



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2025-02-11

Ärendenummer FGL-2024-00076

Handläggare

Daniel Hellström

Telefon:

E-post: daniel.hellstrom@gotalejon.goteborg.se

Lekmannarevisorernas granskningsrapport 2024

Förslag till beslut

Stämman förklarar lekmannarevisorernas granskningsrapport framlagd och den antecknas i enlighet med i kallelsen bilagd handling.

Ärendet

Lekmannarevisorer i Försäkrings AB Göta Lejon har granskat bolagets verksamhet under 2024. 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. Granskningen har utförts enligt försäkringsrörelselagen och kommunallagen, god revisionssed i kommunal verksamhet och kommunens revisionsreglemente samt utifrån bolagsordning och av årsstämman fastställda ägardirektiv.

Bilagor

1. Lekmannarevisorernas granskningsrapport 2024
2. Lekmannarevisorernas granskningsredogörelse 2024



Granskningsrapport för 2024

Till årsstämman i Försäkrings AB Göta Lejon

Org.nr: 516401-8185

Till kommunfullmäktige för kännedom

Vi, lekmannarevisorer i Försäkrings AB Göta Lejon, har granskat bolagets verksamhet under 2024. Granskningen har utförts av sakkunniga som biträder lekmannarevisorerna.

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.

Granskningen har utförts enligt aktiebolagslagen och kommunallagen, god revisionsred i kommunal verksamhet och kommunens revisionsreglemente samt utifrån bolagsordning och av årsstämman fastställda ägardirektiv.

En sammanfattning av granskningen har överlämnats till bolagets styrelse och verkställande direktör i en granskningsredogörelse.

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 6 februari 2025

Bernt Helin
Lekmannarevisor utsedd
av kommunfullmäktige

Eva Nihlblad
Lekmannarevisor utsedd
av kommunfullmäktige



Göteborgs
Stad

Detta dokument är elektroniskt signerat.

Signed by: Bernt Evert Helin Aili

Date: 2025-02-10 16:22:57

BankID refno: 0194f074-b29a-768e-995e-476fda3224b9



Förtroendevald revisor: Bernt Helin

Signed by: EVA NIHLBLAD

Date: 2025-02-10 12:26:12

BankID refno: 0194ef9b-d383-7ab7-b98b-390b34e002fd



Förtroendevald revisor: Eva Nihlblad



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 lekmannarevisorer. Lekmannarevisorerna 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 lekmannarevisorernas 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 revisionssed. Årets granskning består av

- grundläggande granskning.

Revisionskontoret har faktaavstämt 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.