



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2025-04-07

Ärendenummer FGL-2025-00089

Handläggare

Annika Forsgren

Telefon:

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

Delårsrapport per mars 2025

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

- Styrelsen antar delårsrapport per mars 2025
- Styrelsen förklarar alla uppdrag som står som avslutade för fullgjorda.
- Styrelsen förklarar paragrafen omedelbart justerad.

Sammanfattning

Bolaget ska inom ramen för kommunstyrelsens uppgiftsplikt återföra väsentlig och strategisk information till kommunstyrelsen i syfte att stärka stadens styrning. Det sker bland annat genom de ordinarie uppföljningsrapporterna. I årsrapporten delges viktig styrinformation så som verksamhetsanalys, årets ekonomiska resultat, utveckling inom personalområdet samt uppföljning av kommunfullmäktiges särskilda beslut och uppdrag.

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. Delårsrapport per mars 2025

Ärendet

Styrelsen har att ta ställning till förslag till delårsrapport per mars 2025 som ska redovisas till kommunstyrelsen. Delårsrapporten ska styrelsebehandlas senast 2025-04-23.

Beskrivning av ärendet

I delårsrapporten delger styrelsen del allra viktigaste som hänt sedan årsrapporten. Bolaget ska inom ramen för kommunstyrelsens uppsiktsplikt återföra väsentlig och strategisk information till kommunstyrelsen i syfte att stärka stadens styrning av bolagen.

Utöver detta lämnar styrelsen genom rapporten underlag till stadsledningskontorets rapportering till kommunstyrelse och kommunfullmäktige vad det gäller utvecklingen inom personalområdet, den ekonomiska utvecklingen och vissa särskilda uppdrag/frågor.

Bolaget förklarar i samband med rapporten följande uppdrag från kommunfullmäktige för fullgjorda:

- Samtliga nämnder och styrelser i Göteborgs Stad får i uppdrag att identifiera befattningar i sina verksamheter som bedöms vara utsatta för hög risk för infiltration. Uppdraget ska ha genomförts sex månader efter kommunfullmäktiges beslut.
- Alla nämnder och bolagsstyrelser får i uppdrag att analysera sina inköp utifrån Göteborgs Stads spendrapport och ta fram förslag på hur inköpsarbetet kan förbättras avseende kostnadsmedvetenhet, långsiktighet och hållbarhet. Inköps- och upphandlingsnämnden ska stötta i detta arbete.
- Alla nämnder och bolagsstyrelser får i uppdrag att säkerställa en hållbar livscykelhantering av bärbar elektronik.
- Göteborgs Stads nämnder och styrelser får i uppdrag att med rapporten som utgångspunkt se över sina samverkansformer och arbetssätt för att aktivt samråda med och involvera funktionsrättsrörelsen inom områden där det anses vara befogat. Uppdraget återredovisas i respektive nämnds och styrelses del- eller årsrapport.

Bolagets bedömning

Bolagets bedömning är att delårsrapporten på ett bra sätt sammanfattar bolagets arbete under perioden.

Annika Forsgren

Vd



Delårsrapport mars 2025 - nämnder och styrelser

Försäkrings AB Göta Lejon

Innehållsförteckning

1	Sammanfattning	3
2	Väsentlig styrinformation till kommunledningen.....	4
2.1	Verksamhetens utveckling	4
2.1.1	Mått/nyckeltal som beskriver verksamhetens utveckling...	4
2.1.2	Väsentliga avvikelser i verksamhetens utveckling	4
3	Övrig uppföljning till kommunledningen.....	6
3.1	Utveckling inom personalområdet.....	6
3.1.1	Personalvolymsutveckling	6
3.1.2	Årlig uppföljning av aktiva åtgärder och systematiskt arbetsmiljöarbete.....	6
3.2	Ekonomisk uppföljning	7
3.2.1	Resultatredovisning i sammandrag bolag	7
3.2.2	Utfall till och med perioden	8
3.2.3	Prognos.....	9
3.3	Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag	9
3.3.1	Effektivisering genom minskad administration och digitalisering	9
4	Uppföljning till Göteborgs Stadshus AB	11
4.1	Uppföljning av bolagsstyrelsens utvärdering av eget arbete	11
4.2	Uppföljning av kassaflöde, lån och realisationsresultat	11
5	Insamling av information inför Budget 2026	12
6	Styrinformation till styrelsen	13
6.1	Redovisning av uppdrag från Kommunfullmäktige (Begränsad kommentar)	13

Bilagor

Bilaga 1: PU Försäkrings AB Göta Lejon 2024-11-21 § 126

1 Sammanfattning

Bolagets utveckling är i linje med beslutad affärsplan (bolagets strategikarta) och verksamhetsplan. För status se bolagets verksamhetsrapport.

Göta Lejon har en väsentlig avvikelse som rör avtal med Intraservice. Det gör att bolaget inte kan uppfylla lagkrav enligt DORA-förordningen, som rör informationssäkerhet för den finansiella sektorn och trädde i kraft den 17 januari 2025. Intraservice har inte kunnat motsvara de krav och behov Göta Lejon ställt.

Bolagets vd sedan 14 år tillbaka går i pension 30/9. Rekrytering av ny vd pågår och en strukturerad överlämning planeras under augusti/september.

Göta Lejon gör ett resultat på plus 11,2 mkr kronor (februari, minus 3,6 mkr) före dispositioner och skatt. Det är 11,2 mkr högre än budgeterat resultat. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget. Driftkostnader ligger lägre än budget. Prognosen ligger på 11,0 mkr för helåret tack vare en regress avseende Slottskogshallen på nära 10 mkr.

Solvensknoten per 2024-12-31 är 2,22 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån på 1,5 och under maxnivån på 2,5.

2 Väsentlig styrinformation till kommunledningen

2.1 Verksamhetens utveckling

2.1.1 Mått/nyckeltal som beskriver verksamhetens utveckling

Volym-, intäkts- och kostnadsutveckling

Mått	Utfall perioden jämfört med samma period föregående år	Prognos helår jämfört med helår föregående år
Bruttopremie	223 (226)	223 (227)
Återförsäkringspremie	123 (117)	123 (116)
Skadekostnad efter återförsäkring inklusive reservförändringar från tidigare skadeår	8,3 (3,3)	62 (64)
Totalt försäkrat värde Egendom	400 000 (398 000)	400 000 (398 000)

Belopp i mkr.

Bruttopremien har sjunkit med 3 mkr jämfört med 2023. Bolaget har inte behövt ta ut mer i premier tack vare gott skaderesultat.

Återförsäkringspremien har stigit med 6 mkr jämfört med förra året.

Skadekostnaden för helåret förväntas bli 62 mkr. För perioden jan-mars har bolaget lyckats återvinna 10 mkr från en skada från 2019.

Effektmått och övriga mått/nyckeltal

Mått/nyckeltal	Utfall perioden 2025	Prognos helår 2025	Utfall helår 2024	Utfall helår 2023
Solvenskvot	-	2,30	2,22	2,18
Totalkostnadsprocent för egen räkning innevarande år	69	101	90	78

Bolagets kapitalkrav räknas fram genom en standardformel som omfattar de flesta risker som ett försäkringsbolag är utsatt för. Styrelsen har i bolagets riskpolicy beslutat att solvenskvoten ska ligga mellan 150 och 250 procent av detta kapitalkrav. Utfallet per mars blir klart i början av maj.

Totalkostnadsprocent beräknas genom att ta driftskostnader plus skadekostnader och dela dessa med premieintäkten. Kvoten bör vara lägre än 100 procent. För egen räkning betyder att premieintäkten och skadekostnaden ska vara efter avgiven återförsäkring. 69 procent betyder således att 69 procent av premien gick åt till skadekostnader och driftkostnader och att överskottet blev 31 procent av premien.

2.1.2 Väsentliga avvikelser i verksamhetens utveckling

Problem med avtal med Intraservice som reglerar krav i DORA regelverket

Orsak till att avvikelserna uppstått
Göta Lejon har inte kunnat teckna ett avtal med de tillägg som bolaget behöver för att uppfylla lagkrav enligt DORA -förordningen. DORA-förordningen hanterar informationssäkerhet för den finansiella sektorn och trädde i kraft den 17 januari 2025. Göta Lejon har sedan ett år tillbaka efterfrågat ett tillägg som ska hantera Dora-förordningens krav men Intracservice har inte kunnat motsvara de krav och behov Göta Lejon ställt.
Konsekvenser för verksamheten är till för
Göta Lejon uppfyller inte lagkrav sedan 17 januari på grund av att vi inte har ett avtal med Intracservice som reglerar kraven i DORA-förordningen.
Konsekvenser för organisation, medarbetare och chefer
Betydande kvalitetsbristkostnader i form av icke värdeskapande tid för flera medarbetare och konsulter inom bolaget på grund av Intracservice hantering av frågan. Det är i dagsläget svårt att bedöma vilka sanktioner som kan utfärdas vid en inspektion.
Ekonomiska konsekvenser
Risk för vite från Finansinspektionen samt i förlängningen en risk för indraget tillstånd att bedriva försäkringsrörelse om vi inte omedelbart får ett avtal på plats.
Vidtagna åtgärder
Frågan lyft till direktörsnivå sedan hösten 2024 samt eskalerad till Stadshus AB under januari 2025. Arbete pågår för att tillsammans med Intracservice få ett avtal på plats. Styrelsen har kontinuerligt informerats om status i avtalsfrågan. Frågan måste hanteras med största skyndsamhet. En lösning förefaller inte vara nära.

3 Övrig uppföljning till kommunledningen

3.1 Utveckling inom personalområdet

3.1.1 Personalvolymsutveckling

	Aktuell period (ack sedan årets början)	Motsvarande period föregående år	Prognos 2025	Utfall 2024
Antal årsarbetare	4,1	3,9	16,5	15,7

Personalvolymsutvecklingen ligger i linje med bolagets affärsplan.

Rekrytering av ny vd samt teamledare för kundteamet pågår.

3.1.2 Årlig uppföljning av aktiva åtgärder och systematiskt arbetsmiljöarbete

Årlig uppföljningen av aktiva åtgärder

JA.

Inga specifika hinder har identifierats. Det är viktigt att ha regelbunden information och utbildning inom området.

Åtgärder 2024

- **Arbetsförhållanden.** Undersök och analysera alla möjligheter att jobba hemma med/utan pandemi. Även arbetstider och flexibilitet. Finns det skillnader beroende på kön, ålder, etnicitet? Undersök hur den psykosociala och den fysiska arbetsmiljön påverkas vid hemarbete. Resultat: Medarbetarna uppskattar möjligheten att arbeta hemifrån och inga skillnader på grund av kön, ålder, etnicitet mm bedömdes finnas.
- **(Föräldraskap.** Undersök och analysera arbetstider och flexibilitet. Finns det skillnader beroende på kön, etnicitet mm?) Resultat: Inga skillnader bedömdes finnas på möte 2023.
- **Höja kunskapsnivån /kompetenshöjning** för alla om diskrimineringslagen, kränkningar och trakasserier. Resultat: Vid info- och utbildningstillfälle så ökade medvetenheten om dessa frågor.
- **Medarbetarenkäten 2023.** Om det finns relevanta resultat om likabehandling i enkäten så skulle bolaget lyfta in dessa punkter i planen för 2024. Resultat: Det framkom inget särskilt i enkäten.
- **En lönekartläggning** skulle göras 2024. Resultat: Den visade att det inte fanns osakliga löneskillnader.

Åtgärderna har diskuterats på APT eller bolagsmöten med alla medarbetare.

Åtgärder 2025

I ordinarie arbete pågår flera aktiviteter såsom regelbundna avstämningar om arbetsmiljön, flextid och möjlighet att arbeta från annan plats, könsaspekten vid rekrytering, lönekartläggning, utbildning baserad på funktion och kontakt med medarbetare som är föräldralediga.

Aktiva åtgärder mot diskriminering har inkluderats i Göta Lejons arbete med systematiskt arbetsmiljöarbete för 2025. De fem områdena bedöms minst en gång per år eller om en risk för diskriminering uppstår.

Utöver detta ska en mindre utbildning om arbetet mot diskriminering hållas med alla på bolaget.

Lönekartläggningen ska tas upp på ett APT-möte.

Årlig uppföljning av det systematiska arbetsmiljöarbetet

JA.

Ingen avvikelse.

De största arbetsmiljöriskerna

- Stress och arbetsbelastning. Bolagets organisation, bemanning och arbetsfördelning har setts över och ska följas upp under året.
- Brist på ledarskapskapacitet i bolagets förändringsarbete. Bolagets organisation, bemanning och arbetsfördelning har setts över och ska följas upp under året.
- Fysisk arbetsmiljö. Mindre risker med luft, ljus och ljud. Det var länge sen en HLR-utbildning genomfördes och den ska göras 2025.

Genomförs inom budget.

Främjande faktor (friskfaktor)

- Möjlighet att arbeta från annan plats än kontoret. Medarbetarna kan arbeta från annan plats, mest hemifrån, för att underlätta arbetsresor och främja samspelet mellan arbete och privatliv. Detta kommer bolaget att fortsätta stämna av vid samtal med medarbetarna.

3.2 Ekonomisk uppföljning

3.2.1 Resultatredovisning i sammandrag bolag

Resultatredovisning i sammandrag

Belopp i mnkr	Period				Helår			
	Utfall	Budget	Avvikelse	Utfall fg år	Prognos	Fg prognos	Budget	Bokslut fg år
Intäkter								

Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	25	25	0	27	100	100	98	110
Kostnader								
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-8	-18	10	-3	-62	-62	-71	-64
Driftskostnader	-8	-8	1	-6	-34	-34	-34	-33
Skadeförebyggande	-1	-1	-	-1	-4	-4	-4	-2
Avskrivningar	0	0	0	0	0	0	0	0
Övriga intäkter	0	-	0	-	-	-	-	0
Övriga kostnader	-	-	-	-	-	-	-	-
Rörelseresultat	8	-3	11	17	-1	-1	-11	11
Finansiella intäkter	3	3	0	5	12	12	12	19
Finansiella kostnader	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultat efter fin. poster	11	0	11	22	11	11	0	30

3.2.2 Utfall till och med perioden

Göta Lejon gör ett resultat på plus 11,2 mkr kronor (februari, minus 3,6 mkr) före dispositioner och skatt. Det är 11,2 mkr högre än budgeterat resultat. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget. Driftkostnader ligger lägre än budget. Prognosen ligger på 11,0 mkr för helåret tack vare en regress avseende Slottskogshallen på nära 10 mkr.

Premieintäkter för egen räkning blev 25,0 mkr vilket är mycket nära budget.

Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring blev 8,3 mkr, vilket är 9,6 mkr lägre än budget. Det är framför allt kostnaden för egendomsskador och ansvarsskador som blivit lägre än budgeterat. Totala avvecklingsvinster ligger på ca 7 mkr för samtliga branscher.

Utfallet för driftskostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 9,1 mkr, vilket är 0,5 mkr lägre än budget.

Kapitalavkastningen blev 3,2 mkr vilket var 0,3 mnkr högre än budget.

Alla försäkringsbranscher förutom trafikansvar har gått med överskott under perioden. Egendom har gått med stort överskott.

Solvenskvoten per 2024-12-31 är 2,22 vilket innebär att bolaget ligger över den av

styrelsen sätta miniminivån på 1,5 och under maxnivån på 2,5. Nästa mätning sker i början av maj.

Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 69 procent vilket innebär att 69 procent av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 31 procent av premien.

343 skador (2024: 380) har inträffat under året till en kostnad av ca 8 mkr (2024: 6 mkr).

Två skador (2024: 0 st) ligger över 1 mkr.

3.2.3 Prognos

Prognosen ligger på 11,0 mkr för helåret tack vare en regress avseende Slottskogshallen på nära 10 mkr.

Det är mycket svårt att prognosticera skadeutfall. Osäkerheten är mycket stor.

3.3 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag

3.3.1 Effektivisering genom minskad administration och digitalisering

Göta Lejon drivs enligt självkostnadsprincipen och därmed har en effektiv drift alltid varit viktigt för bolaget. Detta för att inte belasta premierna med onödiga kostnader. Sedan 2024 har bolagets styrelse beslutat om en strategikarta för bolaget där ett av fem teman är operativ effektivitet för att ytterligare fokusera på att skapa värde för Göteborgs Stad. En viktig strategisk aktivitet är att vi förstärker vårt arbete med processorientering. Målet är att arbeta effektivare samt identifiera vi var vi kan digitalisera ytterligare förutom de aktiviteter som redan görs.

Bolaget har tillsammans med de fyra övriga kommunala försäkringsbolagen startat upp en AI-resa som har inletts med en utbildningsinsats samt en inledande workshop för att identifiera möjliga områden för att införa AI-applikationer.

De dominerande administrativa arbetsuppgifter som finns inom bolaget, som inte är kopplade direkt till försäkringsrörelsen och dess lagstiftningar, är främst HR- och ekonomiadministration. Här är vi beroende av effektivt systemstöd från staden. Vi samarbetar med GSL för att få ner kostnaderna för HR- och ekonomiadministration sedan flera år tillbaka.

Göta Lejon kan idag inte se att införandet av Ciceron gett någon effektivitetshöjande effekt för vår verksamhet.

Bolaget har ingen kommunikatör utan denna funktion är kombinerad med andra arbetsuppgifter.

Bolaget har även sedan några år tillbaka en egen verksamhetsanpassad Stratsys-applikation som har effektiviserat lednings- och styrningsarbetet. Vi behöver inte längre något administrativt ledningsstöd.

Uppföljning av budgetmål och olika program för staden medför för oss som litet bolag behov av en del administrativa resurser. För att ytterligare minska på våra administrativa kostnader så efterfrågar bolaget att uppföljningen av beslut och

program riktas mot de bolag och förvaltningar som har möjlighet att reellt påverka genom sina verksamheter.

4 Uppföljning till Göteborgs Stadshus AB

4.1 Uppföljning av bolagsstyrelsens utvärdering av eget arbete

Bolag	Datum för beslut
Försäkrings AB Göta Lejon	2024-11-21

4.2 Uppföljning av kassaflöde, lån och realisationsresultat

Lån i mnkr	Volym 31 mars	Prognos 31 dec 2025	Volym 31 dec 2024
Summa	ET	ET	ET
Kassaflöde		Prognos helår 2025	
Löpande verksamhet		11	
Investeringsverksamhet			
Finansieringsverksamhet			
Summa		11	
Specifikation rearesultat avyttring fastighet/bolag	Objekt (fastighet/bolag)	Utfall period	Motpart (externt/kommun/ Stadshuskoncernen)
ET	ET	ET	ET

5 Insamling av information inför Budget 2026

6 Styrinformation till styrelsen

6.1 Redovisning av uppdrag från Kommunfullmäktige (Begränsad kommentar)

Uppdrag från KF/KS	Uppdragets status och kommentar
Samtliga nämnder och styrelser i Göteborgs Stad får i uppdrag att identifiera befattningar i sina verksamheter som bedöms vara utsatta för hög risk för infiltration. Uppdraget ska ha genomförts sex månader efter kommunfullmäktiges beslut. Uppdragsår 2024 Typ av KF/KS-uppdrag Uppdrag utanför budgetbeslut	 Avslutad Halvår 1 2025 2025-03-26 Bolaget har genomfört identifiering av befattningar som bedöms utsatta för hög risk för infiltration. Arbetet tas om hand i bolagets riskhanteringsarbete. Uppdraget förklaras fullgjort i samband med delårsrapport mars 2025.
Alla nämnder och bolagsstyrelser får i uppdrag att analysera sina inköp utifrån Göteborgs Stads spendrapport och ta fram förslag på hur inköpsarbetet kan förbättras avseende kostnadsmedvetenhet, långsiktighet och hållbarhet. Inköps- och upphandlingsnämnden ska stötta i detta arbete. Uppdragsår 2025 Typ av KF/KS-uppdrag Uppdrag inom budgetbeslut	 Avslutad Halvår 1 2025 2025-04-15 De inköp som bolaget gör, utöver upphandling av återförsäkring/försäkring, utgår främst från stadens eller egna upphandlade ramavtal. Kriterier om kostnadsmedvetenhet, långsiktighet och hållbarhet ska enligt bolagets anvisningar på området alltid vara vägledande vid bolagets inköp och upphandlingar. Bolaget har i nuläget inget behov att göra en djupare analys med hjälp av stadens spendrapport. Uppdraget förklaras fullgjort i samband med delårsrapport mars 2025.
Alla nämnder och bolagsstyrelser får i uppdrag att säkerställa en hållbar livscykelhantering av bärbar elektronik. Uppdragsår 2025 Typ av KF/KS-uppdrag Uppdrag inom budgetbeslut	 Avslutad Halvår 1 2025 2025-03-26 Bolaget säkerställer en hållbar livscykelhantering av bärbar elektronik genom att följa de bestämda frekvenser som gäller för att byta ut bärbar elektronik såsom mobiltelefoner och laptops. Datorer hanteras via tjänsten "Klient som tjänst" som administreras av Intraservice. De sköter även livscykelhanteringen. Telefoner och läsplattor byts inte ut i onödan utan återbrukas i egen regi så långt det är möjligt, dvs ny medarbetare får en telefon som någon som slutat har använt. Om telefoner och annan elektronisk utrustning inte längre ska användas så lämnas det för återtag av leverantören enligt tjänsten <i>Återtag av IT-</i>

Uppdrag från KF/KS	Uppdragets status och kommentar
	<i>utrustning.</i> Uppdraget förklaras fullgjort i samband med delårsrapport mars 2025.
Göteborgs Stads nämnder och styrelser får i uppdrag att med rapporten som utgångspunkt se över sina samverkansformer och arbetssätt för att aktivt samråda med och involvera funktionsrättsrörelsen inom områden där det anses vara befogat. Uppdraget återredovisas i respektive nämnds och styrelses del- eller årsrapport. <i>Uppdragsår</i> 2025 <i>Typ av KF/KS-uppdrag</i> Uppdrag utanför budgetbeslut	 Avslutad Halvår 1 2025 2025-03-26 Bolaget bedömer att det i dagsläget inte är aktuellt att aktivt samråda med och involvera funktionsrättsrörelsen, då det inte har identifierats några områden inom verksamheten där det anses vara befogat. Uppdraget förklaras fullgjort i samband med delårsrapport mars 2025.