



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2025-05-22

Ärendenummer FGL-2025-00131

Handläggare

Annika Forsgren

Telefon:

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

Verksamhetsrapport kvartal 1 2025

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar verksamhetsrapport för kvartal 1 2025.

Sammanfattning

Styrelsen har beslutat om strategi och affärsplan för 2025–2027 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 1 2025

Ärendet

Antecknande av verksamhetsrapport för kvartal 1 2025.

Beskrivning av ärendet

Styrelsen har beslutat om strategi och affärsplan för 2025–2027 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.

Annika Forsgren

Vd

Verksamhetsrapport Försäkrings AB Göta Lejon

Göta Lejon
Kvartal 1 2025

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	7
3.2.2 Skador	7
3.2.3 Skadeförebyggande	9
3.2.4 Kund	9
3.3 Stödprocesser	10
3.3.1 Intern styrning och kontroll	10
3.3.2 Ekonomi	10
3.3.3 Personal	11
3.3.4 Kommunikation	11
3.3.5 IT och digitalisering	11
3.3.6 Administration	11

1 Sammanfattning

Göta Lejon gör ett resultat på plus 11,2 mkr kronor (feb minus 3,6 mkr) före dispositioner och skatt. 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. Nästa mätning sker i början av maj.

Bolaget har tillsammans med presidiet tagit fram en kravprofil för ny VD och rekryteringsprocessen har startat under kvartalet.

Antalet anmälda skador var relativt lågt jämfört med första kvartalet 2024.

Bolaget har haft flera möten med Intraservice på ledningsnivå för att komma vidare i frågan om ett avtal som täcker de krav som ställs i Dora-förordningen. Dora gäller från den 17 januari 2025. Då vi inte kommit i mål i avtalsfrågan så har bolaget lyft frågan med Stadshus AB och SLK.

Resultatet av bolagets utredning av ett eventuellt byte av arbetsgivarorganisation har diskuterats med Stadshus AB. Styrelsen har fått information och diskuterat det preliminära resultatet.

Måluppfyllelsen bedöms som god (grön) inom tre av fem teman i bolagets strategikarta. Åtgärder är vidtagna för att säkerställa måluppfyllnad i alla teman.

En kompetensutvecklingsplan för 2025-2027 har antagits.

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
Operativ effektivitet Analys Målet bedöms uppfyllas. Förändringstakten behöver dock öka, 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 så att det finns resurser för verksamhets- och kompetensutveckling. Åtgärd Fortsatt stort fokus och prioritering av de strategiska aktiviteterna processorientering och dokumenthantering.	Göta Lejon ger staden en kostnadseffektiv försäkring och riskhantering baserad på självkostnadsprincipen
	Göta Lejon ger stadens bolag och förvaltningar, försäkringsskydd till rätt premie och servicenivå i förhållande till risk
	Vi effektiviserar kontinuerligt vår verksamhet genom att standardisera och digitalisera våra processer
Leverans på uppdrag	Göta Lejon tillhandahåller det försäkringsskydd som staden behöver till bästa möjliga kostnad

Tema	Mål
Analys Målbefskrivningen bedöms uppfyllas. Kvaliteten i kundrelationen bedöms som hög. Relationen med återförsäkrare bedöms fortsatt som god. Åtgärd Ingen rekommendation till beslut.	 Göta Lejon skapar optimerade återförsäkringsprogram samt ger kunderna rätt försäkring och stöd i det skadeförebyggande arbetet
	 Vi strävar efter bra riskdialoger och goda relationer med högt förtroende genom att förstå stadens delar och helhet
 Proaktivt arbete Analys Utfallet avviker från målen i temat. RM-teamet är nu fullt bemannat (två tjänster) och arbetet med viktiga strategiska aktiviteter såsom "Ta fram system för att mäta nivån på kundernas skadeförebyggande arbete" och "Skadeförebyggande arbete kopplat till klimatrisker" ligger nu i slutfasen och kommer att implementeras i verksamheten under 2025. Den önskade effekten av dessa aktiviteter är att förstärka våra kunders och återförsäkrares förståelse för risk och hur vi arbetar med att stötta riskreducering i staden. Vi ser även att KPI:erna för temat behöver omarbetas för att bättre beskriva målfyllelsen. Målet bedöms vara grönt under hösten 2025. Rekommendation till beslut Fortsatt fokus på att slutföra strategiska aktiviteter kopplat till proaktivt arbete. KPI:erna för temat behöver förtydligas och eventuellt omformuleras för att bättre beskriva målfyllelsen.	 Göta Lejon hjälper staden att vara proaktiv i sin riskhantering och öka riskmedvetenheten
	 Göta Lejon gör sina kunder medvetna om riskhantering genom ett framåtriktat förhållningssätt
	 Vi bygger våra analyser på ett kunskapsbaserat förhållningssätt och god omvärldsbevakning
 Intern styrning och kontroll Analys Det finns avvikelser i målfyllelsen avseende temats mål. Två av temats indikatorer är gula. Införandet av DORA har medfört ett behov av att förstärka resurserna inom temat och externa resursförstärkningar har gjorts inom informationssäkerhet inklusive dataskydd samt processorientering. Bolaget bedömer ett behov av att se över resurserna inom intern styrning och kontroll då arbetsmängden inom detta område ökar. Åtgärd Bolaget behöver diskutera och ta fram lösningsförslag för hur vi ska dimensionera våra resurser inom intern styrning och kontroll.	 Göta Lejon är ansvarsfull i sin följsamhet mot lagar och regler
	 Göta Lejon har en god nivå på intern styrning och kontroll
	 Vårt arbete med intern styrning och kontroll stöttar bolagets verksamhet och medarbetare

Tema	Mål
 Medarbetare Analys Målvärdena nås. För att bibehålla en grön nivå så är aktiviteterna "Eventuellt byte av arbetsgivarorganisation" och "Översyn av organisation" inplanerade under 2025. Dessa går enligt plan. Rekommendation till beslut Slutför utredningen av byte av arbetsgivarorganisation och översyn av organisationen. Att bolaget följer upp utfallet av skadereglering avseende ansvarsskador för att säkerställa att det fungerar tillfredsställande. Ökat fokus på uppföljning av "Min utvecklingsplan" för alla medarbetare.	 Vi försörjer staden med expertis genom vår höga kompetens i risk, försäkring och om våra kunder
	 Vi är en modern arbetsgivare som attraherar och behåller rätt kompetens
	 Vi utvecklar kontinuerligt vår förmåga att leda oss själva och varandra

3 Verksamhetsrapporter från bolagets processer

3.1 Styrning och ledning

Kvartalet inleddes med två styrelsemöten i januari och februari där återrapportering till staden samt årsredovisningen behandlades. Vidare så behandlades årsrapporter från bolagets kontrollfunktioner (regelefterlevnad, riskkontroll, aktuarie samt internrevision) samt 2025 års kontrollplaner för bolagets kontrollfunktioner.

Bolaget har tillsammans med presidiet tagit fram en kravprofil för ny vd och rekryteringsprocessen har startat under kvartalet.

Bolaget har haft flera möten med Intraservice på ledningsnivå för att komma vidare i frågan om ett avtal som täcker de krav som ställs i Dora-förordningen. Dora gäller från den 17 januari 2025. Då vi inte kommit i mål i avtalsfrågan så har bolaget lyft frågan med Stadshus AB och SLK.

Resultatet av bolagets utredning av ett eventuellt byte av arbetsgivarorganisation har diskuterats med Stadshus AB. Styrelsen har fått information och diskuterat det preliminära resultatet.

Bolaget har arbetat fram en verksamhetsplan för 2025 baserad på affärsplanen och den strategikarta som beslutades i denna. Bolaget har tagit fram vilka strategiska aktiviteter som bolaget behöver fokusera på för att uppfylla målen i strategikartan. Vidare så har bolaget tillsammans med alla medarbetare gjort en operativ verksamhetsplanering för 2025.

Bolaget har under det första kvartalet 2025 startat arbetet med flera av de strategiska aktiviteterna genom inledande workshops.

3.2 Huvudprocesser

3.2.1 Försäkring

Under första kvartalet fakturerar Göta Lejon stadens bolag och förvaltningar, betalar återförsäkringspremier och kvalitetskontrollerar utskickade försäkringsbevis.

Göta Lejon arbetar också med att planera in besök till olika återförsäkrare och andra externa försäkringsbolag. Syftet är att presentera hur Göta Lejon arbetar med stadens försäkringsbara risker. Under första kvartalet har vi träffat tre återförsäkrare utöver de som medverkat vid riskbesiktningar.

Göta Lejon analyserar kundernas försäkringsbehov och funderar på hur återförsäkringen ska paketeras inför förnyelse och upphandling 2026. Förberedelser görs med försäkringskonsult inför upphandlingar. Dokumentation och presentationer uppdateras.

Vi har även arbetat med processorientering i återförsäkrings- och försäkringsprocessen.

Slutligen har vi kunskapsinventerat Göta Lejon och vår roll när det gäller entreprenadförsäkring och stora projektförsäkringar.

3.2.2 Skador

Egendomsskador

Antalet egendomsskador under första kvartalet 2025 har minskat avsevärt jämfört med samma

period 2024. Totalt rapporterades 39 skador, en betydande minskning från 68 skador året innan.

Endast två av de inträffade skadorna överstiger en miljon kronor i kostnad.

En större skada från 2024 har dock anmälts, med en reserverad kostnad på 7 miljoner kronor.

Ansvarsskador

Under första kvartalet 2025 har färre ansvarsskador inträffat än under samma period 2024. Totalt inträffade 12 skador, en kraftig minskning från 69 skador föregående år. Det bör dock noteras att anmälningar av ansvarsskador ofta sker med viss fördröjning, vilket innebär att fler skador för Q1 2025 sannolikt kommer att registreras senare.

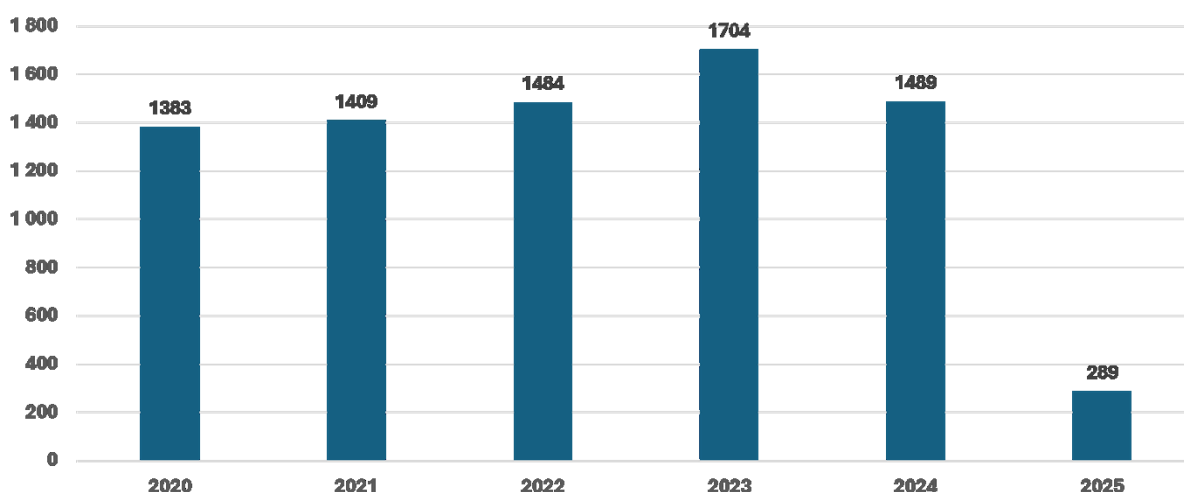
För närvarande har ingen större ansvarsskada anmälts.

Motorskador

Antalet trafik- och motorskador har minskat under första kvartalet. Totalt registrerades 238 skador, jämfört med 280 skador under samma period 2024.

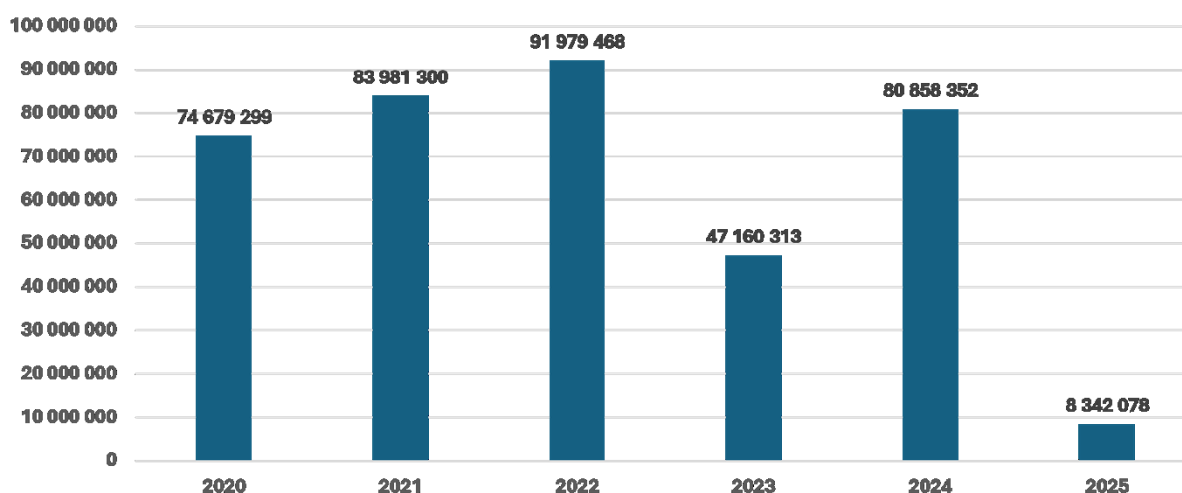
Även inom motor- och trafikansvar förekommer en viss fördröjning av anmälan, vilket innebär att skadeantalet kan komma att öka under det kommande kvartalet.

Ingen större motorskada har rapporterats hittills.



Helårssiffrorna visar att bolagets skadeinflöde har legat stabilt sedan 2020. Under första kvartalet 2025 rapporterades något färre skador jämfört med tidigare år.

Den ökade skadefrekvensen under 2023 kan delvis förklaras av en ökning av ansvarsskador samt att en enskild kund anmälde betydligt fler skador än tidigare, vilket påverkade den totala statistiken.



Storskador

Skadekostnaden ovan är före avräknad återförsäkring. Under de tre senaste åren har storskador drabbat bolaget inom programmen för ansvar, Egendom staden, Egendom Framtiden samt Egendom energi.

Tvistemål

Två ansvarsskador ligger för prövning i domstol. Båda förväntas ha muntlig förberedelse efter sommaren.

3.2.3 Skadeförebyggande

Göta Lejon har genomfört 13 av initialt totalt 37 planerade riskbesiktningar 2025.

- Egendom staden: 10 genomförda av 28 planerade
- Bostäder: 0 genomförda av 4 planerade
- Energi: 3 genomförda av 5 planerade

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

Faktablad för solcellsanläggningar och cykelbatterier är publicerade.

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 perioden har 66 kundmöten ägt rum. Göteborg Energi, Higab, Renova och Stadsfastighetsförvaltningen har fått flest besök. 13 av mötena utgjordes av riskbesiktningar. Många av mötena har också varit årsmöten där man bland annat går igenom kundens försäkringsskydd. Entreprenad och projektfrågor har också diskuterats.

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.

3.3 Stödprocesser

3.3.1 Intern styrning och kontroll

Göta Lejon bedriver ett större arbete avseende systematiskt informationssäkerhetsarbete vilket inkluderar kravställning som följer av Dora-regelverket. Bolaget har under perioden arbetat med framtagning av det register med information om kontraktsmässiga arrangemang som ska rapporteras till Finansinspektionen i april.

Inom området dataskydd har bolaget uppdaterat behandlingsregistret för personuppgifter och arbetat med framtagning av styrande dokument.

Bolaget har även genomfört tre workshops i processkartläggning av bolagets huvudprocesser.

3.3.2 Ekonomi

Göta Lejon gör ett resultat på plus 11,2 mkr kronor (feb 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 mkr 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 satta 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.
- Ekonomifunktionen har arbetat med Finansinspektionens årsrapportering samt kvartalsrapportering.

3.3.3 Personal

En kompetensutvecklingsplan för 2025-2027 antogs av ledningsgruppen. Den beskriver bland annat hur bolagets kompetensutveckling genomförs samt vilka kompetensområden som behövs för att uppnå bolagets uppdrag.

Under kvartalet så har de årliga utvecklingssamtalen genomförts med alla medarbetare.

Rekrytering av vd och teamledare för kundteamet startade.

Arbetet med årets lönekartläggning startade.

3.3.4 Kommunikation

Ett nyhetsbrev har gått ut till kunderna.

Layout och redigering av faktablad för skadeförebyggande arbete. Bladen finns på stadens intranät och sprids av kundansvariga och RM-funktionen.

Start av populärversionen av Göta Lejons årsredovisning, Resumé 2024.

Arbete med bolagets presentationer och mallar. Göta Lejon tar fram ett enhetligare material till bland annat återförsäkrarna.

3.3.5 IT och digitalisering

Insman har uppdaterats till version 8.6 vilket innebär en större uppdatering av gränssnittet för främst försäkringsmodulen.

Åldersutbyte av de flesta datorer kommer att göras under året, detta påbörjades under kvartalet.

Arbete med upphandling av support och underhåll av försäkringssystemet Insman.

Ungefär hälften av bolagets medarbetare deltog i en workshop om möjligheter med AI, som de kommunala försäkringsbolagen anordnade tillsammans i januari.

3.3.6 Administration

Under kvartalet har vd tagit beslut om en ny arkivorganisation för bolaget, där bland annat teamledare stöd utsågs till ny arkivansvarig för bolaget. Denna roll låg tidigare på vd.

Vidare fortgår bolagets arbete med att åtgärda de förelägganden som Regionarkivet gav efter sin tillsyn 2024. Bolaget har bland annat tillsett att arbetet med dessa ingår i den strategiska aktivitet kring dokumenthantering som beslutades av styrelsen i verksamhetsplanen för 2025.

Bolaget arbetar vidare med avvecklingen av det gamla ärendehanteringssystemet och databaserna i LiS och Lotus Notes.