

Tjänsteutlåtande

2018-12-11

Diarienummer: 0106/18**Handläggare:** Annika Forsgren
Tel: 031-368 55 07
E-post: annika.forsgren@gotalejon.goteborg.se**Punkt 9 Affärsplan och budget för Göta Lejon 2019-2021****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anta affärsplanen och budget för Försäkrings AB Göta Lejon 2019-2021.

Ärendet

Enligt stadens regler för ekonomisk planering, budget och uppföljning ska nämnd/bolagsstyrelse ange ekonomiskt mål för budgetåret i budgetbeslutet och ska senast den 31 oktober varje år, förutom valår, besluta om budget/affärsplan för det kommande året.

Försäkrings AB Göta Lejon är ett internt bolag och har genom sitt uppdrag en stöttande och pådrivande funktion vad gäller försäkring (riskfinansiering) och skadeförebyggandearbete till stadens verksamheter. Utifrån bolagets uppdrag har Göta Lejons styrelse identifierat och valt mål i kommunfullmäktiges budget som bolaget kommer att arbeta med under 2019-2021.

Göta Lejons affärsplan för 2019-2021 baseras på styrelsens inriktningsdokument samt bolagets ägardirektiv och bolagsordning samt den av styrelsen beslutade strategin för bolaget. Därutöver kommer bolaget även arbeta med eventuella uppdrag från moderbolaget Göteborgs Stadshus AB.

Kommunfullmäktige beslutade 22 november om ny budget för Göteborgs Stad för 2019. Därför finns ett justerat förslag till inriktningsdokument där stadens nya budgetmål beaktas, se bilaga 2.

Bilagor

1. Affärsplan och budget för Göta Lejon 2019-2021
2. Förslag till justerat inriktningsdokument på grund av ny budget för Göteborgs Stad, beslutad av kommunfullmäktige

Annika Forsgren

VD



Affärsplan 2019–2021

Bolagets verksamhet

Försäkrings AB Göta Lejon ("Göta Lejon") (516401-8185) är ett helägt dotterbolag till Göteborgs Stadshus AB (556537-0888) som i sin tur ägs av Göteborgs Stad.

Försäkrings AB Göta Lejon har uppdraget att svara för Göteborgs Stads försäkringsskydd gällande all försäkring förutom pensions- och kollektivavtalsreglerade försäkringar. Bolaget ska genom god kunskap om försäkring, den internationella försäkringsmarknaden samt kommunens verksamheter i förvaltningar och bolag, identifiera, strukturera, försäkra och återförsäkra Göteborgs Stads risker, meddela direktförsäkring och återförsäkring för risker hänförliga till kommunen, av staden helt eller delvis ägda bolag samt till staden knutna andra enheter.

Bolaget ska inte ha till syfte att bereda vinst åt aktieägaren.

Bolaget ska aktivt arbeta med riskhanteringsfrågor genom att ha en central roll och fungera som en katalysator inom hela staden.

Bolaget har lagt ut en stor del av skadehanteringen och andra funktioner på uppdragsavtal.

Riskerna som tagits in i Göta Lejon har återförsäkrats på den nationella och internationella återförsäkringsmarknaden.

Bedömningen av maximal exponering per risk ska vara baserad på EML-profiler (Estimated maximum loss) för bolagets tecknade risker.

Vid valet av återförsäkringslösningar ska i första hand lösningar väljas som tillvaratar bolagets intressen. Vidare ska bolaget eftersträva att sprida återförsäkringen på flera återförsäkrare. Återförsäkring ska tecknas med villkor som följer Göta Lejons försäkringsvillkor. Bolagets styrelse beslutar årligen om omfattningen av den avgivna återförsäkringen med avseende på självbehåll.

Bolaget har ingen mottagen återförsäkring.

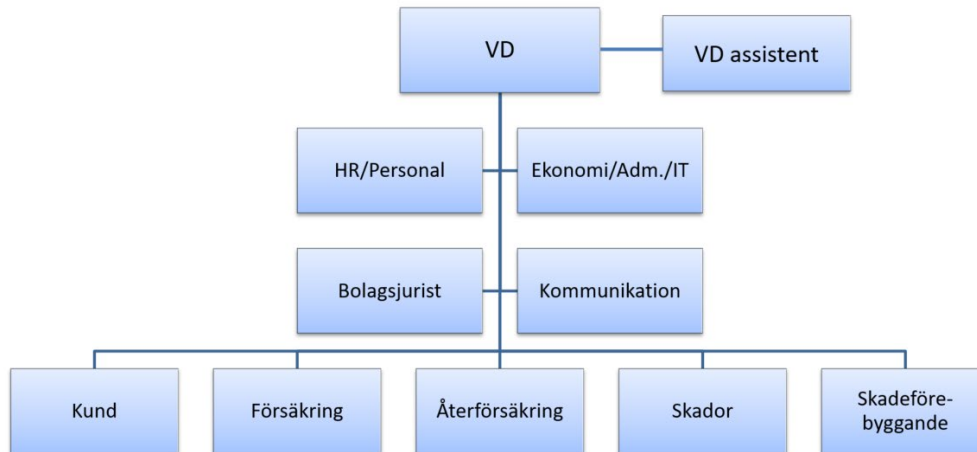
Försäkrings AB Göta Lejons egendomsförsäkring utgörs av försäkring av egendom inklusive ersättning för extrakostnader, hyresförluster och avbrott. Alla affärer avser direktförsäkring av Göteborgs Stads förvaltningar och bolag. Försäkringsvärdet uppgår till totalt cirka 267 miljarder kronor. Det finns fyra olika återförsäkringsprogram för egendomsförsäkring. I huvudprogrammet uppgår självbehållet till maximalt 17,5 mkr per skada och 35,0 mkr per år. I de övriga återförsäkringsprogrammen är självbehållen lägre.

Bolagets ansvarsförsäkring avser allmänt ansvar, konsultansvar, förmögenhetsbrott, ren förmögenhetsskada och ansvarsförsäkring för spårbunden trafik. Försäkringsbeloppet uppgår till ett maximalt belopp om 300 mkr för allmänt ansvar och till ett maximalt

belopp om 300 mkr för ansvar för spårbunden trafik. Självbehållet är 5 mkr per skada och 15 mkr per år för allmänt ansvar och ansvar för spårbunden trafik.

Bolaget försäkrar stadens drygt 4 000 fordon. Försäkringens omfattning är trafikförsäkring, vagnskadeförsäkring samt delkasko. Självbehållet för trafikförsäkring är 5 mkr per skada och 15 mkr per år. Återförsäkring för stora kaskoskador finns i återförsäkringsprogrammet för egendom. Bolaget kaskoförsäkrar även spårvagnar.

Bolaget har 13 anställda och är organiserat enligt nedan.



Information om bolagets företagsstyrningssystem, kapitalkrav enligt Solvens II-regelverket och prognoser över solvensbalansräkningar återfinns i bolagets ERSA (Egen Risk och Solvens Analys).

Övergripande idé

Bolagets övergripande idé är att ”genom anpassade försäkringslösningar för staden skapa nytta för göteborgarna och bidra till ett hållbart samhälle”.

Bolaget arbetar med Göteborgs Stads förhållningssätt:

- Jag vet mitt uppdrag och vem jag är till för
- I alla mina möten och uppgifter - jag bryr mig
- Jag arbetar tillsammans med andra
- Jag tänker nytt
- Jag arbetar strukturerat och effektivt

Bolaget har identifierat följande framgångsfaktorer:

- Försäkringsrörelse i balans
- Skapa nytta för staden/värdeskapande
- Ha rätt kompetens och uppfattas som professionella
- Prioritera rätt
 - Grundbehov
 - Utvecklingsbehov

Styrelsens inriktningsdokument

Göta Lejons styrelse har vid styrelsens överläggning den 10 oktober 2018 fört dialog om inriktningsdokumentets innehåll. Utgångspunkt har tagits från Göteborgs Stads kommunfullmäktiges budgetmål för 2019 samt styrelsens strategiarbete för verksamheten.

Styrelsens uppfattning är att Göta Lejon genom sin verksamhet, ska prioritera arbetet med de sociala, ekonomiska och ekologiska dimensionerna av hållbarhet som är viktiga för Göteborgs Stad och dess innevånare.

Kommunfullmäktiges budgetmål 2019

Styrelsen har identifierat och valt ut följande mål i kommunfullmäktiges budget som bolaget ska arbeta med och prioritera i kommande affärsplan. De nummerade aktiviteterna är styrelsens nedbrytning av kommunfullmäktiges mål eller direkta uppdrag från kommunfullmäktige:

Göteborg ska vara en trygg stad

1. Göta Lejon ska utifrån sitt uppdrag bidra till stadens arbete med trygghet och säkerhet genom att samverka med ansvariga verksamheter. Till exempel genom utbildning för försäkringsansvariga och säkerhetssamordnare/säkerhetsansvariga.

Göteborg ska vara en jämlik stad

2. Bolaget ska utifrån sitt uppdrag bidra till målet genom samverkan med sociala resursförvaltningen och andra berörda verksamheter inom staden.

Bolaget får i uppdrag att se över barn- och elevolycksfallsförsäkringen så att likabehandlingsprincipen uppnås samt att barn- och elevolycksfallsförsäkringen är och förblir ett gott ekonomiskt försäkringsskydd såväl ur brukar- som ur stadens perspektiv.

De mänskliga rättigheterna ska genomsyra alla Göteborgs Stads verksamheter

Uppdrag i fullmäktiges budget. Göteborgs Stads plan för att förbättra hbtq-personers livsvillkor ska få ett tydligare genomslag i stadens verksamheter. Ska genomföras under mandatperioden.

3. Bolaget ska utföra utbildningsinsatser för att höja kunskapen om frågor som rör mänskliga rättigheter, särskilt hbtq-frågor, för styrelsen och personalen.

Den strukturella könsdiskrimineringen ska upphöra

4. Bolaget ska utveckla sin könsuppdelade skadestatistik.

Idrotts- och föreningslivet ska nå fler målgrupper

5. Bolaget ska ta fram skadeförebyggande riktlinjer vid uthyrning av stadens lokaler på kvällstid.

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

6. Bolaget ska stötta grund- och förskoleförvaltningarna i deras uppbyggnad och arbete med skadeförebyggande insatser.

Äldres livsvillkor ska förbättras

7. Riktade riskbesiktningar av äldreboenden med fokus på brand.

Sysselsättningen för grupper långt ifrån arbetsmarknaden

Uppdrag i fullmäktiges budget.

8. Fler funktionsnedsatta ska anställas i ordinarie verksamhet genom att förvaltningar och bolag, med stöd från nämnden för arbetsmarknad och vuxenutbildning, underlättar möjligheten till övergång från arbetsmarknadspolitisk insats till anställning. Ska genomföras 2019.

Göteborgs Stad ska öka andelen hållbara upphandlingar

9. Uppföljning av CSR-policies hos Göta Lejons återförsäkrare.

Sjukfrånvaron i Göteborgs Stad ska minska

Uppdrag i fullmäktiges budget. Andelen chefer födda utanför Norden ska öka och aktivt följas upp. Ska genomföras 2019.

10. Fullmäktiges uppdrag ska aktualiseras vid chefsbyte.

Övriga prioriterade mål i kommunfullmäktiges budget

I övrigt har bolaget ingen direkt koppling till målen men bidrar indirekt genom sin verksamhet.

Övriga uppdrag i fullmäktiges budget

Uppdrag i fullmäktiges budget. Betalda arbetskläder ska erbjudas till yrkesgrupper med behov av detta.

11. Bolaget ska erbjuda erforderliga skyddskläder för riskbesiktningar och liknande arbetsuppgifter. Målet anses uppfyllt eftersom bolaget redan erbjuder skyddskläder.

Ägardirektiv

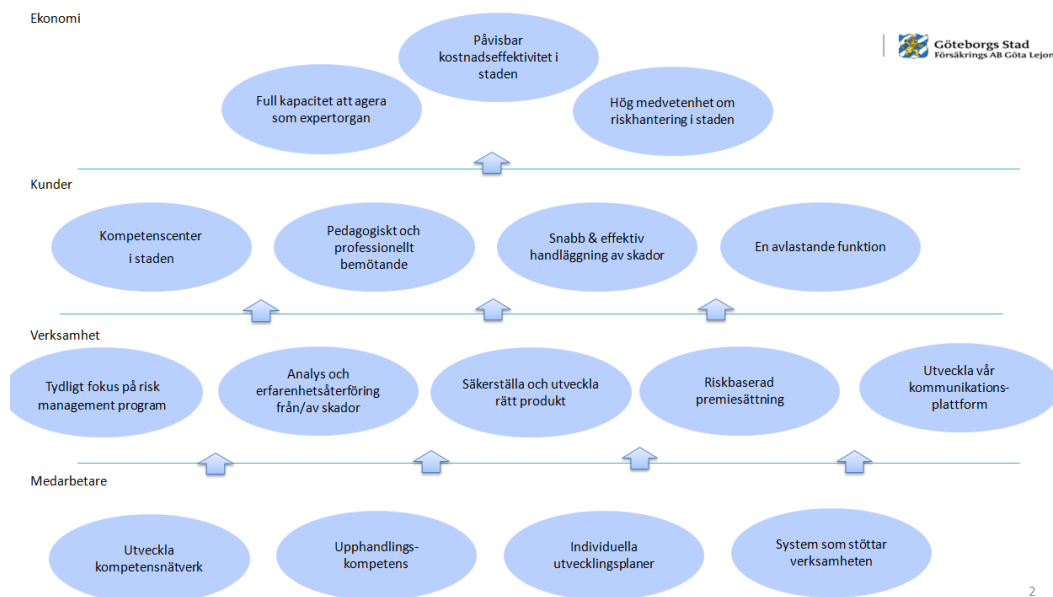
Göta Lejons affärsplan för 2019–2021 utgår också ifrån bolagets ägardirektiv. Därutöver ska bolaget även arbeta med eventuella uppdrag från moderbolaget Göteborgs Stadshus AB.

Affärsplanens inriktning

Huvudinriktningarna i affärsplan 2018–2020 gäller fortsatt men kompletteras enligt ovan.

Önskat läge (position)

Ur ett ägarperspektiv har styrelsen beslutat om önskade lägen 2021.



Ägarperspektiv och ekonomi

Det innebär att styrelsen anser att följande mål (lägen) bör ha uppnåtts inom tre år för att Göta Lejon ska uppfattas som framgångsrikt i att nå kraven i ägardirektivet:

Full kapacitet att agera som expertorgan

Göta Lejon ska genom sin höga kompetens om försäkringsmarknaden, stadens verksamheter och kundernas behov agera samt vara rustat som ett expertorgan. Detta gäller såväl kompetens som organisation och bemanning.

Hög medvetenhet om riskhantering i staden

Göta Lejon ska fortsätta att utveckla Risk Management (RM) programmet. Många försäkringsfrågor orsakas av sociala och ekologiska missförhållanden. Det är viktigt för staden att Göta Lejon stödjer utvecklingsarbetet för att höja riskmedvetenheten i verksamheterna. Ägandet av risken ligger alltså hos kunden.

Påvisbar kostnadseffektivitet i staden

Kommunen har gett Göta Lejon i uppdrag att stödja riskhantering och försäkring. Genom sin expertkompetens i försäkringsfrågor samt professionella support till stadens bolag och förvaltningar bidrar Göta Lejon till kostnadseffektivitet samt riskminimering i organisationerna. Detta åstadkoms genom att suboptimering undviks och kompetenser nyttjas på bästa sätt.

Bolagets premie ska baseras på självkostnadsprincipen vilket innebär att snittresultatet ska ligga nära 0 kr över tid. En totalkostnadsprocent på 100 % innebär att premien precis täcker skadekostnader och driftkostnader.

Mått	Målvärde 2019	Målvärde 2020	Målvärde 2021	Målvärde 2018
Totalkostnadsprocent netto rullande 5 år	100%	100%	100%	100%
Snittresultat rullande 5 år	0 kr	0 kr	0 kr	0 kr

Kundperspektiv

Ur ett kundperspektiv har styrelsen beslutat om önskade lägen 2021.

Det innebär att styrelsen anser att följande mål (lägen) bör ha uppnåtts om inom tre år för att Göta Lejon ska anses uppfylla kundernas (bolagens och förvaltningarnas) förväntningar samt krav på bolaget. Kundernas nöjdhet med Göta Lejon mäts i en kundenkät som bolaget gör vartannat år.

Kompetenscenter i staden

Göta Lejons kunder förväntar sig att bolaget besitter såväl bred som djup kompetens om Göteborgs Stad, den kommunala verksamheten och försäkringsbranschen. Nya kunder och nya hot kräver kunskap om nya försäkringslösningar.

Mått	Målvärde 2019	Målvärde 2020	Målvärde 2021	Målvärde 2018
Kundbetyg (skala 1-10)	7,0	7,0	7,0	7,0

Pedagogiskt och professionellt bemötande

Kunderna förväntar sig ett professionellt bemötande och en rättvis behandling. Det är därför viktigt att vi kommunicerar på ett kompetent och tydligt sätt med våra kunder samt medborgare (våra kunders kunder). Detta bidrar till trygghet och förtroende.

Mått	Målvärde 2019	Målvärde 2020	Målvärde 2021	Målvärde 2018
Kundbetyg (skala 1-10)	7,0	7,0	7,0	7,0

Snabb och effektiv handläggning av skador

En snabb och effektiv skadehanteringsprocess bidrar till kostnadseffektivitet och en tydlighet i varje enskilt försäkringsärende.

Mått	Målvärde 2019	Målvärde 2020	Målvärde 2021	Målvärde 2018
Kundbetyg (skala 1-10)	7,0	7,0	7,0	7,0

Avlastande funktion

Det krävs mycket kompetens i bolagen och förvaltningarna för att kunna hantera försäkringsfrågor. Därför är det viktigt att bolaget har en avlastande funktion.

Mått	Målvärde 2019	Målvärde 2020	Målvärde 2021	Målvärde 2018
Kundbetyg (skala 1-10)	7,0	7,0	7,0	7,0

Verksamhet

För verksamheten har följande mål identifierats för att nå de mål som styrelsen fastslagit vad gäller Kund och Ekonomi.

Tydligt fokus på risk management

Implementering av risk management-programmet och uppföljningsfrågor kopplat till detta.

Analys och erfarenhetsåterföring från/av skador

Relevant skadestatistik och trender för att säkerställa att vi arbetar med de skadeförebyggande åtgärder som ger störst effekt.

Säkerställa och utveckla rätt produkt

Rätt produkt (villkor, limiter, försäkringsbrev mm) för de försäkringsbara risker som finns i staden. Kunskap om kundens riskexponering och utveckling på marknaden är en förutsättning för rätt produkt.

Riskbaserad premiesättning

Vi ska eftersträva en transparent och stabil premiesättning baserad på kundens riskexponering och marknadens pris för återförsäkring.

Utveckla vår kommunikationsplattform

Utveckla och intensifiera intern och extern kommunikation.

Medarbetare

För en framgångsrik verksamhet har följande mål identifierats vad gäller Göta Lejons medarbetare

Utveckla kompetensnätverk

För att säkerställa rätt kompetens behöver vi ett nätverk av rätt experter/partners inom olika områden. Vi ska också delta i relevanta nätverk.

Upphandlingskompetens

Säkerställa grundkompetens inom bolaget och samarbeta med inköps- och upphandlingsförvaltningen för expertkompetens.

Individuella utvecklingsplaner

Varje medarbetare ska ha en individuell utvecklingsplan som stöttar företagets övergripande mål.

System som stöttar verksamheten och ledningen

System som stöttar verksamheten och ledningen är en förutsättning för att vi ska lyckas nå målen.

Bolaget mäter också Nöjdmedarbetarindex (NMI).

Mått	Målvärde 2019	Målvärde 2020	Målvärde 2021	Målvärde 2018
Nöjdmedarbetarindex	67	67	67	67

Hållbarhet

Bolaget arbetar med hållbarhet på följande sätt:

- Vi har utarbetat anvisningar till stadens miljöpolicy. I anvisningarna framgår hur bolaget strävar efter att minimera materialförbrukning, välja produkter med bra miljöval osv.
- Vi arbetar kontinuerligt med att minska bolagets påverkan på miljö och klimat genom att bland annat ta fram interna anvisningar baserade på stadens resepolicy och miljöpolicy. Vi använder Bra Miljöval-el och väljer, där det är möjligt, miljömärkta varor vid inköp. Sopsortering genomförs både av förpackningar, matavfall, farligt avfall samt återanvändning av produkter.
- Stadens resepolicy förordar till exempel kollektiva färdmedel och cykel vid kortare resor. Vi uppmuntrar därför medarbetarna till att resa kollektivt till och från arbetet samt på fritiden genom att erbjuda miljöbonus. Tjänsteresor inom staden sker i första hand kollektivt eller med cykel. Flera anställda har förmånscykel. Kontoret har goda faciliteter för omklädning i samband med cykling. Alla anställda erbjuds årskort inom kollektivtrafiken.
- En lönekartläggning genomfördes 2015 inom bolaget med syfte att upptäcka och förebygga ojämsställda löner. Inga oskäligen löneskillnader kunde identifieras. Bolaget har infört BAS som arbetsvärderingsverktyg för att långsiktigt kunna säkerställa jämlika löner.
- Bolaget uppmuntrar de anställda till ett aktivt friskvårdsarbete.
- Bolaget bevakar försäkringsmarknaden för att kunna fånga upp branschens erfarenheter och kunskap samt finna lämpliga försäkringar mot miljöskador, terrorism och cyberskador.
- Göta Lejon stöder stadens förvaltningar och bolag i stadsutvecklingsarbetet. När det gäller fysisk planering och infrastrukturprojekt fungerar bolaget som en samtalspartner angående riskhantering och riskfinansiering, samt återföring av skadeerfarenheter från den internationella försäkringsmarknaden till de berörda förvaltningarna och bolagen. Vid nybyggnation av kommunens fastigheter har Göta Lejon en väl fungerande dialog med berörda fastighetsägare för erfarenhetsåterföring från skador och försäkringsbranschen. Det är viktigt att bygga rätt för att undvika dyrt underhåll och skadekostnader.

Budget 2019–2021

Bolaget budgeterar en vinst för 2019 på 5,9 mkr. Prognosen för 2018 visar på en förlust om 14,1 mkr. Det är framför allt ökad premie samt lägre försäkringsersättningar som skiljer budgeten 2019 från prognosen 2018.

Bolagets resultat är till mycket stor del beroende på vilket skadefallet blir. Osäkerheten i uppskattningen av skador är hög.

			Diff budget mot		Budget 2018
	Budget 2019	Prognos 2018	prognos	Diff i procent	
Premie	133 711 473	126 937 000	6 774 473	5%	127 026 672
Försäkringsersättningar	- 54 760 678	- 65 898 209	11 137 531	-17%	- 48 784 147
Driftkostnader	- 32 834 834	- 34 781 292	1 946 458	-6%	- 32 762 091
Återförsäkring	- 40 195 000	- 40 401 000	206 000	-1%	- 42 418 967
Kapitalavkastning	-	-	-		580 000
RESULTAT FÖRE DISP o SKATTER	5 920 961	- 14 143 501	20 064 462		3 641 467

Premier

Den budgeterade premien för 2019 är cirka 134 mkr vilket är cirka 7 mkr mer än prognosen för 2018. Största höjningen är för egendomsaffären. Ett dåligt skadefall samt ökade försäkringsvärden är anledningen till detta. Även ansvarsaffären måste höjas på grund av lönsamhetsskäl.

Försäkringsvärdet för egendom för alla kunder ligger på cirka 267 miljarder kronor.

Premier			Diff budget mot		Budget 2018
	Budget 2019	Prognos 2018	prognos	Diff i procent	
Egendom	95 755 000	92 687 000	3 068 000	3%	91 743 244
Ansvar	20 356 473	18 455 000	1 901 473	10%	17 783 428
Motor	10 100 000	9 995 000	105 000	1%	10 000 000
Trafik	7 500 000	5 800 000	1 700 000	29%	7 500 000
Summa	133 711 473	126 937 000	6 774 473	5%	127 026 672

Försäkringsersättningar

De budgeterade försäkringsersättningarna för egen räkning, d v s efter återförsäkring, ligger på cirka 55 mkr vilket är cirka 11 mkr lägre än årets prognos men 6 mkr högre än budgeten för 2018.

Budgeterade försäkringsersättningar bygger på bolagets skadehistorik sedan 2006. Skadekostnader har indexerats upp och reserven för okända skador har lagts till. För bolagets nyare kunder finns begränsad historik vilket gör snittskadekostnaden osäkrare.

Försäkringsersättningar			Diff budget mot		Budget 2018
	Budget 2019	Prognos 2018	prognos	Diff i procent	
Egendom	- 31 675 000	- 45 542 057	13 867 057	-30%	- 27 550 000
Ansvar	- 10 185 678	- 6 269 853	- 3 915 825	62%	- 8 434 147
Motor	- 6 087 000	- 5 222 621	- 864 379	17%	- 4 982 000
Trafik	- 4 813 000	- 6 863 678	2 050 678	-30%	- 6 018 000
Skadebehandlingskostnader internt	- 2 000 000	- 2 000 000	-	0%	- 1 800 000
Summa	- 54 760 678	- 65 898 209	11 137 531	-17%	- 48 784 147

Driftkostnader inklusive skadeförebyggande bidrag och avskrivningar

Driftkostnaderna budgeteras till cirka 33 mkr för 2019. De största posterna är personalkostnader, kostnader för skadeförebyggande bidrag samt köpta tjänster och IT.

Driftkostnaderna förväntas ligga i paritet med förra årets budget. Avskrivningsposten är också till stor del IT-kostnader.

Göta Lejon budgeterar 5,0 mkr i skadeförebyggande bidrag för 2019, oförändrat jämfört med 2018.

Avskrivningarna förväntas bli 1,5 mkr vilket är ungefär som i budgeten för innevarande år. 1,3 mkr avser avskrivningar av det nya försäkringssystemet och 0,2 mkr för övriga avskrivningar. 2019 års investeringar förväntas uppgå till 0,2 mkr.

Driftkostnader	Budget 2019	Budget 2018	Differens	Andel 2019
Personal	13 586 772	13 930 472	- 343 700	41%
Skadeförebyggande	5 000 000	5 000 000	-	15%
Köpta tjänster	4 048 000	4 160 750	- 112 750	12%
Köpta tjänster intern kontroll	2 000 000	1 797 500	202 500	6%
IT	3 689 129	3 359 531	329 598	11%
Övrigt	3 519 564	3 255 500	264 064	11%
Avskrivningar	1 537 800	1 514 450	23 350	5%
Lokal	1 148 569	1 241 888	- 93 319	3%
Köpta försäkringar	305 000	302 000	3 000	1%
Personal skadebehandling	- 2 000 000	- 1 800 000	- 200 000	-6%
Summa	32 834 834	32 762 091	72 743	100%

Återförsäkring

Återförsäkringskostnaden förväntas bli drygt 40 mkr för 2019, det är 0,2 mkr mindre än prognosen för 2018.

Återförsäkring	Budget 2019	Prognos 2018	Diff budget mot		Budget 2018
			prognos	Diff i procent	
Egendom	- 33 850 000	- 34 056 000	206 000	-1%	- 35 961 268
Ansvar	- 4 694 000	- 4 694 000	0	0%	- 4 806 700
Motor	- 897 000	- 897 000	-	0%	- 851 000
Trafik	- 754 000	- 754 000	-	0%	- 800 000
Summa	- 40 195 000	- 40 401 000	206 000	-1%	- 42 418 967

Kapitalavkastning

Räntetäkterna budgeteras till 0,0 mkr jämfört med 0,6 mkr för 2018. Den vanligaste placeringsperioden är 1 månad och räntenivån för 2019 beräknas ligga på 0,0 procent i snitt och det genomsnittliga räntebärande kapitalet beräknas ligga på cirka 290 mkr.

Åren 2018–2021

Bolaget budgeterar ett överskott på 4–6 mkr för åren 2019–2021. Förutsatt att prognosen för 2018 håller har bolaget under de senaste fem åren, 2014–2018, gjort en sammanlagd förlust på 6,1 mkr. Det finns därför anledning att förbättra detta utfall.

Premien går från cirka 134 mkr 2019 till cirka 131 mkr 2020 och därefter till 134 mkr 2021. 2020 tappar bolaget premieintäkter när delar av Spårvägens försäkringar samt spårvagnshallar förs över till Västra Götalandsregionen. Premierna ökar med 2 procent 2020 och 2021 förutom de delar som tas över av regionen.

Försäkringsersättningarna inklusive kostnader för skadereglering går från 55 mkr 2019 till 57 mkr 2021. Försäkringsersättningarna ökar med 2 procent 2020 och 2021.

Återförsäkringskostnaden kommer att ligga på cirka 40 mkr 2019 och sjunker sedan till 39 mkr 2020 för att stiga till cirka 40 mkr 2021. 2020 faller återförsäkringspremier bort när delar av Göteborgs Spårvägars försäkringar samt spårvagnshallar förs över till Västra Götalandsregionen. Återförsäkringspremierna ökar med 2 procent 2020 och 2021 förutom de delar som tas över av regionen.

Driftkostnaderna beräknas gå från 33 mkr 2019 till 34 mkr 2021. De ökar med 2 procent 2020 och 2021.

Kapitalavkastningen blir 0,0 mkr 2019, 1,2 mkr 2020 och 2,3 mkr 2021. Räntenivån beräknas gå från 0,0 procent 2019 till 0,8 procent 2021.

Budget 2019-2021	Prognos 2018	Budget 2019	Budget 2020	Budget 2021
Premie	126 937 000	133 711 473	131 279 702	133 905 297
Försäkringsersättningar	- 65 898 209	- 54 760 678	- 55 855 891	- 56 973 009
Driftkostnader	- 34 781 292	- 32 834 834	- 33 491 531	- 34 161 361
Återförsäkring	- 40 401 000	- 40 195 000	- 39 176 500	- 39 960 030
Kapitalavkastning	-	-	1 172 000	2 344 000
RESULTAT FÖRE DISP o SKATTER	- 14 143 501	5 920 961	3 927 780	5 154 896

Förslag till justerat inriktningsdokument på grund av ny budget för Göteborgs Stad, beslutad av kommunfullmäktige

Göta Lejons styrelse har vid styrelsens överläggning den 10 oktober 2018 fört dialog om inriktningsdokumentets innehåll. Utgångspunkt var Göteborgs Stads kommunfullmäktiges budgetmål för 2019, som beslutades i juni 2018, samt styrelsens strategiarbete för verksamheten. Efter kommunfullmäktiges nya budgetbeslut den 22 november har dokumentet delvis omarbetats utifrån budgetens nya inriktning.

Styrelsens uppfattning är att Göta Lejon genom anpassade försäkringslösningar för staden ska skapa nytta för göteborgarna och bidra till ett hållbart samhälle.

Kommunfullmäktiges budgetmål 2019

Styrelsen har identifierat och valt ut följande mål i kommunfullmäktiges budget som bolaget ska arbeta med och prioritera i kommande affärsplan. De numrerade aktiviteterna är styrelsens nedbrytning av kommunfullmäktiges mål.

Göteborg är en trygg, säker och ren stad

1. Göta Lejon ska utifrån sitt uppdrag bidra till stadens arbete med trygghet och säkerhet genom att samverka med ansvariga verksamheter. Till exempel genom utbildning för försäkringsansvariga och säkerhetssamordnare/säkerhetsansvariga.

Göteborg genomför tidiga sociala insatser som skapar likvärdiga livschanser för alla

2. Bolaget ska utifrån sitt uppdrag bidra till målet genom samverkan med sociala resursförvaltningen och andra berörda verksamheter inom staden.

Bolaget får i uppdrag att se över barn- och elevolycksfallsförsäkringen så att likabehandlingsprincipen uppnås samt att barn- och elevolycksfallsförsäkringen är och förblir ett gott ekonomiskt försäkringsskydd såväl ur brukar- som ur stadens perspektiv.

Göteborg är en stad fri från diskriminering där mänskliga rättigheter är självklara

3. Bolaget ska utföra utbildningsinsatser för att höja kunskapen om frågor som rör mänskliga rättigheter.

Göteborg har ett rikt utbud av idrott och fritid som är tillgängligt för alla

4. Bolaget ska ta fram skadeförebyggande riktlinjer vid uthyrning av stadens lokaler på kvällstid.

Göteborg har en förskola och skola som skapar goda och jämlika uppväxtvillkor

5. Bolaget ska stötta grund- och förskoleförvaltningarna i deras uppbyggnad och arbete med skadeförebyggande insatser.

Göteborg har en värdig äldreomsorg med god kvalitet och valfrihet

6. Riktade riskbesiktningar av äldreboenden med fokus på brand.

Ägardirektiv

Göta Lejons affärsplan för 2019–2021 utgår också ifrån bolagets ägardirektiv. Därutöver ska bolaget även arbeta med eventuella uppdrag från moderbolaget Göteborgs Stadshus AB.

Affärsplanens inriktning

Huvudinriktningarna i nuvarande affärsplan gäller fortsatt men ska kompletteras enligt ovan.