommit några väsentliga brister i bolagets verksamhet. Granskningen visar att bolagets arbete med intern styrning och kontroll bedrivs på ett systematiskt sätt. Det har i granskningen inte har framkommit några väsentliga brister i bolagets arbete med intern kontroll i övrigt.

2 Grundläggande granskning

Den grundläggande granskningen syftar till att översiktligt bedöma bolagets ledning och styrning samt interna kontroll. Styrningen och kontrollen ska vara tillräcklig för att leva upp till mål, beslut och föreskrifter.

Den grundläggande granskningen består av tre övergripande revisionsfrågor:

- Har bolaget genomfört sitt uppdrag på ett ändamålsenligt sätt?
- Har bolaget en ändamålsenlig styrning, uppföljning och rapportering av sin ekonomi?
- Har bolaget sett till att den interna styrningen, uppföljningen och kontrollen är tillräcklig?

Granskningen är avvikelsebaserad och fokuserar i huvudsak på bolagets övergripande systematik, strukturer och arbetssätt.

2.1 Verksamhet

Bolaget ska genomföra sitt grunduppdrag enligt bolagsordning, ägardirektiv, gällande lag och författning samt enligt de mål och riktlinjer som fullmäktige har beslutat om. Fullmäktige har i budgeten fastställt övergripande mål som gäller för samtliga nämnder och bolag. Flera nämnder och bolag har även tilldelats specifika uppdrag som ska genomföras. Vi har översiktligt granskat hur bolaget har genomfört sitt grunduppdrag och arbetat med fullmäktiges mål och uppdrag. Vi har även granskat styrelsens protokoll och beslutsunderlag.

Granskningen visar att bolaget har planerat och genomfört grunduppdraget i enlighet med bolagsordningen och ägardirektivet. Vidare visar granskningen att bolaget i huvudsak har arbetat med de mål som fullmäktige har gett bolaget. Bolaget har inte fått några uppdrag i fullmäktiges budget. Måluppfyllelsen och arbetet med fullmäktiges uppdrag har följts upp under året, i delårsrapporter och i årsrapporten.

Inga större avvikelser har noterats i styrelsens hantering vid beslutsfattande.

Bolaget har berörts av branden på Liseberg Oceana och har med anledning av detta lagt ned en väsentlig mängd arbetstid på frågan.

2.2 Ekonomi

Bolaget ska se till att verksamheten bedrivs inom de ekonomiska ramar som beslutats av styrelsen. Bolaget ska också se till att det finns en kontinuerlig ekonomisk uppföljning och rapportering. Vi har översiktligt granskat bolagets styrning av ekonomin samt dess ekonomiska uppföljning och rapportering.

Granskningen visar att bolaget i huvudsak har bedrivit verksamheten inom de ekonomiska ramarna för året. Granskningen visar vidare att bolaget har följt upp sin ekonomi kontinuerligt.

I delårsrapporten per augusti prognostiserade bolaget ett överskott om ca 22 miljoner för helåret. I månadsrapporten per oktober prognostiserade bolaget ett överskott om ca 26 miljoner för helåret. Överskottet förklaras i huvudsak av två faktorer. Försäkringsersättningar är betydligt lägre än budget. I synnerhet är det kostnader för egendomsskador och ansvarsskador som blivit väsentligt lägre än budget vilket är positivt för stadens ekonomi. Kapitalavkastningen är också högre än budget på grund av ränteläget vilket bidrar till det prognostiserade positiva överskottet.

2.3 Intern kontroll

Bolaget ska se till att det finns ett systematiskt arbete med intern styrning och kontroll och riskhantering inom väsentliga områden. Bolaget ska även följa upp och utvärdera detta arbete. Vi har översiktligt granskat bolagets interna styrning, uppföljning och kontroll.

Granskningen visar att bolaget har upprättat en samlad riskbild och en internkontrollplan. Riskhantering har skett inom väsentliga områden. Granskningen visar även att den interna kontrollen har följts upp och att bolagets system för styrning, uppföljning och kontroll utvärderas i samband med årsbokslutet.

Till följd av lagstiftning inom försäkringsområdet har bolaget flera olika funktioner som bygger upp bolagets interna kontroll. Dessa ansvarslinjer är tre till antalet. Den första ansvarslinjen består av risk och kontroll i den dagliga verksamheten och hanteras av bolaget själv. Den andra försvarslinjen består av regelefterlevnad, riskhanteringsfunktionen och en aktuariefunktion. Dessa ansvarslinjer utgörs av externa upphandlade parter. Den tredje ansvarslinjen består av en upphandlad oberoende extern internrevision. Slutligen granskas bolaget också av stadsrevisionen och av en auktoriserad revisor.

2.4 Bedömning

Revisionskontorets bedömning utifrån en översiktlig granskning är att bolaget i har en tillfredsställande ledning och styrning samt tillräcklig intern kontroll inom de områden som vi har granskat.