

Tjänsteutlåtande

2018-01-25

Diarienummer: 0002/18**Handläggare:** Katrin Kajrud
Tel: 031-368 55 12
E-post: katrin.kajrud@gotalejon.goteborg.se**Punkt 8 Årsrapportstadens 2017****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att godkänna årsrapport 2017.

Sammanfattning

Förvaltningar och bolag ska varje år rapportera status för verksamheten. Dessa rapporteringstillfällen infaller i april, september, november och slutligen årsrapporten i januari följande år. Årsrapporten skall enligt Stadens planering vara inlagd i stadens rapporteringsverktyg senast 2018-01-29 och styrelsebehandlas senast 2018-02-13. Rapportering sker i ett separat verktyg, "Stratsys".

Bakgrund

Rapporteringen är Göteborgs Stads verktyg för att följa upp dess verksamheter.

Ärendet

Under året har följande rapportering gjorts förutom årsrapporten:

- uppföljningsrapport 1 som redovisades på styrelsemöte 2017-04-25
- uppföljningsrapport 2 som redovisades på styrelsemöte 2017-09-20
- uppföljningsrapport 3 som redovisades på styrelsemöte 2017-11-23

Tjänsteutlåtande

2018-01-25

Bilagor

1. Årsrapport för 2017

Annika Forsgren
VD

Katrin Kajrud
Bolagsjurist



Göteborgs Stad
Försäkrings AB Göta Lejon

Årsrapport 2017 Bolag

Försäkrings AB Göta Lejon

Innehållsförteckning

1	Sammanfattning	4
1.1	Styrkort	5
2	Verksamhetsanalys.....	6
2.1	Väsentliga händelser och bolagets utveckling	6
2.1.1	Affärsområden/dotterbolag eller motsvarande	6
2.1.1.1	Kunder.....	6
2.1.1.2	Försäkring.....	7
2.1.1.3	Återförsäkring	9
2.1.1.4	Skador	10
2.1.1.5	Skadeförebyggande	15
2.1.1.6	Ekonomi Administration IT.....	25
2.1.1.7	Kommunikation	26
2.1.1.8	Medarbetar/ personal	27
2.1.2	Viktiga framtidsfrågor.....	28
2.2	Analys av årets utfall	28
2.2.1	Resultat per affärsområde/dotterbolag eller motsvarande, alternativt resultat efter finansnetto.....	29
2.3	Investeringar	29
2.4	Utveckling inom personalområdet.....	30
2.4.1	Personalvolym och lönekostnad.....	30
2.4.2	Övrig utveckling inom personalområdet.....	30
2.5	Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag	30
2.5.1	Utvärdering av system för styrning, uppföljning och kontroll	30
2.5.2	Sponsring.....	31
2.5.3	Uppföljning av Göteborgs Stads kommunikationsprogram och riktlinje för kriskommunikation.....	31
2.5.4	Övriga beslut och/eller uppdrag	32
2.6	Kommunala ändamålet och befogenheterna.....	32
3	Uppföljning av kommunfullmäktiges budget	32
3.1	Kommunfullmäktiges mål	32
3.1.1	Göteborg ska vara en jämlik stad.....	32
3.1.2	De mänskliga rättigheterna ska genomsyra alla stadens verksamheter	33
3.1.3	Den strukturella könsdiskrimineringen ska upphöra.	33
3.1.4	Göteborgarnas möjligheter till delaktighet och inflytande ska öka	34
3.1.5	Idrotts- och föreningslivet ska nå fler målgrupper.....	34

3.1.6	<i>Livsvillkoren för personer med fysisk, psykisk eller intellektuell funktionsnedsättning ska förbättras.</i>	35
3.1.7	<i>Individ- och familjeomsorg ska skapa mer jämlika livschanser för stadens invånare.</i>	35
3.1.8	<i>Alla elever ska oavsett bakgrund nå målen inom skolan och kunna utvecklas till sin fulla potential.</i>	35
3.1.9	<i>Äldres livsvillkor ska förbättras</i>	36
3.1.10	<i>Göteborg ska minska sin miljö- och klimatpåverkan för att bli en hållbar stad med globalt och lokalt rättvisa utsläpp.</i>	36
3.1.11	<i>Bostadsbristen ska byggas bort och bostadsbehoven tillgodoses bättre</i>	37
3.1.12	<i>Det hållbara resandet ska öka.</i>	37
3.1.13	<i>Sysselsättningen för grupper långt ifrån arbetsmarknaden ska öka</i>	37
3.1.14	<i>Göteborg ska vara en hållbar innovationsstad med ökande jobbtillväxt</i>	38
3.1.15	<i>Göteborgarnas möjlighet att turista i sin egen stad ska öka</i>	38
3.1.16	<i>Tillgängligheten till kultur ska öka.</i>	39
3.1.17	<i>Osakliga löneskillnader mellan män och kvinnor ska upphöra</i>	39
3.1.18	<i>Göteborg ska öka andelen hållbara upphandlingar.</i>	39
3.2	Kommunfullmäktiges uppdrag till styrelsen	40
4	Nyckeltalsredovisning	41
5	Bokslut	42
5.1	Sammanfattande analys	42

1 Sammanfattning

Göta Lejon har sedan 2014 varit i en utvecklingsfas på grund av bolagets utökade uppdrag som en följd av försäkringspolicyn för staden.

Bolagets försäkringsportfölj har utökats kraftigt i och med försäkringspolicyn och det totala försäkrade värdet har ökat från cirka 70 miljarder kr (2013) till 263 miljarder kr (2017).

Bolaget har under 2017 haft ett fortsatt stort fokus på att vidareutveckla bolagets leverans av stöd i riskhantering och försäkringslösningar till förvaltningar och bolag i staden. Detta genom att säkerställa att bolaget levererar en kostnadseffektiv försäkringslösning samt rätt tjänster och att bolaget är tydlig i kommunikationen med våra kunder i enlighet med Göta Lejons affärsplan 2017-2019.

Kund

Renovakoncernen försäkras sedan 1 januari 2017 av Göta Lejon och därmed är samtliga förvaltningar och bolag inom Göteborgs Stad kunder hos Götas Lejon, totalt 59 kunder.

Under 2017 har 201 kundspecifika möten genomförts, fördelat på kundmöten, projektmöten och riskbesiktningar. Två skadeutbildningar har genomförts för kunderna. Kundaktiviteter om bland annat framtidens risker, träbyggande och miljöansvarsförsäkring har genomförts.

Bolaget har haft en dialog med kunderna om resultaten från kundundersökningen 2016.

Försäkring

Egendomspremien för 2017 var 89 miljoner kronor (mkr) och det totala försäkringsvärdet inom staden 263 miljarder kronor (mdr).

Premien för ansvarsförsäkringen var 14 mkr, spårvagnsförsäkringen 8 mkr och fordonsförsäkringen 14 mkr.

Återförsäkring

Fyra återförsäkringar upphandlades under hösten för att gälla från och med 1 januari 2018: egendomsförsäkring för staden, egendomsförsäkring för Framtiden, terrorism samt förmögenhetsbrott. Upphandlingsform har varit konkurrenspräglad dialog och den har genomförts tillsammans med Willis Towers Watson.

Tre återförsäkringar har förnyats per 1 januari 2018 genom att utnyttja existerande avtals optionsår. Egendomsförsäkring energi (Göteborg Energi och Renova), ansvar samt spårvagn kasko.

Limiterna för terrorism och naturskador har höjts till vardera 1 mdr.

I maj anordnade Göta Lejon en återförsäkrarkonferens för bolagets samtliga återförsäkrare. Fokus under två halvdagar var "Risks in a developing city – Gothenburg is growing for a sustainable future".

Skador

Under 2017 har det inträffat två större egendomsskador. En brand i Ryahamnen vid förbränningsanläggningen Rya HVC samt en brand i Villa Ramsäter. Antalet skador har varit samma som tidigare år, dock har kostnaderna minskat.

Tre stora skador har inträffat på ansvar, samtidigt har ansvarsskadorna minskat både i antal och kostnad.

Trafikansvarsskadorna har minskat både till antal och kostnad liksom vagn- och delkasko.

Inga allvarliga spårvagnsolyckor har inträffat och kostnaderna har minskat medan antalet skador har ökat.

Inga allvarliga personskador har inträffat under året.

Skadeförebyggande

Riskbesiktningar har genomförts efter riskbesiktningsplan.

Skadeförebyggande bidrag har delats ut till ett belopp av ca 3,5 mkr

Tillsammans med Göteborgs Spårvägar har riskanalyser genomförts på spårvagnshallarna i Majorna och Rantorget.

Göta Lejon driver sedan 2016 ett projekt med Lokalförvaltningen och SDF Västra Hisingen. Syftet är att göra en nulägesanalys av brand- och säkerhetsfrågorna samt ta fram förslag på hur säkerheten och tryggheten kan förbättras. Riskbesiktningar, trygghetsbesiktningar och uppföljningsmöten har genomförts på de sju skolor med högstadium som finns i stadsdelen. Projektet slutförs 2018.

Bolaget har bevakat trenden med ökat byggande i trä och även anordnat ett seminarium för kunder och politiker om försäkringsperspektivet på frågan.

Ekonomi och administration

Göta Lejon gör en vinst på 3,3 mkr före dispositioner och skatt. Det är 2,1 mkr mer än budgeterat.

Göta Lejon har tagit fram en ny dokumenthanteringsplan.

Bolaget har under året arbetat med att sätta upp det nya försäkringssystemet INSMAN som beräknas tas i drift under februari 2018. Projektet har nästan använt två heltidstjänster under 2017. Bolaget räknar med att det nya systemet kommer att kunna drivas till en betydligt lägre kostnad än nuvarande system.

Årsrapporteringen till Finansinspektionen enligt det nya regelverket Solvens II gjordes i maj.

Kommunikation

Bolagets information till kunderna har samlats på stadens intranät på temasidan "Försäkringar i staden".

1.1 Styrkort

2 Verksamhetsanalys

2.1 Väsentliga händelser och bolagets utveckling

Göta Lejon har sedan 2014 varit i en utvecklingsfas främst på grund av bolagets utökade uppdrag som en följd av försäkringspolicyn för staden. Detta har inneburit att bolaget har utvecklat nya arbetssätt för att möta de behov gamla och nya kunder har genom att ta fram en kundprocess. Bolaget har även ökat antalet kundansvariga sedan 2014.

Bolagets försäkringsportfölj har utökats kraftigt i och med försäkringspolicyn och det totala försäkrade värdet har ökat från cirka 70 miljarder kr (2013) till 263 miljarder kr (2017).

Bolaget har även sedan 2014 infört en ny återförsäkringsprocess vilket inneburit ökat förtroende på återförsäkringsmarknaden hos gamla och nya aktörer vilket avspeglar sig i överteckning av de program vi upphandlar.

Ny lagstiftning inom försäkringsområdet (Solvens 2) som infördes 2016 har haft stor påverkan på bolaget och styrelse vad gäller arbetsbelastning och behov av resurser. Vår bedömning är att vi nu har ändamålsenliga processer och rutiner på plats för att aktivt arbeta med Solvens 2-regelverket och regelverket från staden vad avser styrning och internkontroll.

Göta Lejon har även utvecklat nya arbetssätt inom det skadeförebyggande arbetet, bland annat arbetar vi nu aktivt med riskbesiktningar hos de förvaltningar och bolag som har höga försäkringsvärden och /eller stor riskexponering. Vi arbetar även i specifika skadeförebyggande projekt tillsammans med våra kunder samt har riktade seminarier inom utvalda riskområden.

Bolaget har även förstärkt sina resurser vad gäller kommunikation och har nu en heltidsfunktion som kommunikationsstrateg. Vidare har Göta Lejon även förstärkt resurser inom följande områden sedan 2014: skador, återförsäkring, juridik, internstyrning och kontroll samt administration.

Bolaget har under 2017 haft ett fortsatt stort fokus på att vidareutveckla bolagets leverans av stöd i riskhantering och försäkringslösningar till förvaltningar och bolag i staden. Detta genom att säkerställa att bolaget levererar en kostnadseffektiv försäkringslösning samt rätt tjänster och att bolaget är tydlig i kommunikationen med våra kunder i enlighet med Göta Lejons affärsplan 2017-2019.

2.1.1 Affärsområden/dotterbolag eller motsvarande

2.1.1.1 Kunder

Renovakoncernen försäkras sedan 1 januari 2017 av Göta Lejon och därmed är samtliga förvaltningar och bolag inom Göteborgs Stad kunder hos Götas Lejon, totalt 59 kunder.

Göta Lejon har fem kundansvariga och varje kund har en av de kundansvariga som sin huvudkontaktperson. Den kundansvariga har i uppgift att förse kunden med försäkring samt vara behjälplig i försäkringsrelaterade frågor. Göta Lejons kundansvariga stöttar även kunden i det skadeförebyggande arbetet och följer upp kundens försäkringsskador.

Totalt genomfördes 201 kundspecifika möten under året fördelat på kundmöten, projektmöten samt riskbesiktningar. I stort sett har kundmöten genomförts enligt plan och utifrån den komplexitet som kunden har i försäkringsrelaterade frågor.

Kundaktiviteter

Större kundaktiviteter under 2017:

- Två kundspecifika skadeutbildningar med fokus på egendomsskador.
- Avbrottsanalys för Göteborgs Spårvägar.
- Gemensam försäkringsutbildning för de försäkringsansvariga inom stadsdelarna.
- Göta Lejons vårkonferens med utblick mot framtidens risker.
- Seminarium om försäkringsperspektivet på ökat byggande av höga trähus. Ett fyrtiotal tjänstepersoner och politiker deltog.
- Informationsmöte om miljöansvarsförsäkringar för några kunder.

Kundundersökning 2016

Göta Lejons kundundersökning för 2016 sammanställdes i januari och visar att de allra flesta kunderna är nöjda eller mycket nöjda med Göta Lejon. Bolaget får sammantaget värdet 71 i Nöjd-kund-index (NKI). Svarefrekvensen var 84 procent.

Mest nöjda är kunderna med bolagets bemötande och kontakt/tillgänglighet. Bolagets kompetens får också gott betyg. Även om det inte finns områden som kunderna är missnöjda med visar undersökningen att Göta Lejon kan bli tydligare och mer aktiv i sin kommunikation. Det finns också synpunkter om att Göta Lejon bör vara tydligare med vilket uppdrag bolaget har och vilket stöd som erbjuds kunderna, framförallt i det skadeförebyggande arbetet.

En åtgärdsplan beslutades för att hantera de förbättringsområden som framkom. Stora delar av åtgärderna är genomförda 2017, bland annat följdes undersökningen upp med en dialog med kunderna. Resultatet från dialogen har inarbetats i bolagets förändringsarbete och kommunikationsstrategi. Göta Lejon har också arbetat med att förtydliga bolagets uppdrag och vilket ansvar bolag/förvaltningar har i risk- och försäkringsfrågor. Andra åtgärder är ökad omvärldsbevakning och kommunikation/utbildning om skadehantering samt ökad dialog med Samhällsskydd och beredskap (SLK) om stadens säkerhetsarbete.

MÅL: Kompetenscenter i staden

Aktiviteter:

- Kundansvariga har tillsammans med riskingenjör beskrivit riskbesiktningens resultat på ett övergripande sätt för vissa kunders ledningsgrupper eller ledande positioner.

MÅL: En avlastande funktion

Aktiviteter

- Återkoppla resultat från kundundersökning och tydliggöra Göta Lejons uppdrag, se ovan.
- Mätning av antal kundmöten, projektmöten samt riskbesiktningar respektive kund har. Resultatet blev en tydligare översikt av resursfördelning per kund.

2.1.1.2 Försäkring

Göta Lejon svarar för Göteborgs Stads försäkringsskydd gällande all försäkring, förutom pensions- och kollektivavtalsreglerade försäkringar, baserat på de olika

förvaltningarnas och bolagens behov.

Göta Lejon tar en del av försäkringsrisken och återförsäkrar sedan den kvarvarande risken. Premiesättningen utgår från en självkostnadsprincip. Premien ska täcka Göta Lejons kostnader för återförsäkring, skadekostnader samt driftskostnader.

Egendomsförsäkring

Egendomsförsäkring utgörs av försäkring av egendom inklusive ersättning för extrakostnader, hyresförluster och avbrott. Försäkringsvärdet uppgår till totalt 263 miljarder kronor (mdr). Göta Lejons självbehåll (självrisk) är mellan 5 miljoner kronor (mkr) och 17,5 mkr per skada. Resten täcks av återförsäkring. Maximalt försäkringsbelopp är 3 miljarder kr. Beloppet är satt efter stadens största risker. För naturskador och terrorism finns det en limit på 1 000 mkr vardera.

De största egendomskunderna mätt i premiekronor är Lokalförvaltningen, Göteborg Energi, Higab, bostadsbolagen, Idrott- och föreningsförvaltningen. Den totala egendomspremien för 2017 var 89 mkr.

Ansvarsförsäkring

Göta Lejons ansvarsförsäkring avser allmänt ansvar, konsultansvar, förmögenhetsbrott samt ansvarsförsäkring för ren förmögenhetsskada. Försäkringsbeloppet uppgår till ett maximalt belopp om 300 mkr för allmänt ansvar. Självbehållet (självrisk) för Göta Lejon är 5 mkr per skada. Den årliga ansvarspremien ligger på 14 mkr.

Spårvagnsförsäkring

Bolagets spårvagnsförsäkring omfattar ansvarsförsäkring, kaskoförsäkring samt garageförsäkring. Försäkringsbeloppet uppgår till ett maximalt belopp om 300 mkr för ansvarsförsäkringen. Självbehållet för Göta Lejon är 5 mkr per skada för ansvarsförsäkringen, 3 mkr per skada för kaskoförsäkringen och 17,5 mkr per skada för garageförsäkringen. Den årliga premien ligger på 8 mkr.

Fordonsförsäkring

Göta Lejon försäkrar kommunens fordon. Försäkringens omfattning är trafikförsäkring, vagnskadeförsäkring samt delkasko. För att hantera denna försäkring samarbetar bolaget med Göteborgs Stads Leasing AB som äger större delen av kommunens bilpark. Totalt försäkras cirka 4 400 fordon. Cirka 2 000 personbilar, 900 lätta lastbilar, 300 tunga lastbilar och drygt 300 elcyklar. Det sammanlagda självbehållet för trafikförsäkring uppgår till 5 mkr per skada. Återförsäkring för stora kaskoskador finns i återförsäkringsprogrammet för egendom. Den årliga motorpremien ligger på 14 mkr.

Olycksfallförsäkring

Försäkringen gäller för alla folkbokförda barn och elever i Göteborgs stad. Den gäller till och med det år de fyller 17 år eller så länge de går på gymnasiet. Försäkringen gäller dygnet runt, året runt. Försäkringsgivare är Protector. Den årliga premien är cirka 11 mkr.

Olycksfallförsäkring Speciell verksamhet

En olycksfalls- och ansvarsförsäkring för personer i speciell verksamhet. Det rör sig om grupper i kommunal regi, exempelvis ungdomar i arbetsmarknadsåtgärder, boende i familjehem, daglig verksamhet och volontärer. Försäkringsgivare är Protector. Den årliga premien är 0,2 mkr.

Tjänsteresa

Försäkringen skyddar samtliga anställda, förtroendevalda och praktikanter inom

Göteborgs Stad vid resa eller uppdrag utanför den ordinarie arbetsplatsen, som beordrats och bekostats av arbetsgivaren. Försäkringen gäller i hela världen och för alla typer av resor. Försäkringsgivare är If skadeförsäkring. Den årliga premien är 0,2 mkr.

VD- och styrelseansvar

Ansvarsförsäkring som ger samtliga VD:ar, styrelseledamöter och andra ledande befattningshavare skydd för det personliga betalningsansvaret som kan ställas som krav mot dem som individer för handlingar de vidtagit eller underlåtit att vidta för bolaget. Försäkringsgivare är Zurich. Den årliga premien är 0,2 mkr.

Försäkring av båtar

Göta Lejon handlar upp en båtförsäkring för stadens olika verksamheter. Försäkringen täcker kasko- och ansvarsskador. Försäkringsgivare är Trygg-Hansa. Den årliga premien är 0,7 mkr.

MÅL: Säkerställa och utveckla rätt produkt.

Aktiviteter

- En rutin för försäkringsteckningsprocessen har tagits fram som är antagen av VD. Samtliga försäkringspremier har behandlats för att säkerställa en rättvis premiefördelning. Under varje höst går bolagets kundansvariga igenom samtliga egendomspremier för att säkerställa att premien täcker bolagets kostnader för varje kund. Övriga försäkringspremier beräknas av UW-ansvarig (försäkringsansvarig). Därefter beslutar VD om samtliga premier inför det nya året.
- Ett högre försäkringsbelopp för naturskador har upphandlats av bolagets återförsäkrare och kommer att ingå i egendomsförsäkringsskyddet för 2018. Beloppet har höjts från 500 Mkr till 1 000 Mkr.
- Försäkringsbeloppet för terrorism har också höjts från 500 Mkr till 1 000 Mkr.
- Göta Lejon deltar i stadens gemensamma byggprocess. Göta Lejon har deltagit i projektet Stadengemensamma krav. Göta Lejon har kompletterat anvisningarna som avser försäkring.
- Bolaget utvärderar möjligheten att erbjuda skydd för miljöskada för hela staden.

2.1.1.3 Återförsäkring

Försäkrings AB Göta Lejon köper årligen återförsäkring för att klara av sina försäkringsåtaganden mot Göteborgs Stads förvaltningar och bolag. Göta Lejon tecknar återförsäkring utefter Göta Lejons Riktlinje för återförsäkring. Detta innebär bland annat att lägsta finansiella ratingkrav på en kontrakterad återförsäkrare är A-. I Göta Lejons återförsäkringsprogram finns följande återförsäkringar:

Egendom Staden

Försäkrat belopp är 2 miljarder kr, Göta Lejons självbehåll (självrisk gentemot återförsäkrarna) är 17,5 mkr per skada och 35 mkr i årligt aggregat. Maximal ersättning för naturskada är 1 000 mkr från 1 januari 2018.

Egendom Energi (Göteborg Energi och Renova)

Göteborg Energi och Renova har ett eget återförsäkringsprogram med ett försäkrat belopp på 2,5 miljarder kr, Göta Lejons självbehåll är 10 mkr per skada och 20 mkr i årligt aggregat.

Egendom Framtiden

Även bostadsbolagen inom Framtidenkoncernen har ett eget återförsäkringsprogram

med ett försäkrat belopp på 1 000 mkr från och med 1 januari 2018, Göta Lejons självbehåll är 5 mkr per skada och 5 mkr i årligt aggregat.

Terrorism

Terrorismskydd för Stadens egendom, försäkrat belopp är 1 000 mkr från 1 januari 2018.

Ansvar – allmänt ansvar inklusive järnvägsansvar

Försäkrat belopp är 300 mkr för såväl allmänt ansvar som för järnvägsansvar. Göta Lejons självbehåll är 5 mkr per skada och 15 mkr i årligt aggregat.

Ansvar – trafikansvarsförsäkring

Försäkrat belopp är 300 mkr, Göta Lejons självbehåll är 5 mkr per skada och 15 mkr i årligt aggregat.

Förmögenhetsbrott

Försäkrat belopp är 100 mkr, Göta Lejons självbehåll är 5 mkr per skada.

Spårvagn kasko

Egendomsförsäkring för spårvagnar när de rullar. Försäkrat belopp är 75 mkr. Göta Lejons självbehåll är 3 mkr per skada.

Upphandling av återförsäkringar

Fyra återförsäkringar upphandlades hösten 2017 för att gälla från och med 1 januari 2018: egendomsförsäkring för staden, egendomsförsäkring för Framtiden, terrorism samt förmögenhetsbrott. Upphandlingsform har varit konkurrenspräglad dialog och den har genomförts tillsammans med Willis Towers Watson.

Tre återförsäkringar har förnyats per 1 januari 2018 genom att utnyttja existerande avtals optionsår. Det gäller egendomsförsäkring energi (Göteborg Energi och Renova), ansvar samt spårvagn kasko.

Rating hos återförsäkrarna

Samtliga av Göta Lejons återförsäkrarens rating uppnår väl kraven i Göta Lejons Riktlinje för återförsäkring (minst A-). Statusen per 31 december 2017 visar att sex av Göta Lejons elva återförsäkrare har minst AA i rating och de övriga fem har A samt A+.

MÅL: Säkerställa och utveckla rätt produkt

Aktiviteter:

- I maj 2017 anordnade Göta Lejon en återförsäkrarkonferens där samtliga Göta Lejons nuvarande återförsäkrare var inbjudna. Fokus under två halvdagar var ”Risks in a developing city – Gothenburg is growing for a sustainable future”.
- Göta Lejon har tagit fram egna allmänna bestämmelser, Reinsurance Conditions 1:1, som från 1 januari kommer bifogas återförsäkringsavtalen. Detta för att skapa enhetlighet och tydlighet i återförsäkringsavtalen kring exempelvis premiebetalningar och jurisdiktion.
- Påbörjat processen med att undersöka behovet av miljöansvarsförsäkring för stadens verksamheter genom att tagit del av expertis på marknaden.

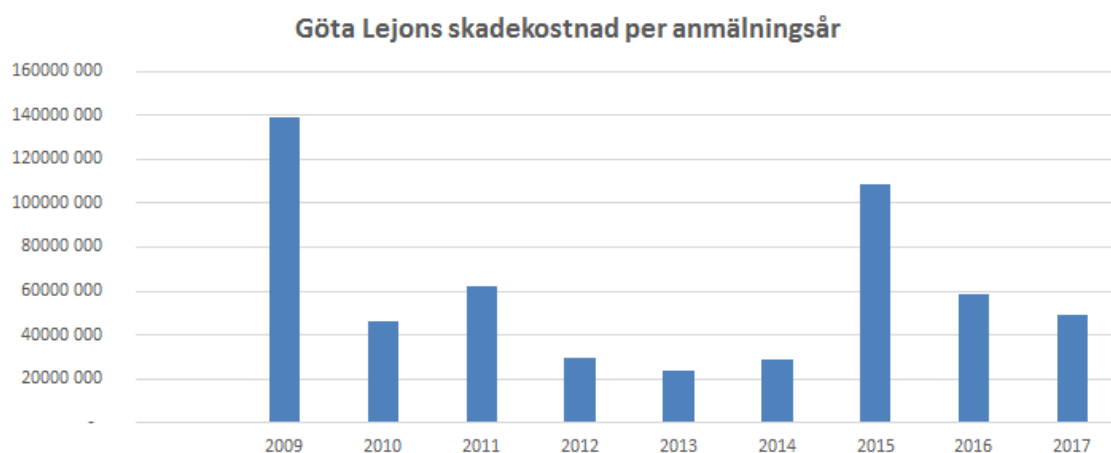
2.1.1.4 Skador

Bolagets skadekostnad per anmälningssår har minskat jämfört med 2016 och 2015 men ligger klart över nivåerna 2010-2014. Skadekostnaden för 2017 uppgick till 49 miljoner kronor (mkr). Bolagets försäkringsportfölj har utökats kraftigt i och med

försäkringspolicyn från och med 2014.

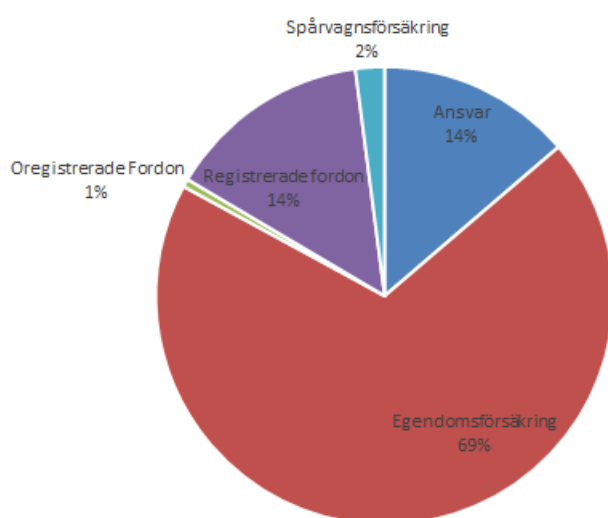
Åren 2009 och 2015 sticker ut i statistiken. 2009 inträffade den stora branden på Torslandaskolan på 108 mkr och 2015 brann det i Kortedala på Decemborgsgatan i en av Poseidons fastigheter. Den skadan slutade på 73 mkr.

Skadekostnaderna är efter avdragen självrisk och avdrag har inte gjorts för återförsäkring.



Egendomsskadorna står för 69 procent av skadekostnaden på 49 mkr 2017, ansvarsskadorna för 14 procent och motorfordonsskadorna för 14 procent.

Göta Lejons skadekostnad för skador anmälda 2017

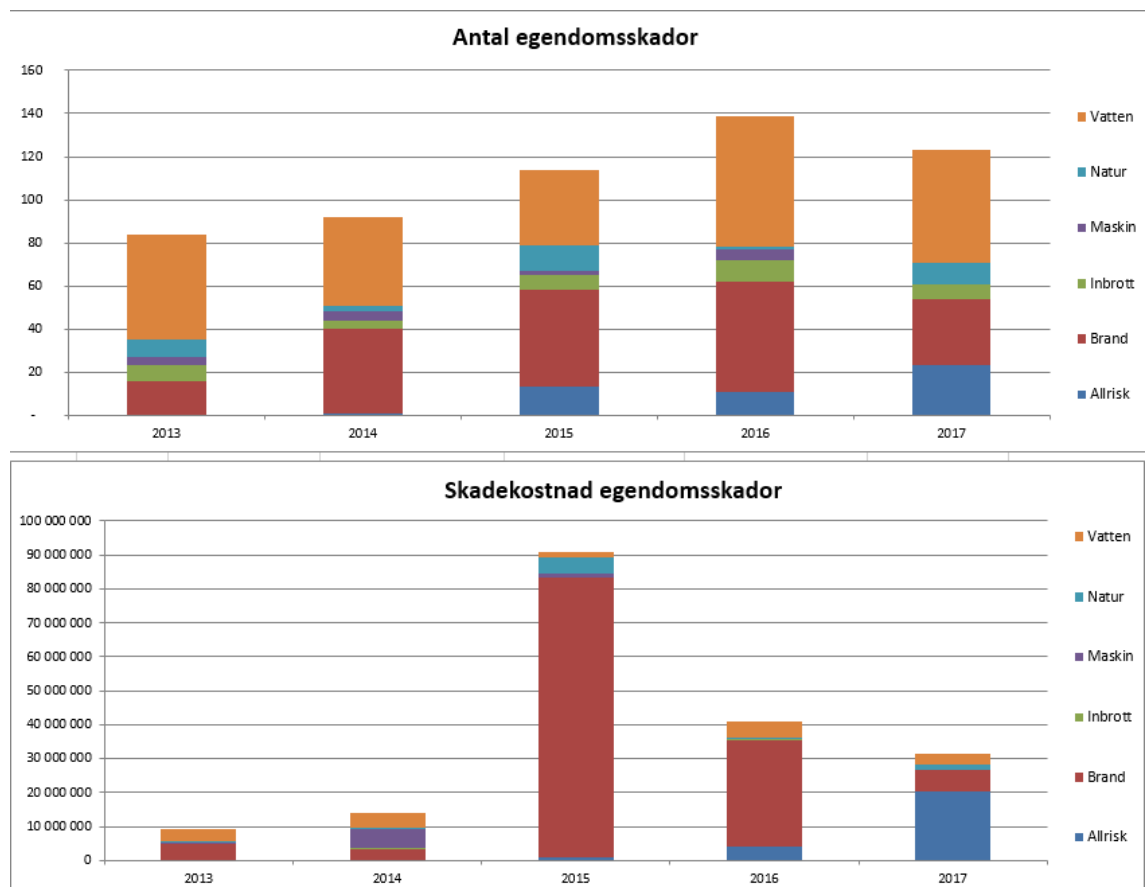


Egendomsskador

Under 2017 inträffade två större skador. En brandskada i Ryahamnen på Göteborg Energis förbränningsanläggning för pellets, Rya HVC. Total skadekostnad är uppskattad till 30 mkr. Göteborg Energi har en självrisk på 10 mkr. Göta Lejons självbehåll är 10 mkr och återförsäkrarna tar 10 mkr. Skadan har orsakats genom självantändning vid lossning av pellets till silo.

Kostnaden för branden i Higabs Villa Ramsäter beräknas uppgå till cirka 2 mkr. Byggnaden kommer att återställas för att byggas om till lägenheter.

Antalet skador har till antalet varit ungefär samma som 2015 och 2016, dock har kostnaderna minskat.



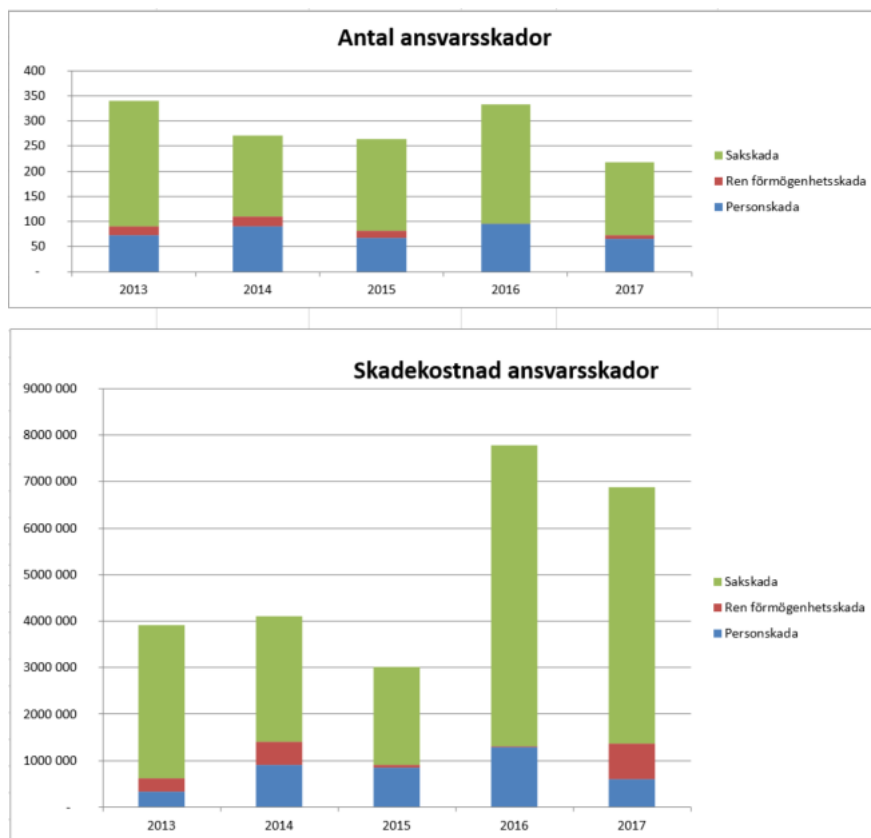
Ansvarsskador

Under 2017 har tre stora skador inträffat. En gäller krav från försäkringsbolag som gjort utbetalningar till hyresgäster på Decemborgatan. Utbetalning har gjorts med 1,5 mkr.

En skada har uppstått i Energihamnen på grund av försening av lastning/lossning av fartyg, s k demurrage. Kostnaden är 850 000 kr men beräknas kunna regressas från leverantör av utrustning till kajen.

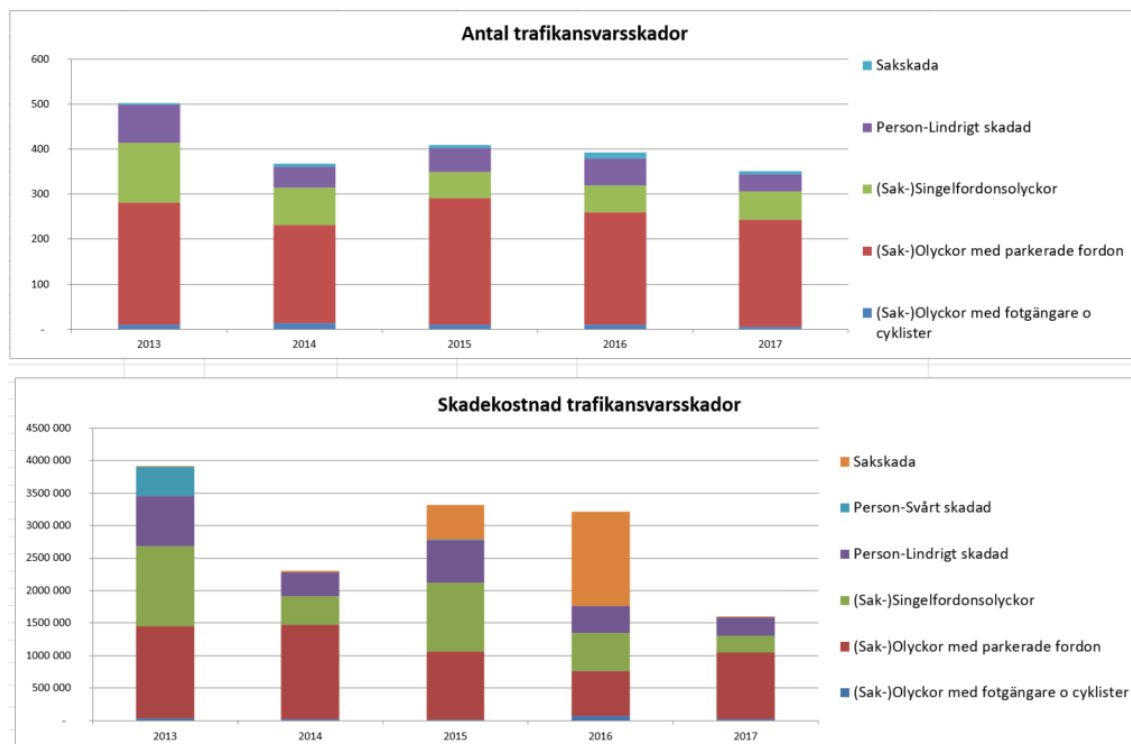
En ytterligare ren förmögenhetsskada beror på att kommunen anlitat en obehörig kontrollant vid besiktning av en entreprenad. Entreprenaden har sedan visat sig behäftad med ett stort antal fel som behöver åtgärdas. Kostnaden beräknas uppgå till 1 mkr.

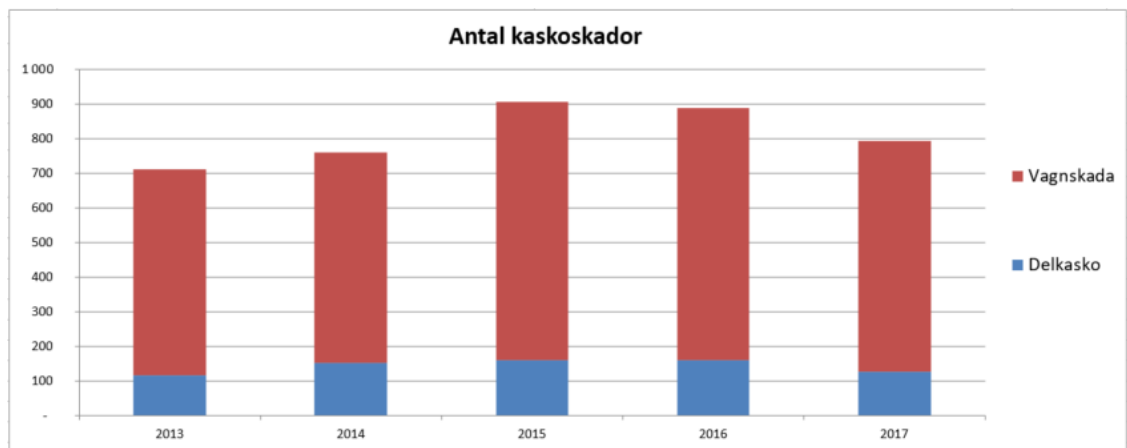
Ansvarsskadorna har minskat i antal mycket beroende på att Trafikkontoret nu själva reglerar mindre ansvarsskador. Kostnaden för ansvarsskador har dock ökat kraftigt 2016 och 2017.



Trafikansvars- och kaskoskador

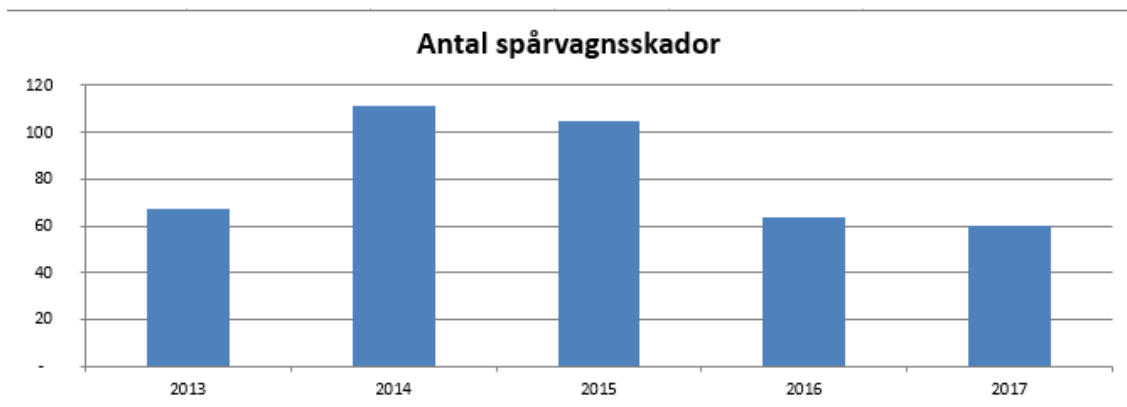
Under 2017 har kostnaden för trafikansvarsskador minskat. Samtliga skador har dock inte ännu rapporterats. Antalet kaskoskador och kostnaden för dessa har minskat något jämfört med föregående år.





Spårvagnsskador

Under 2017 har inga allvarliga olyckor inträffat och kostnaderna har minskat.



Pågående rättsprocesser kopplade till skador

I tvisten mellan Moderna Försäkringar och Försäkrings AB Göta Lejon, angående två spårvarnsoolyckor 2011, hölls huvudförhandling i Stockholms tingsrätt den 19 april 2017. Domen som var till Göta Lejons fördel har överklagats. Yttrande har lämnats till hovrätten och tid för huvudförhandling kommer att fastställas under våren 2018.

MÅL: Effektiv skadehantering i staden

Bolaget har under 2017 bedrivit ett effektiviseringsarbete med fokus på skadereglering. Arbetet har inneburit att man har gått igenom skadeprocesserna inom ansvar, egendom och motor och tagit fram ramverk för hur hanteringen effektivt och enhetligt ska genomföras. Projektet har nu avslutats och implementering har påbörjats och kommer att slutföras under Q1 2018 för samtliga områden.

2.1.1.5 Skadeförebyggande

Göta Lejon driver ett aktivt skadebegränsande och skadeförebyggande arbete där analys och uppföljning liksom tidig upptäckt och rätt åtgärd är viktiga delar. Genom att bolaget dessutom ger kunderna skadeförebyggande bidrag kan insatser styras dit de bäst behövs.

Viktiga dokument i arbetet är ägardirektiv för Göta Lejon samt försäkringspolicy och säkerhetspolicy för Göteborgs Stad. Göta Lejon ska aktivt medverka och vara en av de drivande i stadens gemensamma säkerhetsarbete. För att det skadeförebyggande arbetet ska fungera väl måste varje förvaltning eller bolag ha en säkerhetschef eller motsvarande. Genom regelbundna och dokumenterade kundbesök med både säkerhetsansvarig och försäkringsansvarig hos kund följer Göta Lejon upp i vilken utsträckning stadens förvaltningar och bolag följer policyn och försäkringsvillkorens krav, samt hur kundernas försäkringslösningar stämmer överens med deras behov.

MÅL: Hög medvetenhet om riskhantering i staden

Aktiviteter:

- Göta Lejon bedriver ett projekt för definiering och förbättring av besiktningsarbetet. I detta projekt ingår att ta fram en besiktningsmanual vilket pågått under hela 2017. I manualen förtydligas roller och genomförandet av riskbesiktningar. Arbetet fortsätter 2018.
- Bolaget har startat ett projekt angående mätning av kvaliteten i stadens riskhanteringsarbete. I projektet ingår en projektgrupp på Göta Lejon och bolagets ledningsgrupp har beslutat om en plan för arbetet. Arbetet fortsätter 2018.
- Ett antal kommunikationsaktiviteter har genomförts under året. Vid vårkonferensen, som genomfördes den 10/5, gjordes en utblick mot framtidens risker. Innehållet kretsade kring cyberrisker, extremt väder och brandskydd i en ny tid. Ett koncept för seminarier för fastighetsförvaltare med temat ”vad händer vid en skada” har tagits fram. Seminariet har hållits vid två tillfällen. Ett seminarium om risker och trähus genomfördes den 10/10.
- Göta Lejon har medverkat i stadens samverkansgrupp för tunnlar samt i stadens samverkansgrupp för passersystem.

MÅL: Tydligt fokus på risk management

Aktiviteter:

- Riskbesiktningar har genomförts efter riskbesiktningsplan, se vidare beskrivning under avsnittet "Göta Lejons skadeförebyggande program" nedan.

- Skadeförebyggande bidrag har delats ut till ett belopp av cirka 4 miljoner kronor (mkr), se vidare beskrivning under avsnittet "Skadeförebyggande bidrag" nedan.
- Göta Lejon bedriver sedan hösten 2016 ett skadeförebyggande projekt med Lokalförvaltningen och SDF Västra Hisingen. Syftet är att göra en nulägesanalys av brand- och säkerhetsfrågorna samt ta fram förslag på hur säkerheten och tryggheten kan förbättras. I projektet har under året riskbesiktningar och trygghetsbesiktningar genomförts på de sju skolor med högstadium som finns i stadsdelen. Vidare har uppföljningsmöten genomförts på samtliga skolor, där resultaten från besiktningarna med tillhörande rekommendationer har diskuterats. Uppföljningarna har resulterat i handlingsplaner. Målet är att öka fokus på hur skolors säkerhet påverkas av dess utformning, både avseende brandsäkerhet och situationell brottsprevention. Projektet slutförs 2018.
- Tillsammans med Göteborgs Spårvägar har riskanalyser genomförts på spårvagnshallarna i Majorna och Rantorget. Dessa analyser är en fortsättning på avbrottsanalyserna som genomfördes 2015-2016. Riskanalyserna har resulterat i ett antal förslag till åtgärder för att minska riskerna för spårvagnshallarna. Arbetet följs upp 2018.
- Fem av åtta riskbesiktningar i projektet om riskklassificering, som drivs tillsammans med Poseidon, är genomförda. Projektet fortsätter under 2018.
- Den 22/3 hölls ett seminarium angående incidentrapportering. Förutom deltagande från Göta Lejon närvarade även Samhällsskydd och beredskap, Social resursförvaltning och Intraservice. S:t Erik Försäkring i Stockholm var inbjudna och berättade om hur de arbetar med incidentrapportering. Därefter presenterade AFA Försäkring sitt system "IA". Intraservice har därefter från stadsledningskontoret fått i uppdrag att genomföra en förstudie avseende systemet. Göta Lejon bidrar med kunskap i denna studie.

Göta Lejons skadeförebyggande program

Göta Lejons skadeförebyggande program innehåller en besiktningsplan för alla försäkrade objekt med ett värde över 150 mkr. Dessa objekt kommer att riskbesiktigas vartannat till vart femte år. Ju högre värde desto tätare intervall. Syftet är att få en bild av risker, verksamhet och annat som kan vara av försäkringsintresse, samt att identifiera lämpliga åtgärder som kan förbättra riskbilden. Resultatet av besiktningarna går igenom av Göta Lejon och respektive kund där även skadeförebyggande åtgärder identifieras och följs upp. Göta Lejon har även förmedlat resultat från riskbesiktningar till Räddningstjänsten, som inkluderat detta i sitt utbildningsmaterial.

Under året genomfördes totalt 34 riskbesiktningar. Upphandlade ramavtalsleverantörer har använts för samtliga besiktningar, som fördelats enligt nedan:

- Egendom staden: 20 genomförda
- Bostäder: 7 genomförda
- Energi: 7 genomförda

Skadeförebyggande bidrag

Det skadeförebyggande arbetet sker dels genom egen medverkan från Göta Lejons personal men även genom så kallat skadeförebyggande bidrag. Syftet med bidraget är att genom olika riktade insatser förebygga skador. Från 1991 till och med 2017 har bolaget lämnat cirka 134 mkr i skadeförebyggande bidrag. Bidraget för år 2017 blev cirka 3,5 mkr. En sammanställning över vilka förvaltningar/bolag som fått bidrag samt vilka typer av åtgärder som genomförts återfinns i nedanstående tabeller.

Förvaltning/bolag	Summa bidrag (kr)
Räddningstjänsten Storgöteborg	1 462 000
Lokalförvaltningen	586 688
SDF Västra Göteborg	380 000
SDF Centrum	200 000
Kulturförvaltningen	190 000
SDF Örgryte-Härlanda	122 000
Fastighetskontoret	100 000
Higab	100 000
SDF Askim-Frölunda-Högsbo	98 000
SDF Angered	85 000
SDF Västra Hisingen	85 000
Kretslopp och vatten	50 000
SDF Majorna-Linné	35 365
SDF Östra Göteborg	3 313
Totalsumma	3 497 366

Typ av åtgärd	Summa bidrag (kr)
RISK/Du behövs!	1 462 000
Belysning/staket	624 303
Passerkontroll/lås/galler	340 000
Kamera	230 365
Brandlarm	210 000
Allmänt förebyggande	160 000
Röjning	106 385
Inbrottslarm	100 000
Vattenlås/vattenskydd	96 000
Extrabevakning	88 313
Analysarbete	50 000
Säkerhet/risk/brottsförebyggande	30 000
Totalsumma	3 497 366

Göta Lejon lämnar bidrag till Räddningstjänstens förebyggande verksamhet ”Du behövs!” som ges till samtliga femteklassare i Göteborg. Utbildningen startade 2008. Där ingår även konsekvenslektioner och konsekvensamtal, som betyder att räddningstjänsten efter brandtillbud på en skola erbjuder lektioner eller samtal i samverkan med skolans rektor. Konsekvensamtal genomförs av speciellt erfarna och utbildade medarbetare tillsammans med barn eller ungdomar som anlagt brand eller misstänks ha anlagt brand.

Mycket skadeförebyggande arbete sker genom implementering av olika typer av fysiskt skydd. En väsentlig faktor är att olika larmsystem för tidig upptäckt installeras och underhålls. Göta Lejon stödjer kundernas installation av brand- och inbrottslarm i såväl skolor/förskolor som idrotts-, kultur- och industribyggnader. Omfattningen av dessa tidigt upptäckande system har bidragit till att minimera omfattningen av brandskador och därmed kostnaden för inträffade bränder.

Förbättrad belysning kan i många fall vara lämplig åtgärd som både ökar trygghet och säkerhet. Under 2017 har flera bidrag lämnats till belysningsåtgärder, till exempel på förskolor, boenden och kulturhus.

Bidrag har under året även lämnats till exempelvis installation av säkerhetshöjande

åtgärder såsom lås och passersystem, kameraövervakning och röjningsarbete.

Skadeanalys Göteborgs Stad

Försäkrings AB Göta Lejon har i uppdrag att redovisa stadens totala skadekostnader. Göta Lejon samlar varje år in uppgifter om egendomsskador och kostnaden för dessa från samtliga förvaltningar och bolag i Göteborgs Stad.

Förvaltningar och bolag redovisar själva till Göta Lejon kostnaden för skador under självrisk. Beroende på försäkringslösning ligger denna gräns på antingen 2-5 basbelopp, 250 000 kr eller 1 000 000 kr. För skador som överstiger denna nivå, för respektive förvaltning eller bolag, hämtar Göta Lejon uppgifter i försäkringssystemet Lejonet.

Göta Lejon sammanställer uppgifterna enligt nedan:

- Total skadekostnad (summan av ovanstående, dvs förvaltningarnas och bolagens egna uppgifter samt uppgifter från Lejonet)
- Skadekostnad under självrisk (förvaltningarnas och bolagens egna uppgifter) uppdelat på
 - Stadsdelar
 - Övriga förvaltningar och bolag
- Skadekostnad över självrisk (uppgifter från Lejonet)

Denna ”årsstatistik” visar hur skadekostnaderna för egendomsskador i Göteborgs Stad utvecklar sig över tid och fördelas mellan olika skadetyper. Det är viktigt att påpeka att årsstatistiken används just för detta ändamål, och inte i jämförelse med andra redovisningar av skador. Göta Lejons redovisning av skador (se tidigare avsnitt) redovisar kostnader från andra nivåer än vad årsstatistiken gör. Årsstatistiken är dessutom en ögonblicksbild som exempelvis inte tar hänsyn till förändrad reservsättning. Detta gör att siffrorna skiljer sig från de i skaderedovisningen.

Det kan också finnas variationer i hur förvaltningar och bolag bokför och inhämtar skadekostnader under självrisk. Vissa förvaltningar/bolag vittnar om svårigheter att inhämta uppgifter då kostnader inte alltid bokförs som skadekostnader. Kostnaderna kan också i vissa fall ha bokförts som skador medan de i andra sammanhang bokförs som driftskostnader. Dessa felkällor är utanför Göta Lejons kontroll.

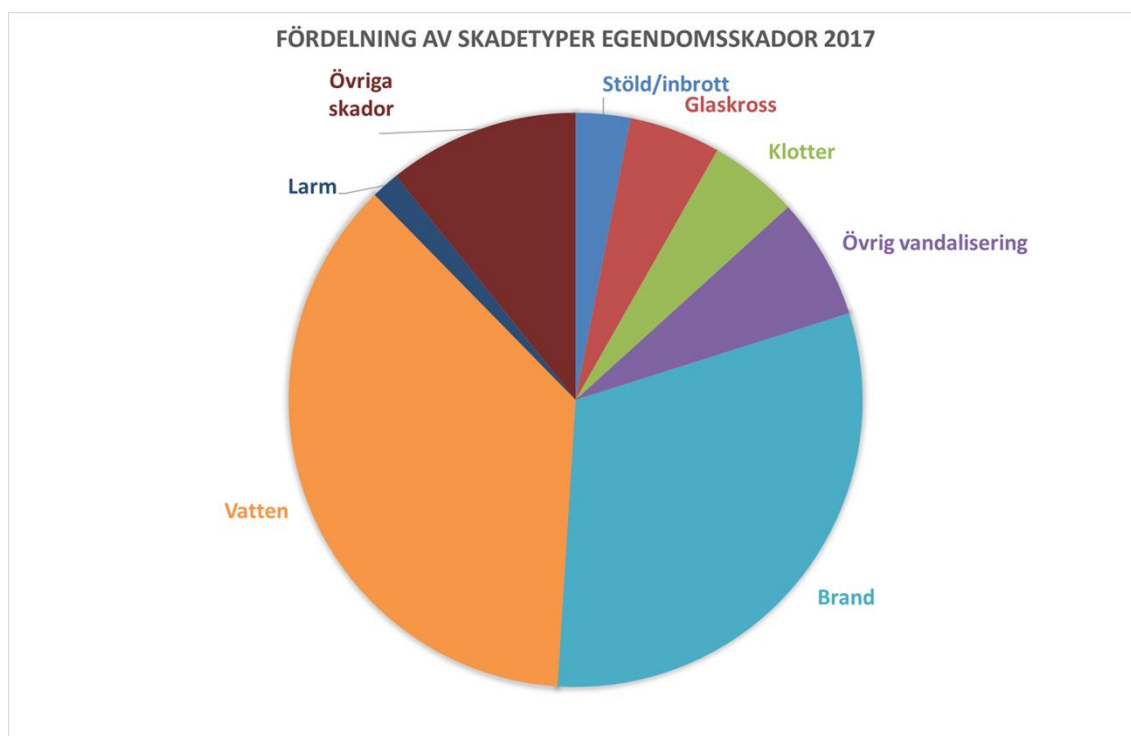
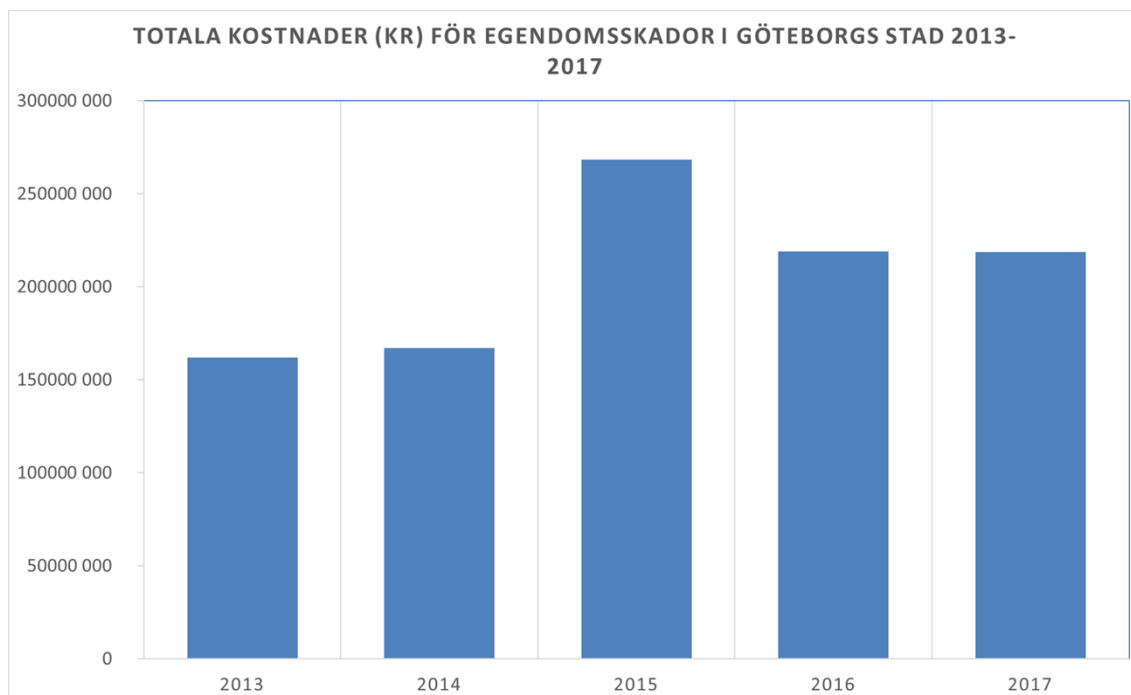
Total sammanställning av samtliga uppgifter återfinns i bilagan ”Årsstatistik 2017”. Årets sammanställning baseras på inrapporterade uppgifter från samtliga 47 rapporterande förvaltningar/bolag.

Den totala skadekostnaden 2017 uppgick till cirka 218 mkr vilket är på samma nivå som 2016.

Bränder stod för cirka 67 mkr, knappt en tredjedel av den totala skadekostnaden. Vattenskador kostade cirka 80 mkr, motsvarande 37 procent av de totala skadekostnaderna.

En samlad analys av totala skadekostnaden, över och under självrisk, visar att bränder är den huvudsakliga orsaken till stora enskilda skadekostnader, men de står inte för den största andelen av den totala skadekostnaden. Den största andelen står istället vattenskadorna för eftersom de ger stora kostnader både över och under självrisk.

Kostnader relaterade till brott såsom skadegörelse, stöld och inbrott orsakar också stora kostnader totalt sett men dessa händelser är huvudsakligen under självrisk.



Skadekostnader under självrisk

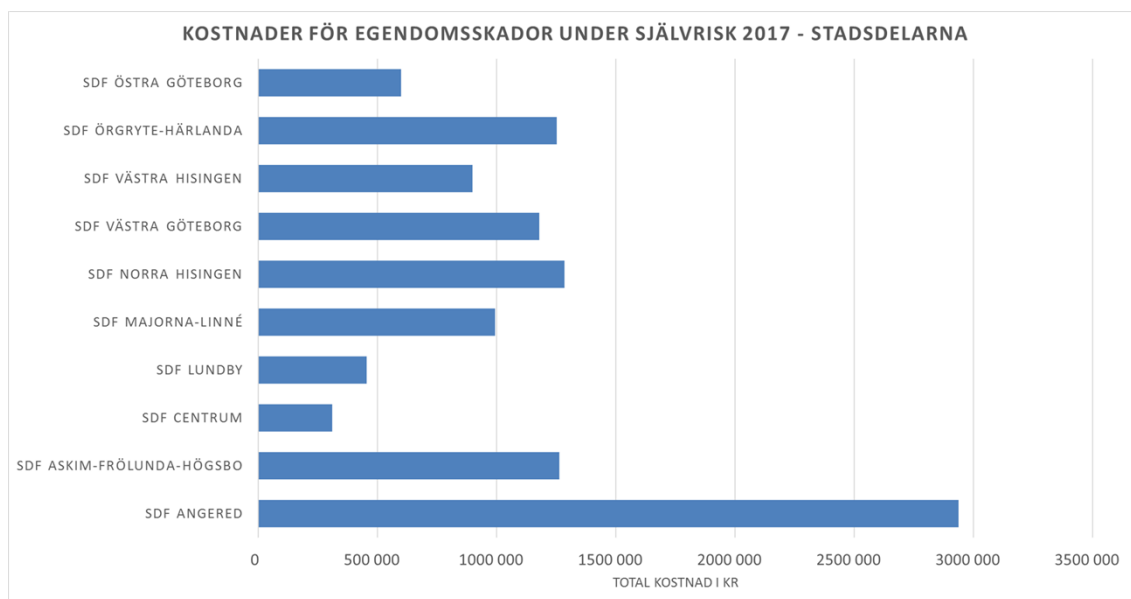
Stadsdelarna

Stadsdelarnas skadekostnader ligger på 11,8 mkr, en ökning med cirka 300 000 kr. Den största delen är skadegörelse i form av glaskross, klotter och vandalisering. Dessa kostnader utgör 67 procent av stadsdelarnas totala skadekostnader. Liksom 2015 och 2016 står glaskross för ungefär hälften av skadekostnaderna. Kostnaderna för glaskross har också ökat, med cirka 160 000 kr. Denna utveckling har pågått ett par år. Även kostnaderna för vandalisering ökade under 2017.

Högst skadekostnader hade SDF Angered med drygt 2,9 mkr under självrisk. SDF Askim-Frölunda-Högsbo, SDF Västra Göteborg, SDF Norra Hisingen och SDF

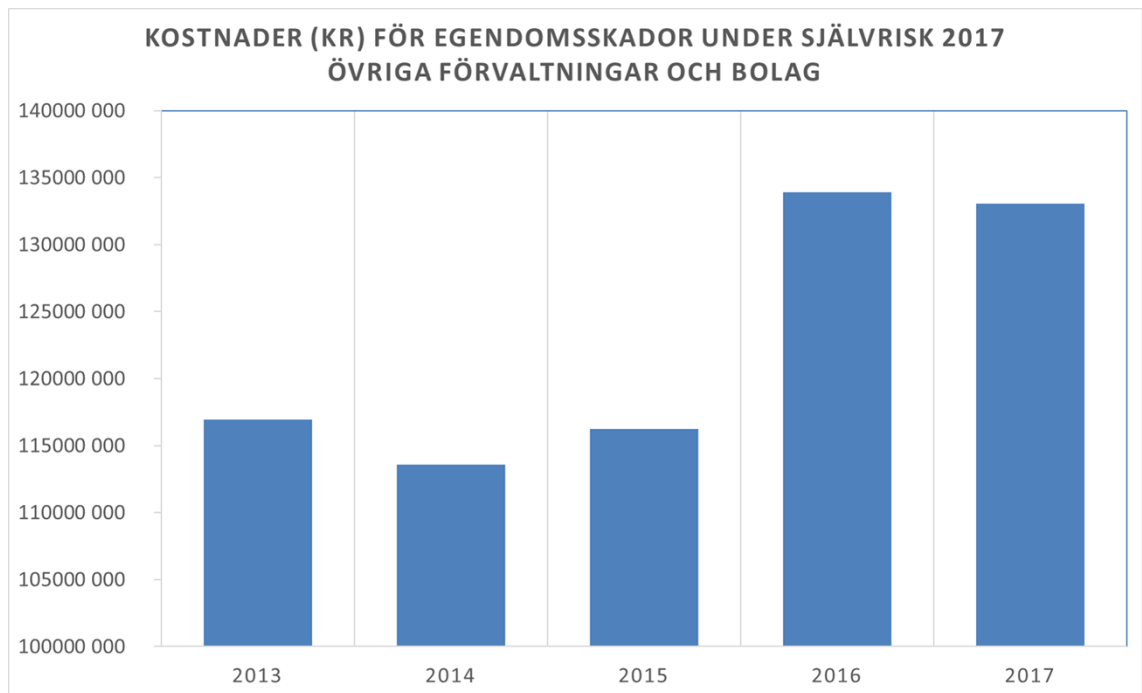
Örgryte-Härlanda hade cirka 1,2 mkr i skadekostnad vardera.

Lägst skadekostnad hade SDF Centrum och SDF Lundby rapporterat, cirka 300 000 - 450 000 kr.

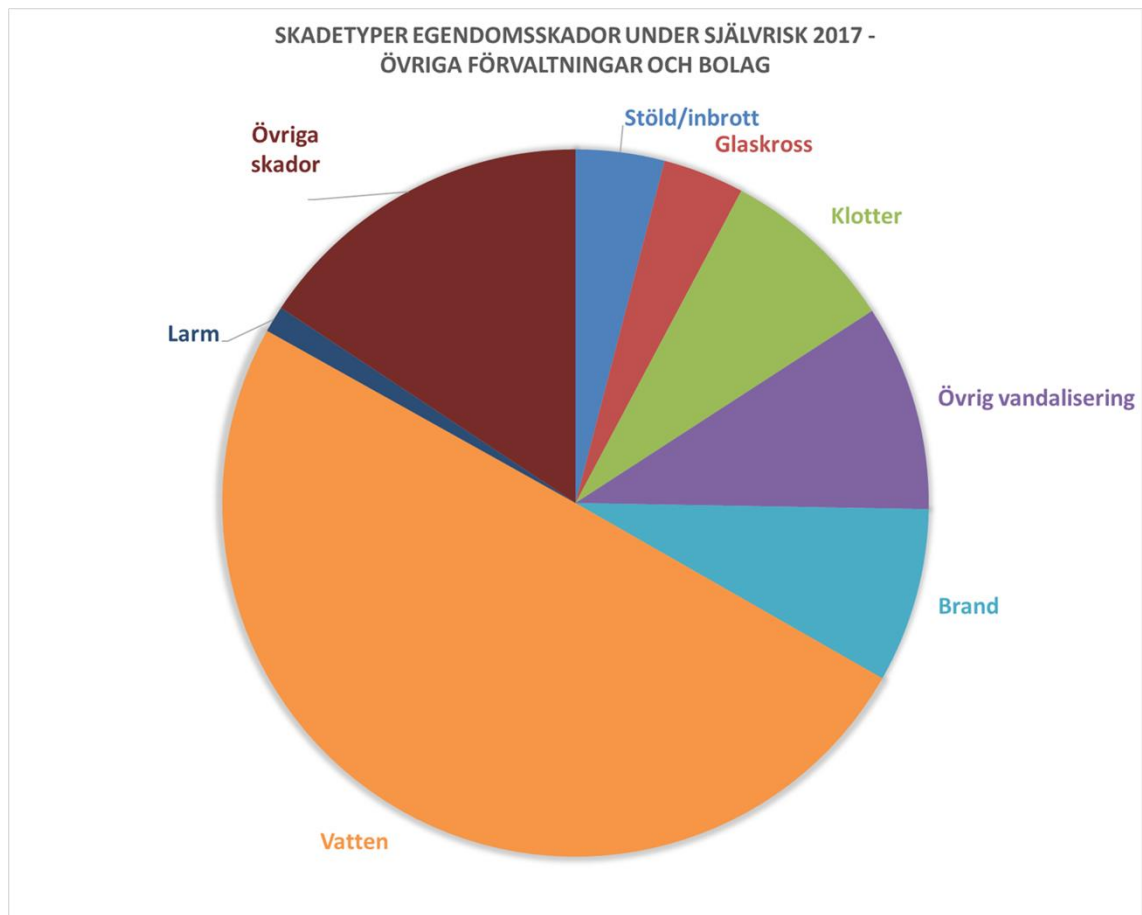


Övriga förvaltningar och bolag

Skadekostnaderna under självrisk uppgick till 133 mkr under 2017 vilket är på samma nivå som 2016.



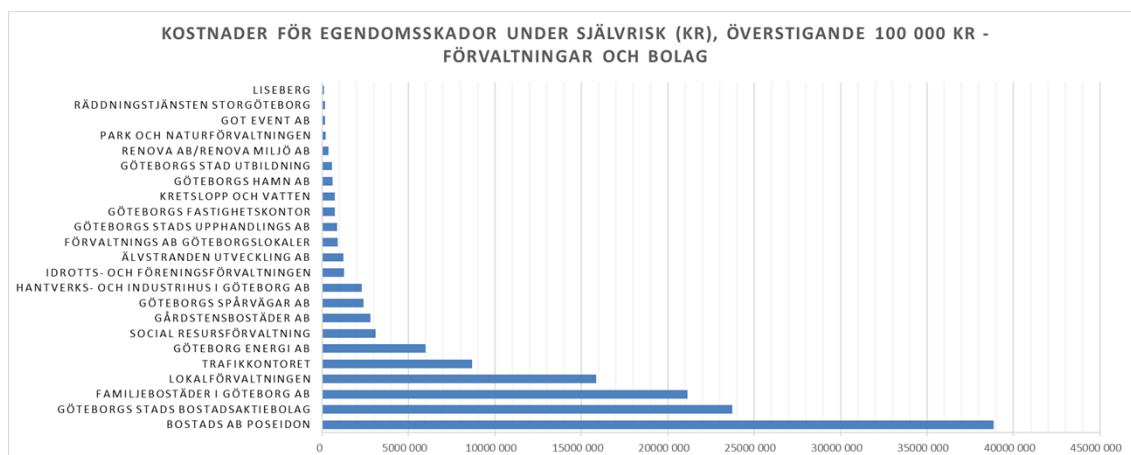
Den enskilt största posten är vattenskador som kostade cirka 66 mkr, de står för hälften av skadekostnaderna under självrisk. Efter vattenskadorna är övriga skador den största posten. Övriga skador, som t ex omfattar maskinskador, kostade ca 21 mkr. Glaskross, klotter och vandalisering stod tillsammans för ca 28 mkr.



Högre skadekostnader under självrisk rapporteras av tre av de fyra bostadsbolagen, nämligen Poseidon, Bostadsbolaget och Familjebostäder. Dessa tre bolag har kostnader över 21 mkr. Även Lokalförvaltningen rapporterar höga kostnader, överstigande

15 mkr.

Stora öknings i skadekostnader, från ca 2 mkr och uppåt, har Bostads AB Poseidon, Familjebostäder och Higab. Störst minskning i skadekostnader stod Trafikkontoret för, ca 10 mkr, samt Förvaltnings AB Göteborgslokaler och Lokalförvaltningen, ca 6 mkr vardera.



Förvaltningarnas och bolagens skadekostnader över självrisk

Den totala skadekostnaden för skador över självrisk (för de fyra bostadsbolagen avses här skador överstigande 250 000 kr) ligger på samma nivå som föregående år, cirka 74 mkr jämfört med cirka 73 mkr 2016. Detta innebär att den årliga skadekostnaden över självrisk är cirka 28-36 mkr högre än kostnaderna under åren 2012-2014.

Branden på Rya HVC som Göteborg Energi drabbades av i mars kostade 30 mkr.

Under 2017 står brandskador för 76 procent av skadekostnaderna för skador över självrisk. Vattenskador står för 18 procent och övriga skador för 3 procent.

Förutom Göteborg Energi är det framförallt Poseidon, Familjebostäder, Bostadsbolaget, Higab och Lokalförvaltningen som har stora skadekostnader över självrisk.

Analys och uppföljning av statistik

Av stor betydelse för det skadeförebyggande arbetet är kunskapen om vad som inträffar, händelsernas orsaker och kostnader. Göta Lejon arbetar därför aktivt med analysarbete och uppföljning av skador och händelser inom alla försäkringsområden.

Brandstatistik, exklusive Framtidenkoncernen

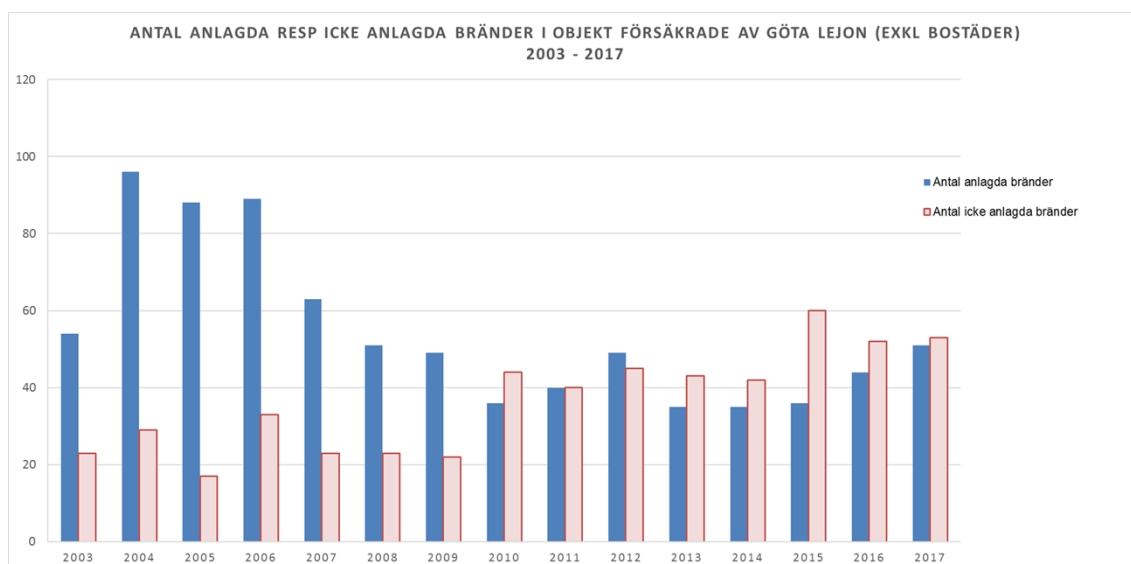
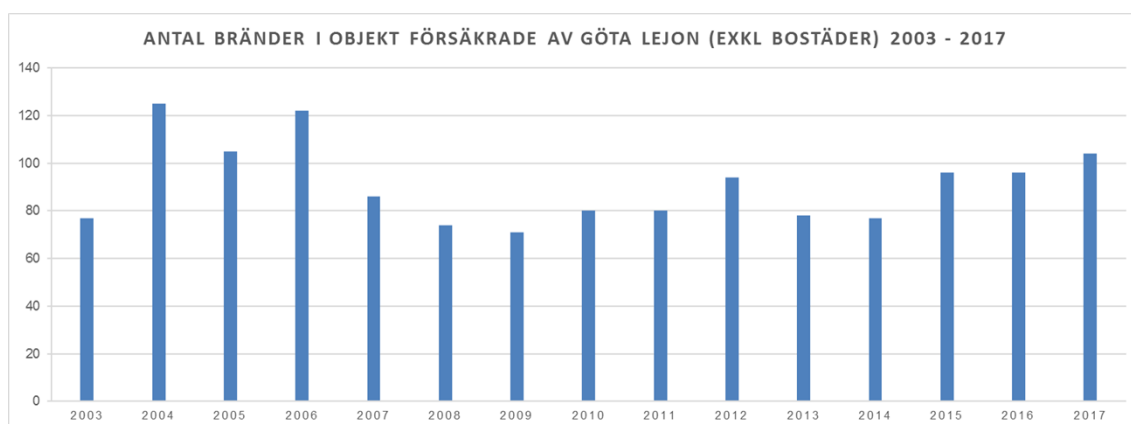
Göta Lejon analyserar månadsvis statistik baserad på Räddningstjänstens insatsrapporter. Objekt som försäkras av Göta Lejon väljs ut bland rapporterna och statistik om brandtillbud tas fram. I statistiken ingår både bränder som rapporterats som försäkringsskador och mindre händelser som orsakat liten eller ingen skada. Den kostnad som redovisas nedan baseras på verklig skadekostnad avseende de händelser som orsakat en försäkringsskada. För de mindre händelserna har skadekostnaden uppskattats av Göta Lejon. I den totala uppskattade skadekostnaden är således felmarginalen liten.

Sammanställning bränder 2017 i egendom tillhörande Göta Lejons kunder, exkl Framtiden

Verksamhet	Totalt antal brandtillbud	Andel av totalt antal tillbud	Uppskattad skadekostnad (kr)	Antal anlagda bränder	Antal bränder över 5 bb*	Skadekostnad över 5 bb*	Upptäckt av automatlarm	person
Total	104	100%	35 980 584	51	7	34 884 584	78	20
<i>varav</i>								
Skolor	49	47%	915 000	43	-	-	39	6
Förskola	5	5%	17 000	5	-	-	2	3
Äldreboende	8	8%	40 000	-	-	-	6	1
Idrottsanläggning	0	0%	-	-	-	-	0	0
Idrottsarena	0	0%	-	-	-	-	0	0
Bostäder	3	3%	517 000	1	1	515 000	0	3
Övriga boenden	26	25%	1 664 678	2	2	1 572 678	22	4
Övriga	13	13%	32 826 906	-	4	32 796 906	9	3

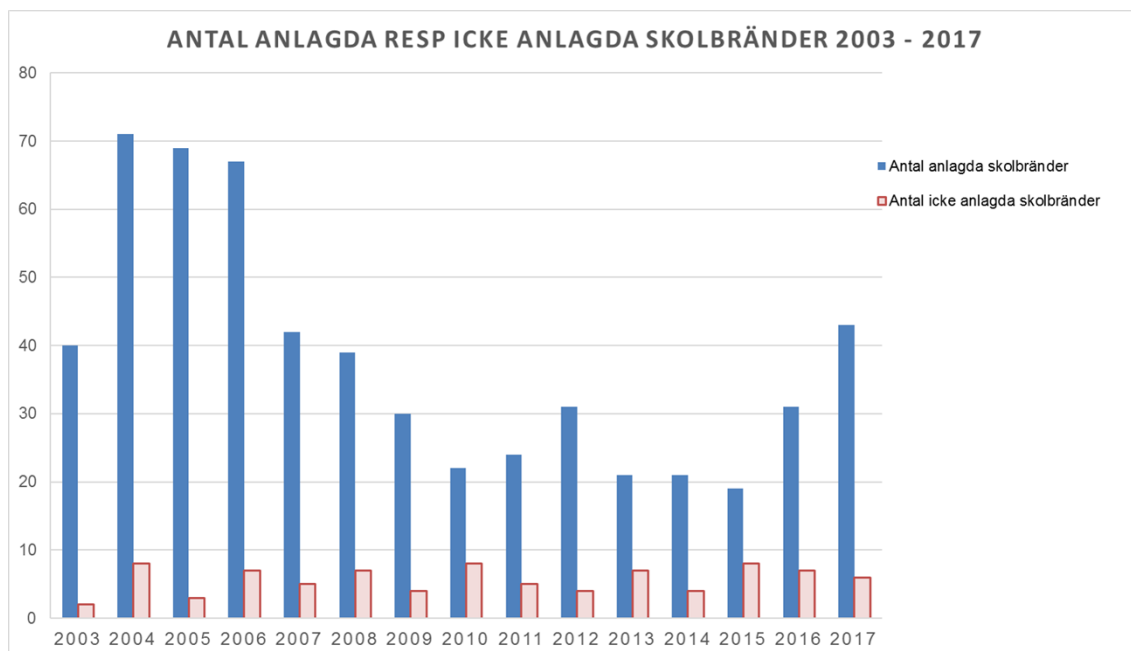
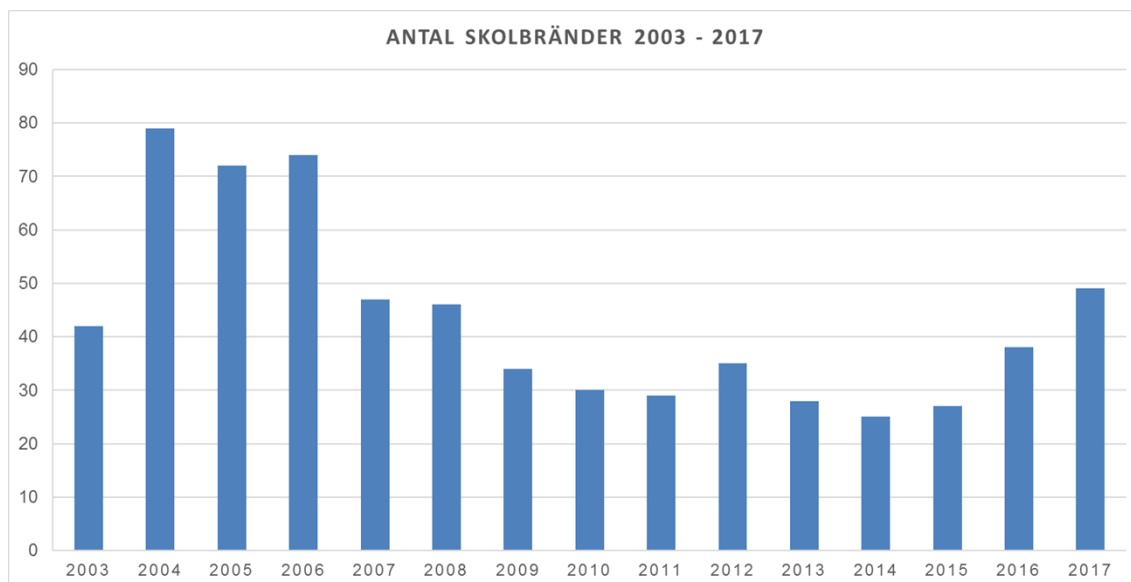
* bb=basbelopp 5 bb, ca 222 000 kr

Vid årets slut hade 104 brandincidenter inträffat i egendom tillhörande Göta Lejons kunder, Framtidenkoncernen ej inräknat. Detta är en ökning med 8 incidenter jämfört med 2016 och 2015. Av incidenterna var 51 anlagda, motsvarande 49 procent. Föregående år var andelen 46 procent. 75 procent av bränderna upptäcktes med hjälp av brandlarm som är direktkopplade till larmcentral.



Sju bränder kostade mer än fem prisbasbelopp. Med de uppskattade kostnaderna beaktade ligger den totala kostnaden för bränderna på cirka 36 mkr. Branden på Rya HVC stod för 30 mkr.

Under 2017 inträffade 49 bränder på skolor. Antalet skolbränder har ökat sedan 2014. Skolbränder står för 47 procent av alla brandincidenter. Av skolbränderna var 88 procent anlagda. Kostnaderna var dock avsevärt lägre än föregående år.



Boenden stod, liksom 2015 och 2016, för 25 procent av totala antalet bränder.

Brandstatistik Framtidenkoncernen

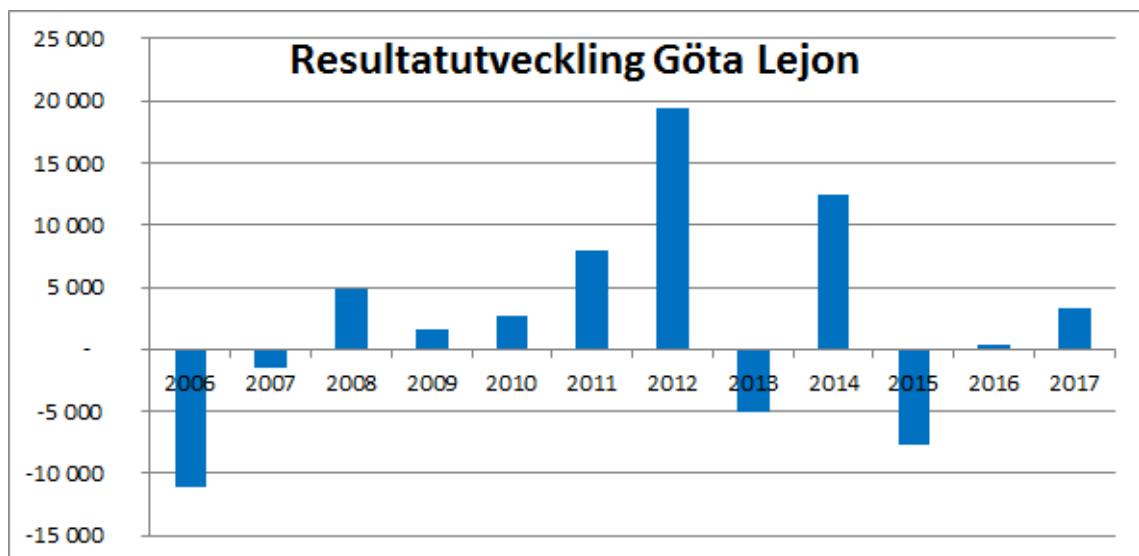
På samma sätt som ovan sammanställer Göta Lejon månadsvis statistik baserat på Räddningstjänstens insatsrapporter för Framtidenkoncernens bostadsfastigheter. De fastigheter som försäkras av Göta Lejon väljs ut bland rapporterna och statistik om brandtillbud tas fram. I statistiken ingår både bränder som rapporterats som försäkringsskador och mindre händelser som orsakat liten eller ingen skada. Någon kostnadsuppskattning görs ej avseende dessa bränder. I Framtidenkoncernens fastigheter inträffade 170 brandincidenter under 2017. Hälften av dessa startade i kök. 94 procent av dessa inträffade i så kallat vanligt boende (ej trygghetsboende eller andra typer av boenden).

Bränder i Framtidenkoncernens fastigheter 2017		Total	Andel i
Startplats		antal	%
Total		170	100%
Kök		87	51%
Källare (ej boyta)		5	3%
Förråd (ej fristående)		3	2%
Trapphus		18	11%
Sovrum/sovsal		8	5%
Vardagsrum		4	2%
Soprum/sopnedkast		10	6%
Altan, balkong		11	6%
Badrum		0	0%
Vind (ej boyta)		1	1%
Övriga		23	14%

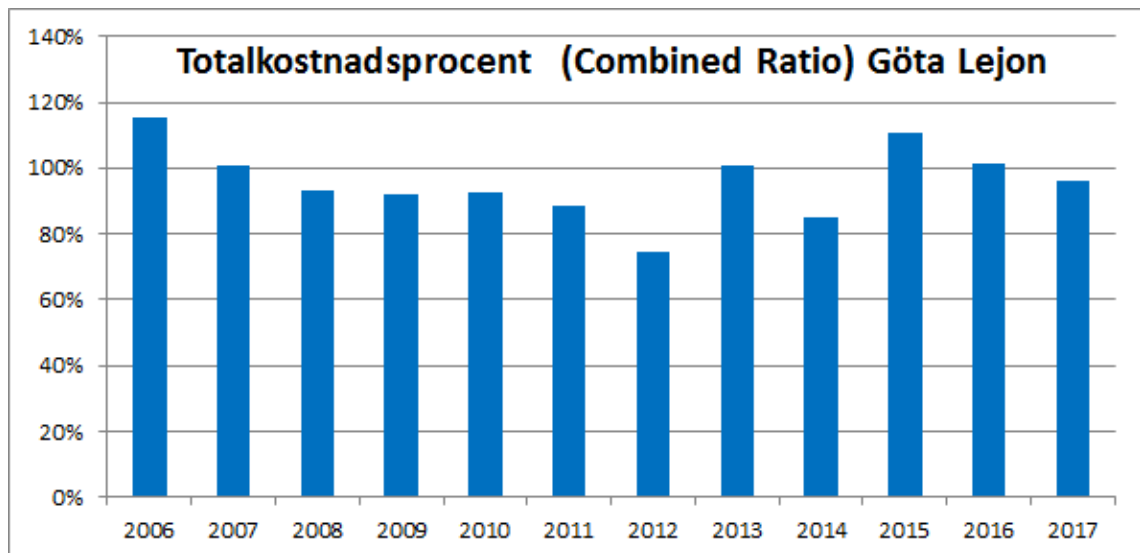
2.1.1.6 Ekonomi Administration IT

Göta Lejon gör en vinst på 3,3 miljoner kronor (mkr) före dispositioner och skatt. Det är 2,1 mkr mer än budgeterat. Sex större skador, över 0,5 mkr, har inträffat under året. Den största belastar bolagets resultat med 10 mkr. Se även avsnitt 2.2.

Göta Lejons resultat varierar kraftigt över åren. Skadefallet bestämmer resultatnivån. För stora enskilda skador finns det återförsäkring som skyddar bolaget mot stora förluster.



Totalkostnadsprocenten för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) ligger på 96 procent för 2017. Det betyder att skadekostnaderna och driftskostnaderna utgör 96 procent av premien efter avgiven återförsäkring och att bolaget därför gör en mindre vinst. Bolaget strävar efter att ligga så nära 100 procent som möjligt, d v s att varken göra vinst eller förlust. Om totalkostnadsprocenten ligger klart över 100 procent gör bolaget en förlust. Se totalkostnadsprocenten för perioden 2006-2017 nedan.



Bolagets solvenskvot, d v s det egna kapitalet ställt i relation till kapitalkrav enligt det nya Solvens II-regelverket är 182 procent. Bolagets styrelse har bestämt att solvenskvoten ska ligga mellan 150 och 250 procent av kapitalkravet.

MÅL: Påvisbar kostnadseffektivitet i staden

Aktiviteter

- En tydlig uppföljning av totalkostnadsprocenten görs kontinuerligt under året och rapporteras månadsvis till bolagets styrelse.

MÅL: System som stöttar verksamheten och ledningen

Aktiviteter

- Bolaget har under året arbetat med att sätta upp det nya försäkringssystemet INSMAN som beräknas tas i drift under februari 2018. Projektet startade redan 2015 och upphandlingen var klar hösten 2016. Investeringen ligger på cirka 7 mkr och kommer att skrivas av under en femårsperiod. Projektet har tagit mycket tid av bolagets personal, nästan två heltidstjänster har använts i projektet under 2017. En extern projektledare har också lagt ned mycket tid. Bolaget räknar med att det nya systemet kommer att kunna drivas till en betydligt lägre kostnad än nuvarande system.
- Årsrapporteringen till Finansinspektionen enligt det nya regelverket Solvens II gjordes i maj.
- Göta Lejon har tagit fram en ny dokumenthanteringsplan. Ett arbete som påbörjades redan 2015.
- Införandet av Office 365 gjordes i maj.

2.1.1.7 Kommunikation

Mål: Utveckla vår kommunikationsplattform

Aktiviteter

- **Digital kommunikation.** Merparten av innehållet på Göta Lejons gamla webbplats flyttades i början av januari till en ny temasida på stadens intranät – ”Försäkringar i staden”. Den riktar sig enbart till Göta Lejons kunder och andra berörda inom Göteborgs Stad. En mindre del av innehållet migrerades till goteborg.se så att medborgarna lätt kan nå relevant information om framförallt barn- och elevförsäkringen. Göta

Lejon startade i januari 2017 också en ”bolagssida” på goteborg.se med viktig basinformation om företaget. Bland annat rapporter, styrdokument, protokoll, kontaktuppgifter och information om styrelsen och bolagets organisation. Sidan riktar sig framförallt till medborgare, media och andra externa intressenter.

- **Omvärldsbevakning och invärldsbevakning.** Den digitala mediebevakningen i tryckta och digitala medier har uppdaterats. Syftet är att bevaka hur Göta Lejon förekommer i nationella medier. Syftet är också att löpande få relevanta nyheter om bolaget, kunderna, relevanta riskfrågor och återförsäkringsmarknaden. Bevakningen av beslut och nyheter inom Göteborgs Stad har ökat och tas upp regelbundet på bolagets egna möten samt publiceras på bolagets intranät.
- **Kommunikationsstrategi.** En ny kommunikationsstrategi för Göta Lejon är nästan klar. Den bygger på bolagets affärsplan, stadens förhållningssätt samt stadens kommunikationsprogram och -strategi.

2.1.1.8 Medarbetar/ personal

Kompetensutveckling

Göta Lejons medarbetare har personliga utvecklingsplaner som utgår från bolagets affärsplan och identifierade kompetens- och erfarenhetsgap.

Under 2017 har bolagets alla medarbetare deltagit i en mängd utbildningar internt och externt. I genomsnitt har varje anställd haft 4,3 utbildningsdagar. Utbildningarna har varit inom bolagets alla kompetensområden och bidragit till att höja kompetensnivån i bolaget.

Under året har alla anställda fått utbildning i mänskliga rättigheter och normkritik.

Bolaget har även deltagit i en årlig konferens för all personal i kommunalcaptionen i Sverige. På agendan var förutom erfarenhetsutbyte gemensamma workshops samt föredrag om cyberrisker.

Bolaget har haft en tvådagars verksamhetsutvecklingskonferens med bland annat effektiva möten och verksamhetsplanen för 2018 på agendan.

Övrigt

Arbetsbelastningen har varit mycket hög på bolaget främst på grund av arbetet med att implementera Göta Lejons nya försäkringssystem som har tagit mycket resurser i anspråk. Dock har sjukfrånvaron varit låg.

Arbetet inom bolaget med 2016 års medarbetarenkät är avslutat och avrapporterat på verksamhetsmötet i juni.

MÅL: Full kapacitet att agera som expertorgan

Aktiviteter:

- Personliga utvecklingsplaner baserade på affärsplanen och bolagets uppdrag.

MÅL: Kompetenscenter i staden

Aktiviteter:

- Personliga utvecklingsplaner baserade på affärsplanen och bolagets uppdrag. Vi har under året även bjudit in olika verksamheter i staden för att bredda bolagets kunskap om stadens verksamheter.

2.1.2 Viktiga framtidsfrågor

Bolaget har fortsatt stort fokus på att vidareutveckla bolagets leverans av stöd i riskhantering och försäkringslösningar till förvaltningar och bolag i staden. Detta handlar främst om att säkerställa att vi levererar en kostnadseffektiv försäkringslösning samt rätt tjänster och att vi är tydliga i kommunikationen med våra kunder.

En viktig framtidsfråga är på vilket sätt Göta Lejon kan bidra till att utveckla och förstärka stadens arbete med riskhantering (skadeförebyggande arbete). Ett väl fungerande riskhanteringsarbete i staden reducerar inte bara kostnaden för skador utan ger även basen till ett kostnadseffektivt återförsäkringsprogram.

Omvärldsfaktorer såsom ökad risk för terrorbrott samt social oro är faktorer vi behöver ta hänsyn till i bolagets framtida verksamhet.

IT-relaterade risker är också ett område som bolaget följer utvecklingen av, både ur ett försäkringsperspektiv och hur dessa risker kan hanteras.

Solvens II som trädde i kraft 1 januari 2016 och övriga höjda krav på intern kontroll är en utmaning för bolaget med hänsyn till bolagets storlek. Hur Göta Lejon på ett personaleffektivt och kostnadseffektivt sätt uppfyller externa myndigheters och stadens krav på internkontroll kommer fortsatt vara en viktig faktor för god måluppfyllnad.

Riskhantering och riskfinansiering kopplat till infrastrukturprojekten så som Västsvenska paketet samt övriga större projekt kopplade till stadens utvecklingsprång är en viktig fråga för Göta Lejon.

De ökande vattenskadorna på grund av mer extremt väder är också en viktig fråga att ha fokus på i framtiden för bolaget.

En mycket viktig faktor för att Göta Lejon ska kunna utföra sitt uppdrag är att bolaget säkerställer ett högt engagemang och kompetens hos personalen samt behåller sin personal. Då medelåldern ligger runt 50 år så kommer vi allt närmare ett generationsskifte. Det är då viktigt att vi kan rekrytera rätt personer. Det råder brist på erfaren personal inom de delar av försäkring och riskhantering som Göta Lejon arbetar med. Därtill ökar kraven på personal inom flera områden då vissa tjänster kräver lämplighetsprövning av Finansinspektionen. Rekryteringsbasen i Göteborg minskar eftersom flera försäkringsbolag och försäkringsmäklare har dragit ner eller stängt sina kontor i Göteborg de senaste åren. Vi ser en risk i en situation som leder till stora skillnader mellan stadens och försäkringsmarknadens lönestruktur och förmånspaket vilket kan leda till stora svårigheter att rekrytera rätt personal.

2.2 Analys av årets utfall

Resultaträkning

	Bokslut 2017	Budget 2017	Avvikelse	Bokslut 2016
Intäkter				
<i>Premieintäkter</i>	125 819	124 100	1 719	112 470
Övriga intäkter				1 338
Kostnader				
<i>Försäkringsersättningar</i>	-45 747	-41 686	-4 061	-38 738
<i>Driftkostnader</i>	-28 809	-28 157	-652	-28 256
<i>Externa försäkringar</i>	-301	-299	-2	-159
<i>Skadeförebyggande åtgärder</i>	-4 067	-5 000	933	-5 206

Övriga intäkter/kostnader	-32	0	-32	-13
Avskrivningar	-2 923	-4 494	1 571	-2 657
Återförsäkring	-40 609	-43 234	2 625	-38 394
Rörelseresultat	3 331	1 230	2 101	385
Finansiella intäkter				
Kapitalavkastning	0	0	0	0
Finansiella kostnader				
Resultat efter finansiella poster	3 331	1 230	2 101	385

Göta Lejon gör en vinst på 3,3 miljoner kronor (mkr) före dispositioner och skatt. Det är 2,1 mkr över budget.

Försäkringsersättningarna blev klart högre än budget medan avskrivningar och återförsäkringskostnader blev lägre än budgeterat.

Premieintäkterna blev högre än budgeterat och uppgick till 125,8 mkr, 1,7 mkr över budget. Framför allt egendomspremierna och motorpremierna ligger över budget.

Utfallet för försäkringsersättningar (skadekostnader) blev 45,8 mkr, det är 4,1 mkr högre än budget. Utfallet för ansvarsskador blev 9,3 mkr högre än budget p g a ökade skadekostnader, inklusive skaderegleringskostnader, samt ökad avsättning till okända skador. Utfallet för motorfordonsskador blev 4,6 mkr lägre än budget.

Utfallet för återförsäkringskostnaden blev 40,6 mkr, vilket är 2,6 mkr lägre än budget.

Avskrivningar blev 2,9 mkr vilket är 1,6 mkr lägre än budget. Differensen förklaras främst av uteblivna avskrivningar för bolagets nya försäkringssystem som blivit försenat.

Utfallet för driftkostnader blev 28,8 mkr, vilket är 0,6 mkr över budget.

Kapitalavkastningen blev 0,0 mkr, vilket är enligt budget. Alla räntebärande placeringar finns på stadens koncernkonton eller på revers mot koncernbanken.

2.2.1 Resultat per affärsområde/dotterbolag eller motsvarande, alternativt resultat efter finansnetto

	Bokslut 2017	Budget 2017	Avvikelse	Bokslut 2016

2.3 Investeringar

Investeringar i materiella och immateriella anläggningstillgångar

Nettoutgifter i mkr	Utfall 2017	Budget 2017	Utfall 2016	Budget/Plan 2018
Nyinvesteringar	5259	6806	71	200
Reinvesteringar	0	0		
SUMMA INVESTERINGAR	5259	6806	71	200

Investeringar i finansiella anläggningstillgångar

Aktier och andelar, mkr	Utfall 2017
Summa investeringar	

2.4 Utveckling inom personalområdet

2.4.1 Personalvolym och lönekostnad

	2017	2016	2015
Kostnader för konsultarvode (se anvisn)	0	0	0
Lönekostnad (exkl arvoden och soc avg)	7 436	7 484	7 613
Årsarbetare - Arbetad tid (personalvolym)	12,9	13,2	14,3
Lönekostnad per årsarbetare	576	567	532

Lönekostnaden per årsarbetare har varit i linje med budget.

2.4.2 Övrig utveckling inom personalområdet

Under året har bolaget rekryterat en skadeansvarig samt en Vd-assistent. Båda har börjat sin tjänst i januari 2018.

Under 2017 har en ny IT ansvarig rekryterats på grund av pensionsavgång. Pensionären har arbetat kvar som timanställd för att stötta i bolagets implementering av det nya försäkringssystemet.

Sjukfrånvaron har liksom tidigare år legat lågt, 0,9 procent.

2.5 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag

2.5.1 Utvärdering av system för styrning, uppföljning och kontroll

Bolaget har ett fungerande system för intern styrning och kontroll för att kunna styra bolaget mot måluppfyllelse och fullgörande av uppdraget. Systemet består av bland annat följande:

- fastställda processer
- tydliga roller för ansvar, delegering och beslut
- policies, riktlinjer och rutiner finns framtagna och uppdateras årligen
- mål och mätetal framtagna
- bolaget arbetar aktivt med gemensamma förhållningssätt och värderingar
- tydlig riskhantering
- avvikelshantering
- omfattande extern granskning

Bolaget har genom framtagande av processkartor gått igenom processerna och genomfört effektiviseringar där så har krävts.

Bolaget arbetar med att identifiera det mest väsentliga inom aktiviteter, brister och risker för att nå ett effektivt system där man prioriterar det mest väsentliga.

2.5.2 Sponsring

Bolaget har ingen sponsring.

2.5.3 Uppföljning av Göteborgs Stads kommunikationsprogram och riktlinje för kriskommunikation

Göteborgs Stads kommunikationsprogram

Mål för intern och extern kommunikation - införlivande i verksamheten

Göta Lejon arbetar utifrån stadens gemensamma kommunikationsprocess och stadens grafiska profil. Kommunikationsplaner tas fram för viktiga verksamheter, projekt och händelser. Bolagets digitala kommunikation har samordnats med stadens intranät och goteborg.se.

Mål för intern kommunikation

Göta Lejons digitala information om försäkring och skadeförebyggande arbete utgår från hela stadens bästa samt från målet om en hållbar och jämlik stad. Den riktar framförallt mot kunderna – stadens förvaltningar och bolag. Göta Lejon lägger stor vikt vid personliga möten som kundmöten och riskbesiktningar. Göta Lejon betonar vikten av att verksamheterna bidrar till att minska sina egna risker samt hur kostnaderna för hela staden då minskar. Konstruktionen med ett kommuncaptive (ett försäkringsbolag som försäkrar ägaren) för stadens försäkringar innebär i sig att bolaget jobbar för stadens bästa och ska vara kostnadseffektivt i ett övergripande stadenperspektiv.

Göta Lejons kundundersökning 2016 fick en hög svarsfrekvens och fick därmed ett mycket gott underlag för att föra dialog med kunderna om hur bolaget kan förbättras ytterligare.

Sammantaget bedömer Göta Lejon att målet för intern kommunikation till stor del uppnås och att måluppfyllelsen ökat.

Mål för extern kommunikation

Göta Lejons externa kommunikation är begränsad eftersom det är ett internt bolag.

Sedan början av 2017 finns extern information på en så kallad bolagssida på goteborg.se. Den riktar sig till externa målgrupper som boende, näringsliv och övriga externa intressenter. Göta Lejon ansvarar också för sidor på goteborg.se som handlar om barn- och elevolycksfallsförsäkring. En webbsida utvecklas också med information om hur boende/medborgare gör om man anser att staden är ansvarig för att skador uppstått.

Göta Lejon är också angelägen att svara snabbt när medborgare, media eller andra externa intressenter kontaktar bolaget. Öppenhet, opartiskhet och saklighet är ledord i bolagets kommunikation.

Sammantaget bedömer Göta Lejon att målet för extern kommunikation till stor del uppnås och att måluppfyllelsen ökat.

Kommunikation är en strategisk fråga för Göta Lejon och är en definierad stödprocess i bolagets styrningssystem. Göta Lejon försöker anpassa bolagets kommunikation till stadens gemensamma kommunikationsplattformar, där det är tillämpligt. Bolaget

kommunicerar exempelvis ett jämlikt Göteborg och stöder bland annat projekt i socialt utsatta områden genom bolagets skadeförebyggande bidrag. Göta Lejon stödjer också ekonomiskt ”brandutbildning” för alla femteklassare och så kallade konsekvensamtal där bränder eller incidenter inträffat.

Göteborgs Stads riktlinje för kriskommunikation

Bolaget har tillsatt en arbetsgrupp som ska säkerställa att riktlinjens alla delar uppfylls. Bland annat genom kompletteringar i bolagets kontinuitetsplan.

2.5.4 Övriga beslut och/eller uppdrag

2.6 Kommunala ändamålet och befogenheterna

Det kommunala ändamålet, det vill säga vad Försäkrings AB Göta Lejons verksamhet ska bidra med, anges i §3 i bolagsordningen samt även i Göteborgs Stads ägardirektiv för direkt och indirekt helägda bolag och i ägardirektivet för Göta Lejon.

Enligt bolagsordningen så är det kommunala ändamålet för Göta Lejon att svara för Göteborgs Stads försäkringsskydd gällande egendom och ansvar samt medverka i försäkringslösningar för stadens bolag. Bolaget försäkrar sedan 1 januari 2017 samtliga förvaltningar och bolag inom Göteborgs Stad. Bolaget har också god kunskap om försäkringsområdet, den internationella försäkringsmarknaden samt kommunens verksamheter i förvaltningar och bolag.

Bolaget ska inte ha till syfte att bereda vinst åt aktieägarna. Bolagets verksamhet finansieras genom premieintäkter. Bolaget har differentierade premier som är avvägda mellan premier och självrisk.

Bolaget vänder sig alltid till Göteborgs kommunfullmäktiges innan beslut som är av principiell art eller av större vikt fattas.

Göta Lejon analyserar inträffade skador för att på bästa sätt verka skadeförebyggande för hela staden. Varje förvaltning och bolag har det yttersta ansvaret för det egna säkerhetsarbetet. Bolaget är en av de drivande i stadens gemensamma säkerhetsarbete.

Göta Lejon har en sammanhållen återförsäkringsportfölj innehållande kommunens bolag och förvaltningar. Bolaget placerar vid behov försäkring hos externa försäkringsbolag då detta bedöms lönsamt för staden som helhet.

Verksamheten har bedrivits enligt målen i bolagets affärsplan, som baserar sig på det kommunala ändamålet. Bolaget anser därmed att verksamheten är förenlig med det fastställda kommunala ändamålet.

Uppföljning av kommunfullmäktiges budget

2.7 Kommunfullmäktiges mål

2.7.1 Göteborg ska vara en jämlik stad

Inriktningar

Skillnader i livsvillkor och hälsa ska minska. Jämlikhetsarbetet ska utgå ifrån de fyra fokusområdena i programmet Jämlikt Göteborg

Processägare: Social resursnämnd

Måluppfyllelse och kommentar

■ God

Bolaget arbetar med att förebygga skador på person och egendom. Detta bidrar bland annat till att uppnå tryggare miljöer i utsatta områden. Förvaltningar och bolag har fått riskbesiktningar samt utbildning och inspiration genom kundaktiviteter. Det skadeförebyggande arbetet har fått gott betyg i Göta Lejons kundundersökning.

Bolaget arbetar skadeförebyggande tillsammans med Social resursförvaltningen för ökad säkerhet och trygghet på boenden inom staden.

Bolaget presenterar årligen skadestatistik för staden som kan användas för att belysa medborgarnas olika förutsättningar och riskbilder i Göteborg.

2.7.2 De mänskliga rättigheterna ska genomsyra alla stadens verksamheter

Inriktningar

Arbetet ska fokusera såväl på staden som arbetsplats som mötet med invånarna. Staden ska sträva efter att alla som vistas i staden ska få sina mänskliga rättigheter tillgodosedda.

Processägare: Kommunstyrelsen

Måluppfyllelse och kommentar

■ God

Utvecklingsprojektet inom skadehantering är klart. Det effektiviserar skadehanteringsprocessen samt stärker och tydliggör likabehandlingen av skadelidande. Det stödjer också våra kunder i hur de bemöter medborgare som anser sig lidit skada på grund av någon av stadens verksamheter (ansvarsskador).

En likabehandlingsplan för 2018 har utarbetats och beräknas fattas beslut om i styrelsen i februari.

En utbildning i normkritik för alla anställda genomfördes under hösten.

Bolagets kommunikationstrateg har deltagit i en utbildning i normkritik för stadens kommunikatörer.

Bolaget upphandlar, administrerar och informerar om stadens barn- och elevolycksfallsförsäkring som finns för alla barn i staden från födseln tills de har gått ut gymnasiet.

2.7.3 Den strukturella könsdiskrimineringen ska upphöra.

Inriktningar

Stadens verksamheter ska konsekvent analysera könsdiskrimineringen och ta fram strategier och konkreta åtgärder.

Måluppfyllelse och kommentar

■ God

Projektet inom skadehanteringen stöttar våra kunder i hur de likvärdigt bemöter de medborgare som anser sig lidit skada på grund av någon av stadens verksamheter (ansvarsskador).

Bolaget har jämställda löner (enligt BAS-verktyget) och ger alla anställda lika utvecklingsmöjligheter.

I stadens nya försäkringssystem kommer könsuppdelad statistik att finnas. Det ger ett ytterligare underlag för att uppnå målet.

Styrelsen har fört talarstatistik vid tre sammanträden.

2.7.4 Göteborgarnas möjligheter till delaktighet och inflytande ska öka

Inriktningar

Stadens arbete ska inriktas på att möjliggöra deltagande och inflytande för grupper som vanligtvis inte är aktiva i beslutsprocesser.

Processägare: Nämnden för Konsument och medborgarservice

Måluppfyllelse och kommentar

■ God

Bolaget samverkar utifrån sitt uppdrag med till exempel Trygg och vacker stad och Räddningstjänsten i projekt och satsningar. Med verksamheten ”Du behövs” så stöttar Göta Lejon Räddningstjänstens träffar med stadens alla femteklassare. Andelen femteklassare som deltar har sjunkit de senaste åren. Samarbetet inom staden behöver utvecklas för att nå fler igen.

Bolaget presenterar årligen full skadestatistik för staden.

2.7.5 Idrotts- och föreningslivet ska nå fler målgrupper

Inriktningar

Deltagandet i idrotts- och föreningslivet ska öka bland de grupper som vanligtvis inte är aktiva.

Processägare: Idrotts- och föreningsnämnden

Måluppfyllelse och kommentar

■ Viss

Bolaget bidrar indirekt. I bolagets uppdrag ingår skadeförebyggande arbete på idrottsanläggningar vilket bidrar till färre skador, bränder etc. som betyder färre avbrott

i Idrotts- och föreningsnämndens verksamhet.

2.7.6 *Livsvillkoren för personer med fysisk, psykisk eller intellektuell funktionsnedsättning ska förbättras.*

Inriktningar

Staden ska särskilt arbeta för ökad tillgänglighet och större möjlighet till arbete eller annan meningsfull sysselsättning.

Processägare: Fastighetsnämnden och
SDN Västra Göteborg

Måluppfyllelse och kommentar

Ej relevant i dagsläget.

2.7.7 *Individ- och familjeomsorg ska skapa mer jämlika livschanser för stadens invånare*

Inriktningar

Med långsiktigt evidensbaserat arbete ska staden ge invånarna jämlika förutsättningar genom att motverka socialt och ekonomiskt bestämda skillnader.

Processägare: Social resursnämnd och
SDN Askim-Frölunda-Högsbo

Måluppfyllelse och kommentar

Ej relevant i dagsläget

2.7.8 *Alla elever ska oavsett bakgrund nå målen inom skolan och kunna utvecklas till sin fulla potential*

Inriktningar

Alla elever ska ges förutsättningar att nå bättre kunskapsresultat och de skolor som har lägst kunskapsresultat ska öka mest. Skolan ska i ökad omfattning kompensera för elevers olika förutsättningar på såväl elevnivå som skolnivå. Alla elever ska ges möjlighet att finna och utveckla sin unika egenart.

Processägare: Utbildningsnämnden och
SDN Norra Hisingen

Måluppfyllelse och kommentar

■ Viss

Bolaget bedriver tillsammans med Räddningstjänsten ett aktivt arbete med att förebygga

anlagd brand i skolor (bland annat genom konsekvensamtal vid incidenter) samt gör riktade insatser i särskilda projekt. Bolaget tillhandahåller ett försäkringsskydd för elever som gör praktik.

2.7.9 Äldres livsvillkor ska förbättras

Inriktningar

Livsvillkoren förbättras genom att äldres självbestämmande stärks och att hälsoskillnaderna utjämnas.

Processägare: SDN Askim-Frölunda-Högsbo och SDN Örgryte-Härlanda

Måluppfyllelse och kommentar

■ Viss

Bolaget gör skadeförebyggande besiktningar på äldreboende.

2.7.10 Göteborg ska minska sin miljö- och klimatpåverkan för att bli en hållbar stad med globalt och lokalt rättvisa utsläpp

Inriktningar

2020 ska utsläppen av koloxid i Göteborg från icke handlande sektorn ha minskat med minst 40 procent jämfört med 1990. 2035 ska de konsumtionsbaserade utsläppen av växthusgaser vara maximalt 3,5 koldioxidekvivalenter per invånare.

Processägare: Miljö- och klimatnämnden

Måluppfyllelse och kommentar

■ God

Göta Lejon har utarbetat anvisningar till stadens miljöpolicy. Bolaget bidrar med att följa stadens policies och riktlinjer för resor, miljö och inköp/upphandling.

Bolaget strävar efter att minimera materialförbrukning, välja produkter med bra miljöval samt använder Bra Miljöval-el. Sopsortering genomförs både av förpackningar, matavfall, farligt avfall samt återanvändning av produkter.

Genom ett aktivt arbete tillsammans med stadens verksamheter med att förebygga bränder, samt minska konsekvenserna av en brand, bidrar bolaget till att minska miljö- och klimatpåverkan. En fastighets livscykel påverkas negativt av en brand då byggfasen (återuppbyggnad) har störst inverkan på miljön. En brand ger även okontrollerade utsläpp till luft och vatten. Det skadeförebyggande arbetet möjliggör ökad livslängd för fastigheterna och ger därmed lägre användning av material och andra resurser.

2.7.11 Bostadsbristen ska byggas bort och bostadsbehoven tillgodoses bättre

Inriktningar

Det ökande bostadsbyggandet ska bättre styras mot de behov som finns. Fler små hyresrätter ska byggas och hyresnivåer anpassas även för personer med låga inkomster. Det långsiktiga målet är att ha en bostadsmarknad i balans där det finns rörlighet och möjlighet att flytta.

Processägare: Fastighetsnämnden

Måluppfyllelse och kommentar

■ Viss

Bolaget bidrar genom att tillhandahålla entreprenadförsäkring vid ny- och ombyggnad samt rådgivning rörande riskhantering i byggnadsprojekt för att eliminera och/eller minska risken för fördröjningar och förseningar av byggandet av bostäder.

2.7.12 Det hållbara resandet ska öka

Inriktningar

Biltrafiken ska minska och tillgängligheten för gående och cyklister ska öka liksom resandet med kollektivtrafik. Stadsrummet ska användas effektivt utifrån rättvise- och hälsoskäl. Trafikens negativa påverkan på hälsa, klimat och miljö ska minska.

Processägare: Trafiknämnden

Måluppfyllelse och kommentar

■ God

Bolaget bidrar med att följa stadens policies och riktlinjer för resor, ge personalen Västtrafikkort (förmånsbeskattas), cykelförmån (1500 kr/tre år). Arbetsresorna görs i huvudsak med kollektivtrafik. Bolaget minskar aktivt antalet resor genom att ha fler digitala möten, konferenser etc.

Göta Lejon tillhandahåller försäkring för kundernas elcyklar.

Bolaget bidrar till färre störningar genom att tillsammans med Göteborgs Spårvägar göra riskanalyser avseende avbrottskonsekvenser i spårvagnstrafiken samt med riskreducerande åtgärder.

2.7.13 Sysselsättningen för grupper långt ifrån arbetsmarknaden ska öka

Inriktningar

Särskilda insatser ska riktas mot unga, utrikes födda och personer med funktionsnedsättning som är överrepresenterade bland långvarigt arbetslösa

Processägare: Nämnden för arbetsmarknad- och vuxenutbildning

Måluppfyllelse och kommentar

■ Viss

För de personer som har sin dagliga sysselsättning inom speciell verksamhet tillhandahåller bolaget olycksfalls- och ansvarsförsäkring.

2.7.14 Göteborg ska vara en hållbar innovationsstad med ökande jobbtillväxt

Inriktningar

Staden ska stärka innovationsklimatet tillsammans med näringsliv, akademi och andra aktörer i syfte att utveckla hållbara och samhällsförbättrande innovationer. Göteborg ska ha ett starkt företagsklimat med ökande sysselsättning och låg arbetslöshet.

Processägare: Business Region Göteborg AB

Måluppfyllelse och kommentar

■ Viss

Bolaget uppmuntrar kunderna att tänka nytt inom det skadeförebyggande området både vad gäller tekniska lösningar och organisatoriska frågor, bland annat genom att lämna bidrag till skadeförebyggande åtgärder med cirka fem miljoner kronor per år.

Genom deltagande i externa nätverk inom försäkring och riskhantering fångar bolaget upp erfarenheter och nytänkande inom vårt område. Bolaget har även kontakt med och följer forskningen inom brandskyddsområdet.

2.7.15 Göteborgarnas möjlighet att turista i sin egen stad ska öka

Inriktningar

Göteborg ska vara en hållbar turism-, mötes- och evenemangsstad med fler öppna arrangemang. Sysselsättningen och samverkan inom besöksnäringen ska öka.

Processägare: Göteborg & Co

Måluppfyllelse och kommentar

■ Viss

Bolaget gör skadeförebyggande besiktningar riktade mot evenemang och kultur samt arbetar aktivt med skadeförebyggande tillsammans med kunderna inom dessa områden.

Bolaget bidrar genom att teckna terrorismförsäkring för staden.

2.7.16 Tillgängligheten till kultur ska öka

Inriktningar

Fler ska bli delaktiga i stadens kulturliv, särskilt fokus ska ligga på barn, unga och äldre. Antalet kulturutövare ska öka.

Processägare: Kulturnämnden

Måluppfyllelse och kommentar

Ej relevant i dagsläget.

2.7.17 Osakliga löneskillnader mellan män och kvinnor ska upphöra

Inriktningar

Särskild uppmärksamhet ska ägnas åt löneskillnader inom samma intervall i arbetsvärderingssystemet BAS.

Processägare: Kommunstyrelsen

Måluppfyllelse och kommentar

■ God

En lönekartläggning har tidigare genomförts inom bolaget. Inga osakliga löneskillnader kunde identifieras. Bolaget har infört BAS som arbetsvärderingsverktyg för att långsiktigt kunna säkerställa jämlika löner.

Bolaget har två chefer, en man och en kvinna.

2.7.18 Göteborg ska öka andelen hållbara upphandlingar

Inriktningar

Arbetet ska inriktas på att skapa förutsättningar för jobb, minska skillnader i livsvillkor och som bidrar till en bättre miljö

Processägare: Upphandlingsnämnden

Måluppfyllelse och kommentar

■ God

Bolaget använder stadens ramavtal så långt möjligt.

2.8 Kommunfullmäktiges uppdrag till styrelsen

Uppdrag från kommunfullmäktige	Har uppdraget genomförts? JA/Nej. Om inte ge en kort kommentar om orsak och eventuellt till vilken del uppdraget har genomförts
Likabehandlingsplaner ska tas fram utifrån samtliga diskrimineringsgrunder. Arbetet ska gälla ur både invånar- och medarbetarperspektiv.	Ja - förbättrad likabehandlingsplan klar Q1 2018.
Talarstatistik ska föras under nämnd och styrelsemöten minst tre gånger för att synliggöra könsskillnader. Statistiken ska bifogas protokoll.	Ja
Andelen chefer födda utanför norden ska öka kraftigt och aktivt följas upp	Ingen rekrytering av chefer har gjorts under året.
Andelen kvinnliga chefer inom manligt dominerade verksamheter ska överstiga andelen kvinnor inom samma verksamhet	Bolaget har två chefer, en kvinna och en man.
Friskvårdsbidraget ska höjas med 200 kronor per person	Ja

3 Nyckeltalsredovisning

	Utfall 2017	Budget/målvärde 2017	Utfall 2016	Utfall 2015	Utfall 2014
De vi är till för					
Kompetenscenter i staden. Nöjd Kund Index	ingen mätning	6,7	7,4 (71)	-	
Pedagogiskt och professionellt bemötande- Nöjd Kund Index	ingen mätning	6,7	7,4 (71)		
Snabb och effektiv handläggning av skador - Nöjd Kund Index	ingen mätning	6,7	7,4 (71)		
En avlastande funktion - Nöjd Kund Index	ingen mätning	6,7	7,4 (71)		
Verksamhet/ Processer					
Tydligt fokus på risk management. Riskbesiktning enligt plan	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Tydligt fokus på risk management. Andel kundmöten med riskhantering på agendan enl. plan	100 %	100 %	100 %	-	-
Medarbetare/ Personal					
Utveckla kompetensnätverk. Andel stängda GAP	100 %	80 %	80 %	-	-
Upphandlingskompetens. Andel stängda GAP	100 %	90 %	80 %	-	-
Individuella utvecklingsplaner. Andelen anställda med utvecklingsplan	100 %	100 %	100 %	-	-
Individuella utvecklingsplaner. Nöjdmedarbetarindex	66	66	66	-	62
Ekonomi/ägare					
Kostnadseffektivitet i staden. Totalkostnads % netto rullande 5 år	99 %	ca 100 %	94 %	92 %	88 %
Kostnadseffektivitet i staden. Snittresultat rullande 5 år	710 000	ca 0	3 927 000	5 440 000	7 512 000
Rörelseresultat	3 331	1 230	385	-7 767	10 851
Resultat efter finansiella poster	3 331	1 230	385	-7 634	12 465
Soliditet	58 %		60 %	50 %	65 %
Eget kapital	188 734		186 159	185 641	192 742

4 Bokslut

4.1 Sammanfattande analys