



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2019-01-22

Diarienummer 0002/18

Handläggare

Annika Forsgren

Telefon: 031-368 55 12

E-post: katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se

Punkt 8 UTKAST Årsrapport Göteborgs Stad 2018

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta Årsrapport Göteborgs Stad 2018.

Sammanfattning

Förvaltningar och bolag ska varje år rapportera status för verksamheten. Dessa rapporteringstillfällen infaller i april, september, november och avslutas med en årsrapport i januari följande år. Årsrapporten ska enligt stadens planering vara inlagd i stadens rapporteringsverktyg senast 2019-01-28 och styrelsebehandlas senast 2019-02-12. Rapporteringen sker i ett separat verktyg "Stratsys".

Beslut om slutlig Årsrapport 2018 tas vid styrelsemöte 2019-02-12

Ekonomiska konsekvenser

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån detta perspektiv.

Barnperspektivet

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån detta perspektiv.

Mångfaldsperspektivet

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån detta perspektiv.

Jämställdhetsperspektivet

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån detta perspektiv.

Miljöperspektivet

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån detta perspektiv.

Omvärldsperspektivet

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån detta perspektiv.

Bilagor

1. Årsrapport Göteborgs Stad 2018

Ärendet

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

Beskrivning av ärendet

Under året har följande rapportering avlämnats:

- UR1 – redovisades på styrelsemöte i april
- UR2 – redovisades på styrelsemöte i september
- UR 3 redovisades på styrelsemöte i november

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att årsrapporten överensstämmer och redovisar de uppdrag som bolaget har arbetat med under 2018.

Annika Forsgren
VD

Katrin Gundersen
Bolagsjurist



Göteborgs Stad
Försäkrings AB Göta Lejon

Årsrapport 2018 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 | <i>Affärsområden/dotterbolag eller motsvarande</i> | <i>6</i> |
| 2.1.1.1 | <i>Kunder.....</i> | <i>6</i> |
| 2.1.1.2 | <i>Försäkring.....</i> | <i>8</i> |
| 2.1.1.3 | <i>Återförsäkring.....</i> | <i>10</i> |
| 2.1.1.4 | <i>Skador</i> | <i>11</i> |
| 2.1.1.5 | <i>Skadeförebyggande</i> | <i>16</i> |
| 2.1.1.6 | <i>Ekonomi Administration IT.....</i> | <i>27</i> |
| 2.1.1.7 | <i>Kommunikation.....</i> | <i>28</i> |
| 2.1.1.8 | <i>Medarbetar/ personal</i> | <i>29</i> |
| 2.1.2 | <i>Viktiga framtidsfrågor.....</i> | <i>29</i> |
| 2.2 | Analys av årets utfall | 30 |
| 2.2.1 | <i>Resultat per affärsområde/dotterbolag eller motsvarande, alternativt resultat efter finansnetto.....</i> | <i>31</i> |
| 2.3 | Investeringar | 31 |
| 2.4 | Utveckling inom personalområdet..... | 31 |
| 2.4.1 | <i>Personalvolym och lönekostnad.....</i> | <i>31</i> |
| 2.4.2 | <i>Övrig utveckling inom personalområdet.....</i> | <i>32</i> |
| 2.5 | Redovisning av uppdrag ifrån KS/KF som fördelats utanför kommunfullmäktiges budget | 32 |
| 2.6 | Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag | 32 |
| 2.6.1 | <i>Utvärdering av system för styrning, uppföljning och kontroll</i> | <i>32</i> |
| 2.6.2 | <i>Sponsring.....</i> | <i>32</i> |
| 2.6.3 | <i>Uppföljning av program för e-samhälle.....</i> | <i>32</i> |
| 2.6.4 | <i>Övriga beslut och/eller uppdrag</i> | <i>32</i> |
| 2.7 | Kommunala ändamålet och befogenheterna..... | 32 |
| 3 | Uppföljning av kommunfullmäktiges budget | 34 |
| 3.1 | Kommunfullmäktiges mål - tabell | 34 |
| 3.2 | Kommunfullmäktiges uppdrag till styrelsen | 36 |
| 3.3 | Kompletterande uppföljning av vissa av kommunfullmäktiges budgetuppdrag | 37 |
| 3.3.1 | <i>Alla nämnder och styrelser ska utveckla ett samarbete med civilsamhället.....</i> | <i>37</i> |
| 4 | Nyckeltalsredovisning | 38 |

| | |
|---------------------------------|-----------|
| 5 Bokslut | 39 |
| 5.1 Sammanfattande analys | 39 |

Bilagor

Bilaga 1: 2018 Sammanställning olycksfallsskador

Bilaga 2: Bilaga 1. Affärsplan 2018 – uppföljningsrapport oktober

Bilaga 3: Bilaga 2. Affärsplan 2018 – slutrapport mål 10

1 Sammanfattning

Göta Lejon gör en förlust på 6,3 miljoner kronor (mkr) före dispositioner och skatt. Det är 10,0 mkr under budget. 20 större skador, över 0,5 mkr, har inträffat 2018.

Bolagets solvenskvot var 178 procent per 2018-09-30. Bolagets styrelse har bestämt att solvenskvoten ska ligga mellan 150 och 250 procent av kapitalkravet.

Kunder

Nöjd-kund-index (NKI) för Göta Lejon ökade från 71 (2016) till 81 för 2018. Resultatet har förbättrats för samtliga frågeområden. Bolagets utvecklade kundprocess med kundansvariga och fler kundaktiviteter bedöms ha bidragit till att öka kundernas nöjdhet, särskilt för kundbemötande och tillgänglighet.

Totalt har det under året genomförts 255 kundspecifika möten. Kundmöten genomförts enligt plan och efter den komplexitet som kunden har i försäkringsfrågor.

Göta Lejons satsning på fler kundspecifika och ämnesspecifika kundaktiviteter såsom seminarier och utbildningar med mera har generellt ökat riskmedvetenheten hos stadens förvaltningar och bolag. Det nya Lejonpriset gav också positiv uppmärksamhet åt förebyggande arbete.

Försäkring och återförsäkring

Ett projekt för att tydliggöra bolagets roll och ansvar när det gäller försäkrade värden är klart.

Bolaget utreder möjligheten att själv vara försäkringsgivare för stadens olycksfallsförsäkring för barn och elever istället för att handla upp den.

Bolaget utvärderar möjligheten att erbjuda skydd för miljöskada för flera av stadens bolag och förvaltningar.

Tre återförsäkringar upphandlades för att gälla från och med 1 januari 2019: Egendomsförsäkring Energi (Göteborgs Energi och Renova), Ansvar samt Spårvagn kasko.

Samtliga av Göta Lejons återförsäkrarens rating uppnår väl kraven i Göta Lejons Riktlinje för återförsäkring (minst A-). Statusen per 31 december 2018 visar att sex av Göta Lejons tolv återförsäkrare har minst AA- i rating och de övriga sex har A+ eller A.

Skador

Bolagets totala skadekostnad per skadeår har ökat jämfört med 2017. Skadekostnaden 2018 uppgick till 68 miljoner kronor (mkr).

Framtidenkoncernen har en egendomsförsäkring med en aggregatlösning. När de totala skadekostnaderna går över 30 mkr belastas Göta Lejon med upp till 5 mkr. Om skadekostnaderna går över 35 mkr betalar återförsäkrarna överstigande kostnad för Göta Lejon. 2018 hade Framtidenkoncernen ovanligt kostsamma egendomsskador på 49,7 mkr och Göta Lejon belastas därför med 19,7 mkr, varav återförsäkrarna ska betala 14,7 mkr.

Skadeförebyggande arbete

Göta Lejon har i samarbete med Räddningstjänsten och Lokalförvaltningen genomfört en utbildningsdag om systematiskt brandskyddsarbete (SBA) riktat till Lokalförvaltningens kunder.

Bolaget har anslutit till Elektriska nämnden (EN) som ingår i Brandskyddsföreningen. EN bevakar att revisionsbesiktningar för el blir utförda samt att upptäckta fel och brister rättas.

Avbrottsanalys Göteborgs spårvägar. Orsaker och konsekvenser av avbrott på

Göteborgs Spårvägars depåer har analyserats och resulterat. Analyserna resulterade i ett antal förslag till åtgärder för att minska riskerna för spårvagnshallarna.

Under året genomfördes 39 riskbesiktningar. Inom försäkringsprogrammen för Egendom staden, Bostäder och Energi.

2018 inträffade 38 bränder på skolor. Det innebär ett trendbrott för den ökning av skolbränder som pågått sedan 2014. Skolbränder stod 2018 för 38 procent av alla brandincidenter.

Övrigt

Göta Lejon tog det nya försäkringssystemet Insman i drift. Bolagets skadereglerare använder systemet till skadereglering och stadens bolag och förvaltningar använder systemet bland annat till inrapportering av försäkrade värden. Investeringen ligger på cirka 7 mkr och kommer att skrivas av under en femårsperiod.

Kundaktivitetsprogram 2018. Här ingår seminarier, vårkonferens och andra forum för i första hand förvaltningarnas och bolagens försäkrings- och säkerhetsansvariga.

En första omvärldsrapport har gjorts och presenterats för bolagets styrelse i oktober. Syftet är att ge en samlad bild av hur omvärldsfaktorer påverkar Göta Lejon.

Lejonpriset delades ut för första gången. Gårdstensbostäders trygghetsgrupp vann och fick priset från Göta Lejons vd på bolagets vårkonferens. De som kan vinna är verksamheter, organisationer eller anställda inom Göteborgs Stad som gjort något extra för det skadeförebyggande arbetet i staden.

1.1 Styrkort

2 Verksamhetsanalys

2.1 Väsentliga händelser och bolagets utveckling

Avsnittet är under bearbetning.

2.1.1 Affärsområden/dotterbolag eller motsvarande

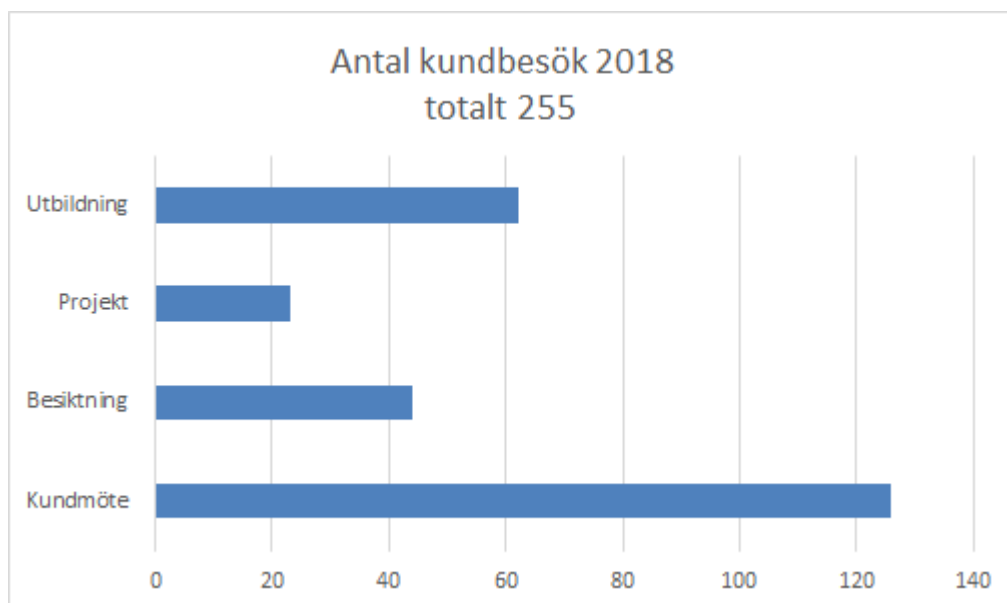
2.1.1.1 Kunder

Göta Lejons kunder består av Göteborgs Stads samtliga förvaltningar och bolag, totalt 56.

Göta Lejon har fem kundansvariga och varje kund har en av de kundansvariga som sin huvudkontaktperson. För de större kunderna finns också ett kundteam med specialistkompetens från skador och skadeförebyggande.

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 går också igenom kundens försäkringsskador.

Totalt har det under året genomförts 255 kundspecifika möten. Dessa består av kundmöten, projektmöten, riskbesiktningar samt utbildningar. På det stora hela har kundmötena genomförts enligt plan och efter den komplexitet som kunden har i försäkringsrelaterade frågor.



Kundaktiviteter

Större kundaktiviteter under 2018 är följande:

- Kundenspecifika utbildningar inom till exempel entreprenad och ansvarsskador
- Större informationsmöten om försäkringar vid till exempel leasingssamordnarträff
- Utbildning för alla försäkringsansvariga i det nya försäkringssystemet Insman
- Göta Lejons vårkonferens med temat ”Trygghet och säkerhet i ett försäkringsperspektiv”.
- Två riskseminarier där samtliga försäkrings- och säkerhetsansvariga hos

kunderna, samt andra relevanta målgrupper, bjöds in. Seminariet på våren hade fokus på cellplast i byggande och det på hösten fokus på cyberrisker.

Kundundersökning 2018

Göta Lejon gör vartannat år en kundundersökning, baserad på NKI-modellen, för att få reda på vad kunderna tycker om bolaget. Nöjd-kund-index (NKI) för Göta Lejon ökade från 71 (2016) till 81 för 2018. Resultatet har förbättrats för samtliga specifika frågeområden. Området skadehantering hade en mycket låg svarsfrekvens och resultatet är därför inte relevant även om det finns med i sammanställningen nedan.

| Frågegrupp | Medel 2018 | Medelindex 2018 | Medelindex 2016 |
|--------------------|---------------|--------------------|--------------------|
| NKI | 8,3 | 81 | 71 |
| Information* | 7,6 | 73 | 68 |
| Tillgänglighet | 8,5 | 83 | 80 |
| Bemötande | 8,7 | 86 | 80 |
| Kompetens* | 8,3 | 81 | 74 |
| Skadehantering | 7,2 | 68 | 75 |
| Skadeförebyggande* | 7,9 | 77 | 67 |

Bolaget bedömer att satsningen på kundansvariga, kundaktiviteter och en utvecklad kundprocess sedan 2014 gett resultat och bidragit till högre NKI. Undersökningen visar också att kännedomen om Göta Lejon ökat något. Fortsatt utveckling av kommunikationen med kunderna är det område som har störst potential att öka kundernas nöjdhet ytterligare, enligt undersökningen.

Svarsfrekvensen för undersökningen blev 77 procent.

MÅLUPPFYLLELSE 2018

MÅL: Kompetenscenter i staden

Aktiviteter: Kundansvariga har tillsammans med bolagets riskingenjör beskrivit riskbesiktningsresultat på ett övergripande sätt för vissa kunders ledningsgrupper eller ledande positioner.

MÅL: Full kapacitet att agera som expertorgan

Aktiviteter: Göta Lejon har på ett tydligare sätt arbetat i kundteam för kunna leverera bästa möjliga kompetens till kunden.

MÅL: Hög medvetenhet om riskhantering i staden

Aktiviteter:

- Kundaktivitetsprogrammet har på ett tydligare sätt planerats och genomförts.
- Fokus att följa organisationsförändringen hos stadsdelarna och de nya skolförvaltningarna samt att etablera nya kontakter.

MÅL: Pedagogiskt och professionellt bemötande

Aktiviteter: Kundundersökning genomförd.

Analys

Bolagets utvecklade kundprocess med kundansvariga och fler kundaktiviteter bedöms ha bidragit till att öka kundernas nöjdhet, särskilt för kundbemötande och tillgänglighet.

Göta Lejons satsning på fler kundspecifika och ämnesspecifika kundaktiviteter såsom seminarier och utbildningar med mera har generellt ökat riskmedvetenheten hos stadens förvaltningar och bolag.

Bolagets roll som kompetenscenter för försäkring och riskhantering har utvecklats bland annat genom ökad dialog med kundernas nyckelfunktioner kring riskbesiktningar. Genom att oftare möta kunderna med ett team av medarbetare har bolagets expertis också använts effektivare.

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 268 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 mdr och är satt efter stadens största risker. För naturskador och terrorism finns en limit på 1 000 mkr vardera.

De största egendomskunderna mätt i premiekronor är Lokalförvaltningen, Göteborg Energi, Higab, bostadsbolagen i Framtidenkoncernen och Fastighetskontoret. Den totala egendomspremien för 2018 var 90 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 drygt 4 000 fordon. Självbehållet för trafikförsäkring uppgår till 5 mkr per skada. Återförsäkring för stora kaskoskador finns i återförsäkringsprogrammet för egendom. Den årliga motorfordonspremien ligger på 14 mkr.

Olycksfallsförsäkring

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 8 mkr.

Olycksfallsförsäkring Speciell verksamhet

En olycksfallsförsäkring 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 0,6 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 har varit If skadeförsäkring under 2018. För 2019 är det ERV som är försäkringsgivare. Den årliga premien är 0,2 mkr.

VD- och styrelseansvar

En 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

- Ett högre försäkringsbelopp för naturskador har upphandlats av bolagets återförsäkrare och ingår i egendomsförsäkringsskyddet sedan 1 januari 2018. Beloppet har höjts från 500 mkr till 1 000 mkr.
- Försäkringsbeloppet för terrorism har höjts från 500 mkr till 1 000 mkr.
- Ett projekt för att tydliggöra bolagets roll och ansvar när det gäller försäkrade värden är klart. För att säkerställa korrekt ersättning vid skada är det viktigt att rätt försäkringsvärden rapporteras till Göta Lejon som i sin tur redovisar dessa till sina återförsäkrare.
- Göta Lejon handlar för stadens räkning upp en olycksfallsförsäkring för alla folkbokförda barn och elever i Göteborgs Stad. Den senaste upphandlingen gjordes våren 2018. Försäkringsgivare för perioden 2018-07-01--2020-06-30, med möjlighet till förlängning 1 + 1 år, är Protector. Försäkringsbeloppet för invaliditet har höjts från 10 prisbasbelopp till 15 prisbasbelopp.
- Bolaget utreder möjligheten att själv vara försäkringsgivare för stadens olycksfallsförsäkring för barn och elever istället för att handla upp den.
- Bolaget utvärderar möjligheten att erbjuda skydd för miljöskada för flera av stadens bolag och förvaltningar.
- En uppdatering av bolagets säkerhetsföreskrifter avseende egendomsförsäkring har genomförts under hösten.
- Bolaget har under året upphandlat konsulttjänster avseende återförsäkring och

försäkring.

2.1.1.3 Återförsäkring

Återförsäkringsprogram

Försäkrings AB Göta Lejon köper årligen återförsäkring för att skydda bolaget mot exponeringar som storskada eller en stor aggregerad mängd av frekvensskador. Detta för att klara av sina försäkringsåtaganden mot kunderna inom Göteborgs Stads förvaltningar och bolag.

Göta Lejons återförsäkring regleras i bolagets 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 kronor, 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 respektive 3 miljarder, 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, 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.

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 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. Tre återförsäkringar upphandlades under hösten för att gälla från och med 1 januari 2019: Egendomsförsäkring Energi (Göteborg Energi och Renova), Ansvar samt Spårvagn kasko. Upphandlingsform var konkurrenspräglad dialog och den har genomförts tillsammans med Willis Towers Watson.

Fyra återförsäkringar har förnyats per 1 januari 2019 genom att utnyttja existerande avtals optionsår; Egendomsförsäkring för Staden, Egendomsförsäkring för Framtiden, Terrorism samt Förmögenhetsbrott.

Rating hos återförsäkrarna. Samtliga av Göta Lejons återförsäkrares rating uppnår väl kraven i Göta Lejons Riktlinje för återförsäkring (minst A-). Statusen per 31 december 2018 visar att sex av Göta Lejons tolv återförsäkrare har minst AA- i rating och de övriga sex har A+ eller A.

MÅLUPPFYLLELSE 2018

MÅL: Göteborg ska öka andelen hållbara upphandlingar

Aktivitet

- Möten och dialog med återförsäkrare har genomförts för att förstå deras placering av kapital samt hur deras CSR- arbete löper. Resultatet från detta arbete är sammanställt och rapporterat till Göta Lejons styrelse, se bilaga.

MÅL: Full kapacitet att agera som expertorgan

Aktiviteter

- Möten genomförda med återförsäkrare i syfte att få uppdaterad information om försäkringsmarknaden samt förmedla uppdatering om Göteborgs Stad och Göta Lejon. Göta Lejon genomför kontinuerligt möten med återförsäkrare för att följa försäkringsmarknaden, förstå påverkan av stora skador samt att bibehålla goda relationer.
- Upphandling av försäkrings- och återförsäkringskonsult. Under våren 2018 har upphandling genomförts av försäkrings- och återförsäkringskonsult. Göta Lejon mottog fyra anbud varav ett inte uppfyllde ska-kraven. De tre kvalificerade anbuden / leverantörerna deltog på presentationsmöten hos Göta Lejon. Utvärdering skedde i enlighet med förfrågningsunderlaget, där ekonomiskt mest fördelaktigt genom bästa förhållande mellan pris och kvalitet var grunden för tilldelning. Den leverantör som vann upphandlingen var Willis Towers Watson.

MÅL: Säkerställa och utveckla rätt produkt

Aktiviteter

- Göta Lejon har till återförsäkringsupphandlingarna tagit fram ett dokument på engelska som övergripande beskriver Göteborgs stad och Göta Lejon. Detta för att ge återförsäkrarna en tydlig presentation av Göteborgs stads uppdrag, organisationsstruktur och nyckeltal.
- Göta Lejon har till återförsäkringsupphandlingen av Egendom Energi korrigerat strukturen i återförsäkringsavtalen så att det finns en enhetlighet.

2.1.1.4 Skador

Avsnittet kommer att kompletteras.

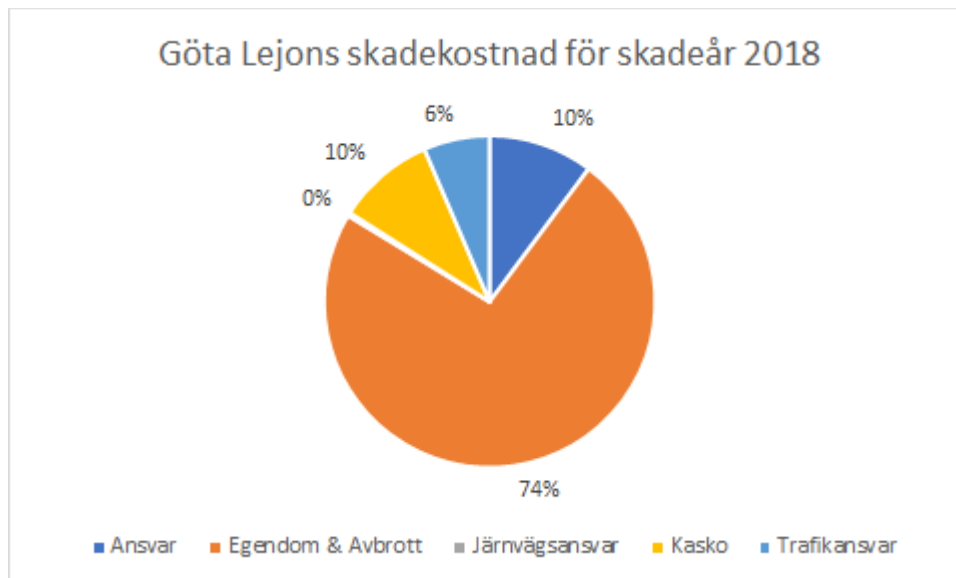
Bolagets totala skadekostnad per skadeår har ökat jämfört med 2017. Skadekostnaden 2018 uppgick till 68 miljoner kronor (mkr).

Nedan syns utvecklingen av bolagets totala skadekostnad sedan 2009. Diagrammet visar skadekostnader för egendom, fordon, spårvagnar och ansvarsskador. De totala skadekostnaderna är efter avdragen självrisk och före avdrag för återförsäkring.

De två stora bränderna i Torslandaskolan 2009 och i bostäder på Decembergatan 2015 bidrog till höga kostnader respektive år.



Egendomsskadorna står för 74 procent av skadekostnaden på 68 mkr 2018, ansvarsskadorna för 10 procent och motorfordonsskadorna (kasko och trafikansvar) för 16 procent, se nedan.



Egendomsskador

Egendomsskadorna ökade 2018. I likhet med tidigare år är det framför allt brand- och vattenskadorna som har anmälts.

Framtidenkoncernen har en egendomsförsäkring med en aggregatlösning. När de totala skadekostnaderna går över 30 mkr belastas Göta Lejon med upp till 5 mkr. Om skadekostnaderna går över 35 mkr betalar återförsäkrarna överstigande kostnad för Göta Lejon. 2018 hade Framtidenkoncernen ovanligt kostsamma egendomsskador på 49,7 mkr och Göta Lejon belastas därför med 19,7 mkr, varav återförsäkrarna ska betala 14,7 mkr. Framtiden hade tre större brandskador 2018:

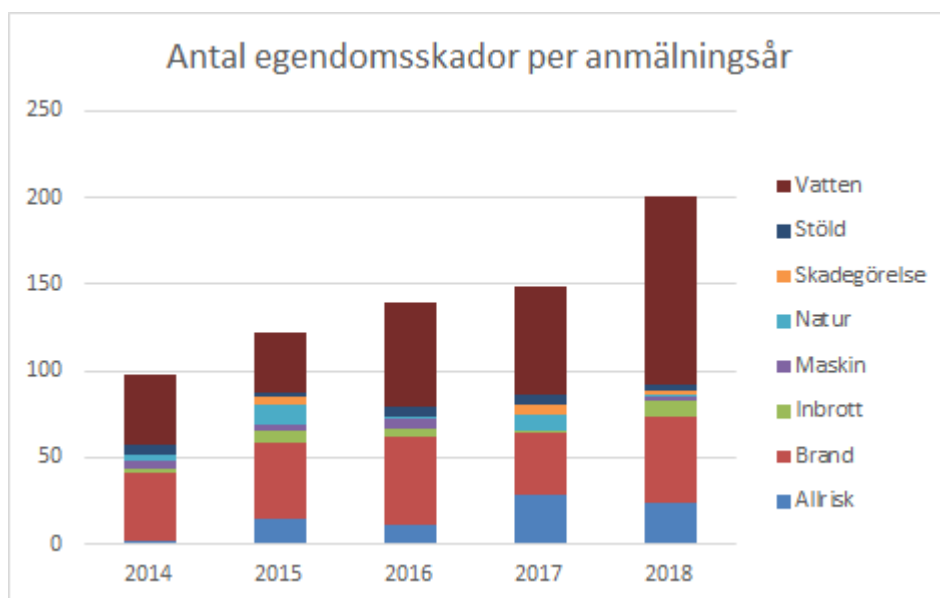
- Brandskada på Kommendörsgatan. Branden uppstod i ett soprum beläget på gatuplan i en portal i fastigheten. Total skadekostnad är beräknad till 10 mkr.
- Brandskada på Rosensköldsgatan. Branden startade på en takterrass/piskbalkong på åttonde våningen. Det uppkom mycket omfattande skador på fastigheten. Skadekostnaden uppgår till 10 miljoner kr.
- Brandskada Baron Rogers gata. Branden startade i lägenhet en trappa upp och spred sig ut i trapphuset och orsakade enligt uppgift en rökgasexplosion så att

branden spred sig till lägenheten i våningen över. Skadekostnaden uppgår till 3 miljoner kr.

Tre större skador inträffade inom försäkringsprogrammet för Egendom staden.

- Vattenskada på Tellusgatan. Brustet fjärrvärmerör utanför fastigheten har resulterat i stora vattenskador. Vattenånga transporterades genom hisschakt upp till tredje plan. Regress gentemot Göteborg Energi är påbörjad. Skadan har en reserv om 5,5 mkr.
- Vattenskada på Prästvågen där det finns en förskola med nio avdelningar. Stora rötskador på träbjälkarna som stöttar upp golvbjälklaget. Fastigheten ingår i ett bevarandeprogram och inga ändringar får göras exteriört vilket betyder att återställandet innebär dyra åtgärdsåtgärder. Reserv 4 mkr.
- Påseglingsskada på Göta Älvbron. Brons bärlinor skadades inte utan skadorna är på ledverket under bron. Regress gentemot rederiet som äger båten som seglade på bron är påbörjad. Reserv 2,4 mkr.

Antalet anmälda egendomsskador inom Göteborgs Stad ökade kraftigt 2018. I diagrammet nedan kan man också notera att andelen anmälda vattenskador ökar.



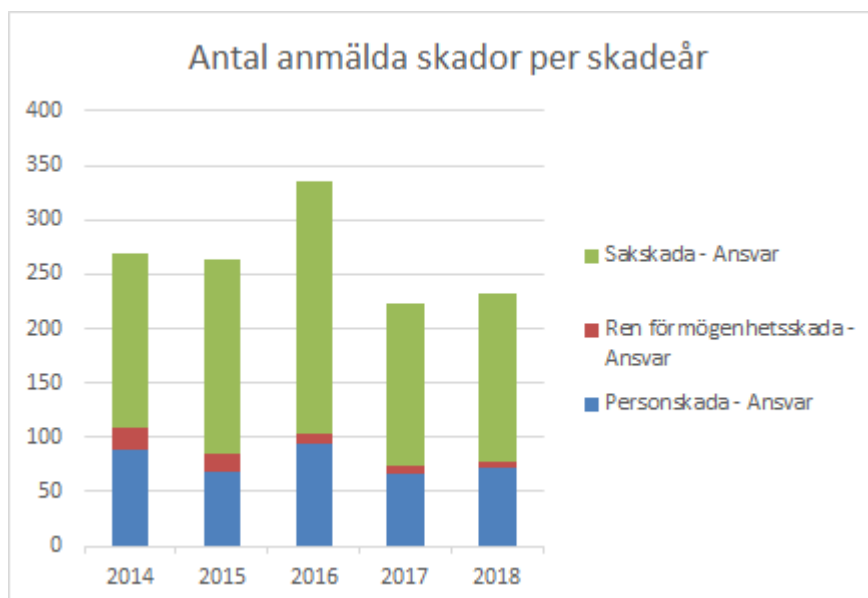
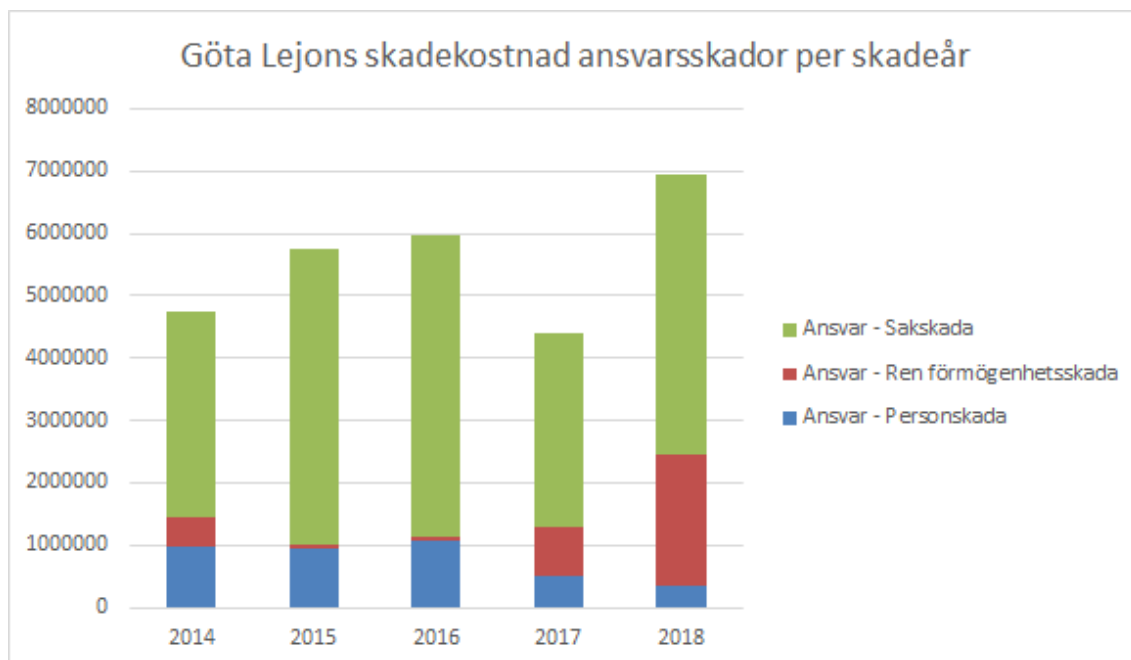
Ansvarsskador

Under 2018 har tre stora skador inträffat. Ingen är slutreglerad och skadekostnaden är enbart beräknade reserver.

- Miljöskada gällande utebliven vinst på grund av försening i färdigställandet av Vasabron. Skadan är reservsatt till 1,5 miljoner kr.
- Inträngande avloppsvatten i fastighet där skador har uppkommit på fastigheten. Utredning pågår och skadan är reservsatt till 1,2 miljoner kr.
- Krav framställt med anledning av påstådda felaktigheter i förfrågningsunderlag. Reservsatt till 0,5 mkr.

Ansvarsskadorna har de senaste åren minskat i antal beroende på att Trafikkontoret sedan juli 2016 själva reglerar mindre ansvarsskador. Kostnaden för ansvarsskador har däremot ökat kraftigt 2018 jämfört med 2017. Kostnaderna är dock än så länge endast reserverade kostnader som just för ansvarsskador ofta ändras över tid tills de är slutreglerade. Till exempel har skadekostnaden för 2017 minskat betydligt sedan årsrapporten för 2017 gjordes, på grund av att flera skador med höga reserver har

avslutats med lägre skadeutbetalningar än de avsatta reserverna.

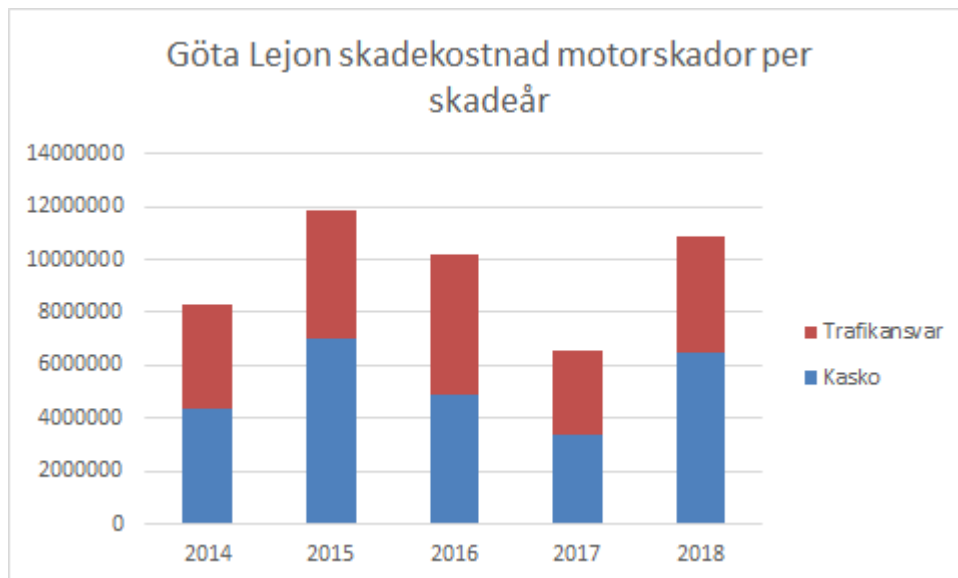
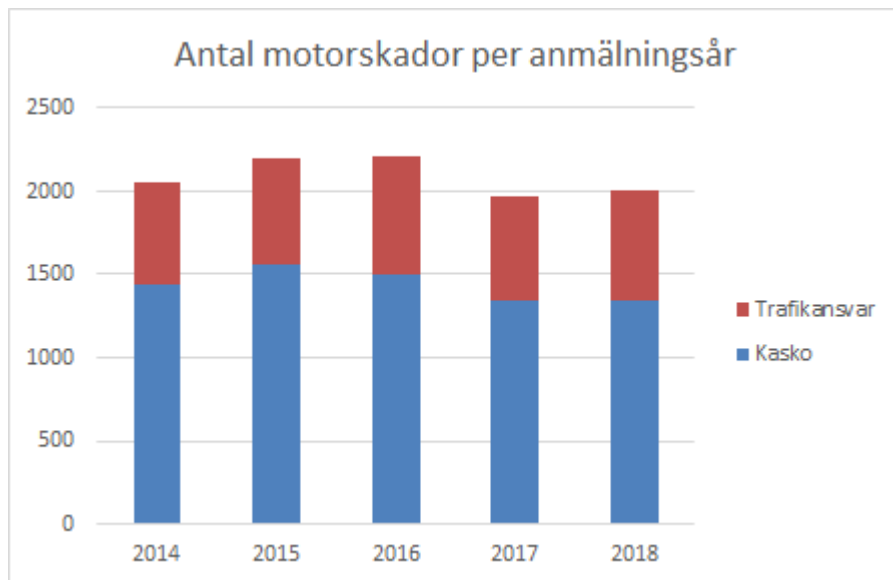


Trafikansvars- och kaskoskador

Under 2018 har såväl antalet anmälda skador som skadekostnaden ökat något jämfört med 2017. Fem rapporterade storskador över 250 000 kr är något fler än tidigare år. En totalförstörd sopbil är den största skadan och den har ersatts med 1,2 miljoner kronor.

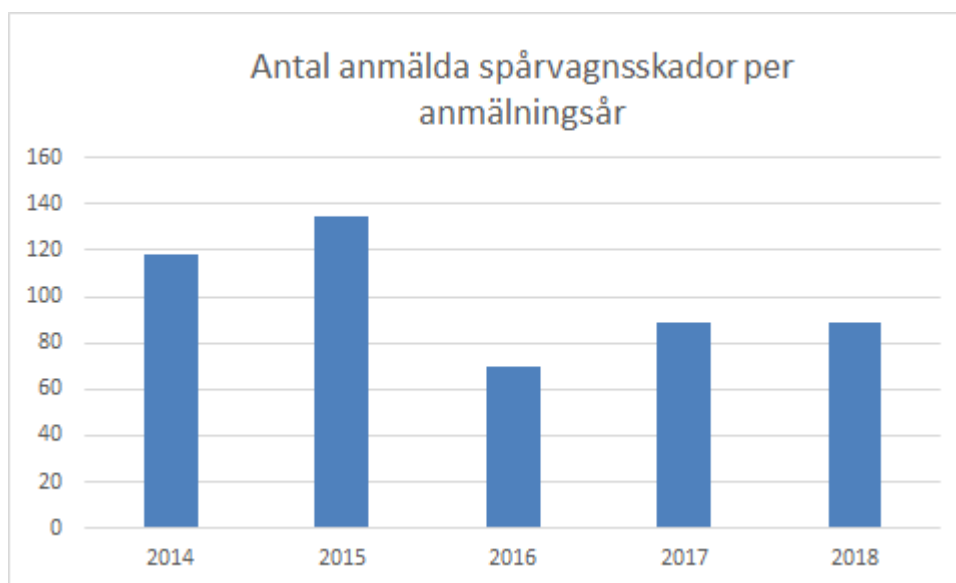
Både antalet delkaskoskador och skadekostnaderna har ökat 2018. Det beror bland annat på fler bilbränder och stölder.

En tydlig förändring jämfört med tidigare år är att elcykelstölderna, som är försäkrade oregistrerade fordon, har blivit allt fler och allt dyrare. Detta ligger helt i paritet med statistikuppgifter från Svensk Försäkring.



Spårvagnsskador

Under 2018 har inga allvarliga olyckor inträffat och kostnaderna har minskat.



Barn- och elevolycksfallsförsäkring

Antalet skador 2018 har ökat något jämfört med 2017 för förskolor, grundskolor och gymnasieskolor. Pojkarna har högst andel skador, från 58 procent i förskolan till 71 procent av skadorna i gymnasieskolan.

Att ramla är den vanligaste skadeorsaken i lägre åldrar. På gymnasieskolan är spel/träning vanligaste skadeorsaken. Inom grundskolan har slag/misshandel ökat till 43 skador, det högsta antalet historiskt sett.

De centrala och västra delarna av Göteborgs Stad har fortsatt högst andel anmälda skador i förskolan och grundskolan. Se mer i bilagan 2018 Sammanställning olycksfallsskador.

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 har i samarbete med Räddningstjänsten och Lokalförvaltningen genomfört en utbildningsdag om systematiskt brandskyddsarbete (SBA) riktad till Lokalförvaltningens kunder. Syftet var att ytterligare stärka fokus på de rekommendationer som lämnats i riskbesiktningar av Lokalförvaltningens fastigheter. Cirka 60 personer deltog.
- Göta Lejon ingår i styrgruppen i ett projekt på Intraservice som inventerar behovet av IT-stöd för rapportering av arbetsskador, tillbud och otillåten påverkan. I frågeställningarna ingår egendomsrelaterade incidenter.
- Göta Lejon har anslutit bolaget till Elektriska nämnden (EN) som ingår i Brandskyddsföreningen. EN bevakar att revisionsbesiktningar för el blir utförda samt att upptäckta fel och brister rättas. Avtalet följer branschpraxis och betyder att Göta Lejons samtliga kunder får ett enhetligt arbetssätt med revisionsbesiktningarna. Göta Lejon anser att det sammantaget ger bättre kontroll över riskerna i stadens elanläggningar. De förvaltningar/bolag som i dagsläget gör mer omfattande besiktningar rekommenderas av Göta Lejon att fortsätta med detta. Anslutningen trädde i kraft 1 januari 2019.
- Göta Lejon ingår i nätverket SäkraPlatser Väst som främjar kunskapsutbyte inom området situationell brottsprevention. Nätverket anordnade 2018 två heldagsseminarier, dit Göta Lejons kunder varit inbjudna.
- Ett seminarium om cellplast hölls den 10 april. Fokus låg på de brandrisker som är förknippade med cellplast som byggnadsmaterial. Göta Lejon anordnade också ett seminarium i oktober om cyberrisker.
- Göta Lejons vårkonferens hölls den 16 maj med fokus på trygghet och säkerhet samt hur skador kan förebyggas med sociala insatser hos kunderna. Det första Lejonpriset för gott skadeförebyggande arbete inom staden delades ut.
- Göta Lejon genomförde tillsammans med Samhällsskydd och beredskap en workshop i september kring terrorism.

MÅL: Tydligt fokus på risk management

Aktiviteter:

- **Riskbesiktningar.** Riskbesiktningar har genomförts efter riskbesiktningssplan, se vidare beskrivning under avsnittet "Göta Lejons skadeförebyggande program" nedan.
- **Fokus äldreboenden.** Under 2018 riktades ett särskilt fokus på riskbesiktningar av äldreboenden. I urvalet ingick de äldreboenden där riskbesiktningar tidigare hade gjorts, samt ytterligare tre äldreboenden. Som en inledning bjöds samtliga enhetschefer från dessa äldreboenden in till ett särskilt möte på Göta Lejon. Vid mötet diskuterades förebyggande av bränder, syftet med riskbesiktningar samt viktiga resultat från dessa. Förutom enhetschefer deltog även Räddningstjänsten samt Lokalförvaltningen. Därefter genomfördes följande besiktningar:
 - Riskbesiktning på äldreboenden i Västra Göteborg samt Östra Göteborg, totalt tre besök.

- Uppföljningsbesök på äldreboenden i Askim-Frölunda-Högsbo, Majorna-Linné, Centrum, Örgryte-Härlanda, Angered, Västra Hisingen, totalt sju besök. Fokus vid dessa besök var status på rekommendationer från tidigare riskbesiktning.ar

Uppföljningsbesöken visar att hälften av de totalt 105 framtagna rekommendationerna har omhändertagits. Uppföljningsbesöken har även gett totalt 15 nya rekommendationer.

Många rekommendationer berör SBA, såsom kontroll av brandceller, genomförande av egenkontroller och ordning och reda. Handhavandet av brandlarm kan förbättras, till exempel rutiner vid avstängning. Det finns även förbättringsmöjligheter avseende släckutrustning och sprinkler, till exempel genom kapacitetsprov och kontroll av handbrandsläckare. Samtliga äldreboenden föreslås även ta fram beredskapsplaner vid vattenläckage, vilket kan begränsa skadan genom att vattentillförseln stängs av snabbare.

- **Avbrottsanalys Göteborgs spårvägar.** 2015 startade Göta Lejon ett arbete med att analysera orsaker och konsekvenser av avbrott på Göteborgs Spårvägars depåer. Analyserna resulterade i ett antal förslag till åtgärder för att minska riskerna för spårvagnshallarna. Under 2018 har detta arbete följts upp avseende status för skadeförebyggande åtgärder. Arbetet har även stämmts av med den styrgrupp för arbetet som etablerats på Göteborgs Spårvägar. Riskbesiktningar har även genomförts vid bolagets depåer i Majorna, Slottskogen samt vid Rantorget. Vid besiktningarna har både underwritingmaterial uppdaterats samtidigt som förnyade rekommendationer för skadeförebyggande arbete på respektive depå tagits fram, med avbrottsanalysens resultat i beaktande. Arbetet med avbrottsanalysen är därmed avslutat och Göteborgs Spårvägars interna arbete tar vid.
- **Risiklassificering Poseidon.** 2016 startade Göta Lejon ett arbete med Bostads AB Poseidon som syftade till att identifiera fastigheter med större behov av aktiviteter inom riskhantering och skadeförebyggande. I detta arbete togs ett verktyg fram för klassificering av fastigheter avseende brandrisker. Målet var att resultatet från en klassificering skulle kunna skapa underlag som visar var skadebegränsande åtgärder gör mest nytta. Resultatet från klassificeringen av Poseidons fastigheter har legat till grund för ett urval av fastigheter som därefter genomgått en riskbesiktning. Risiklassificeringsarbetet har avrapporterats till vid olika möten på Poseidon till fastighetsingenjörer, fastighetsförvaltare, teknikgrupp samt bolagets ledningsgrupp. Arbetet är därmed avslutat.
- **Brand och säkerhet på skolor F-9 SDF Västra Hisingen.** Göta Lejon startade 2016 ett skadeförebyggande projekt med Lokalförvaltningen och SDF Västra Hisingen. Syftet var att göra en nulägesanalys av brand- och säkerhetsfrågorna samt ta fram förslag på hur säkerheten och tryggheten kan förbättras. I projektet genomfördes riskbesiktningar och trygghetsbesiktningar på de sju skolor med högstadium som finns i stadsdelen. Uppföljningsmöten genomfördes därefter på samtliga skolor, där resultaten från besiktningarna med tillhörande rekommendationer diskuterades. Under 2018 utvärderades projektet av projektgruppen. Utvärderingen visade att riskbesiktningarnas rekommendationer i högre grad bedömdes som relevanta än trygghetsbesiktningarnas rekommendationer. Trygghetsfrågorna behöver konkretiseras så att det är enklare att bedöma vad som är en bättre eller sämre lösning. Det behöver också tydliggöras hur man kan bemöta problem som grundas i fastighetens utformning. Detta kan till exempel omhändertas genom att de formuleras som krav i nybyggnadsprojekt medan det för befintliga fastigheter kan omhändertas genom

organisatoriska åtgärder som kompenserar för brister i fastighetens fysiska utformning.

Resultatet från projektet kommer delvis att omhändertas genom utveckling av Göta Lejons riskbesiktningar vid skolor. Projektet har avrapporterats till Grundskoleförvaltningen samt presenterats på Lokalförvaltningens kundseminarium.

- **Tunnelgruppen.** Göta Lejon har deltagit i stadens tunnelgrupp. Ett arbete med att analysera eventuellt behov av försäkring av tunnlar är påbörjat. Två möten har hållits där konsekvenser av avbrott analyserats. Arbetet fortsätter under 2019.

Göta Lejons skadeförebyggande program

Göta Lejons skadeförebyggande program innehåller en besiktningsplan för alla försäkrade objekt med ett värde över 150 mkr. Objekten 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. Resultaten har även förmedlat till Räddningstjänsten som inkluderat detta i sitt utbildningsmaterial.

Under året genomfördes totalt 39 riskbesiktningar. Upphandlade ramavtalsleverantörer har använts för samtliga besiktningar, som fördelats enligt nedan:

- Egendom staden: 29
- Bostäder: 3
- Energi: 7

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 2018 har bolaget lämnat cirka 138 mkr i skadeförebyggande bidrag. Bidraget för år 2018 blev cirka 4,1 mkr. En sammanställning över vilka förvaltningar/bolag som fått bidrag samt vilka typer av åtgärder som genomförts finns nedan.

| Förvaltning/Bolag | Summa bidrag (kr) |
|-------------------------------------|--------------------------|
| Räddningstjänsten Storgöteborg | 1 491 000 |
| SDF Angered | 981 770 |
| Grundskoleförvaltningen | 490 000 |
| Lokalförvaltningen | 403 042 |
| Kulturförvaltningen | 185 000 |
| Utbildningsförvaltningen | 180 000 |
| Idrotts- och föreningsförvaltningen | 90 000 |
| SDF Östra Göteborg | 84 700 |
| SDF Norra Hisingen | 52 715 |
| SDF Askim-Frölunda-Högsbo | 48 500 |
| Higab | 30 000 |
| SDF Örgryte-Härlanda | 26 000 |
| SDF Västra Göteborg | 17 000 |
| Totalsumma | 4 079 727 |

| Typ av åtgärd | Summa bidrag (kr) |
|----------------------------------|-------------------|
| RISK/Du Behövs! | 1 491 000 |
| Extrabevakning | 1 070 485 |
| Belysning/staket | 513 191 |
| Allmänt förebyggande | 400 000 |
| Inbrottslarm | 211 500 |
| Kamera | 180 000 |
| Säkerhet/risk/brottsförebyggande | 160 165 |
| Röjning | 36 386 |
| Passerkontroll/lås/galler | 17 000 |
| Totalsumma | 4 079 727 |

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.

Under vissa perioder kan det vara förhöjd oro i vissa områden och stadsdelsförvaltningarna kan då behöva extrabevakning för att minska risken för skadegörelse och anlagda bränder. Under 2018 har Göta Lejon gett ett förhållandevis högt bidrag till denna typ av åtgärd. Kostnaderna för extrabevakningen har i samtliga dessa fall fördelats mellan stadsdel, Lokalförvaltningen och Göta Lejon.

Förbättrad belysning kan i många fall öka både tryggheten och säkerheten. Under 2018 har flera bidrag lämnats till belysningsåtgärder, till exempel på skolor, förskolor och kulturhus.

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.

Bidrag har under året även lämnats till exempelvis installation av säkerhetshöjande åtgärder såsom lås och passersystem, kameraövervakning och röjningsarbete.

Skadeanalys för Göteborgs Stad

Göta Lejon har i uppdrag att redovisa stadens totala skadekostnader. Bolaget samlar varje år in uppgifter om egendomsskador och kostnaderna 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 stadens försäkringssystem.

Göta Lejon sammanställer uppgifterna enligt nedan:

- Total skadekostnad (summan av 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 2.1.1.4) 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. Dessa felkällor är utanför Göta Lejons kontroll.

Total sammanställning av samtliga uppgifter återfinns i bilagan "Årsstatistik 2018" och baseras på uppgifter från 54 av 59 rapporterade förvaltningar/bolag.

Den totala skadekostnaden 2018 uppgick till cirka 269 mkr vilket är 50 mkr högre än föregående år.

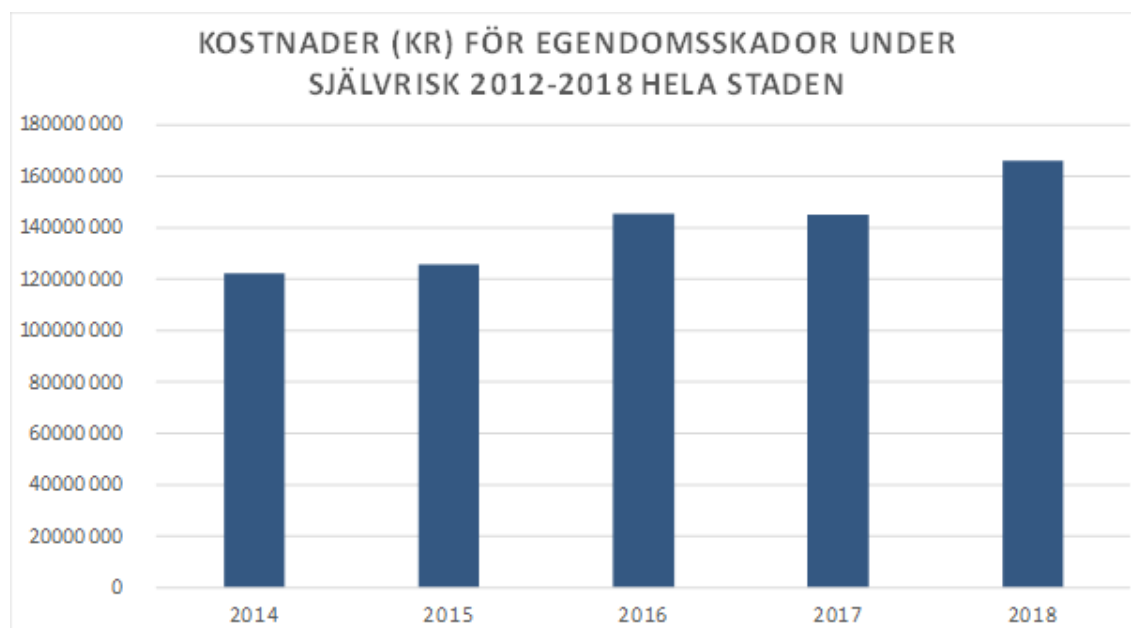
Vattenskadorna ökade under 2018 med 48 mkr och står för närmare hälften av den totala skadekostnaden. Bränder stod för cirka 63 mkr, 23 procent av den totala skadekostnaden.

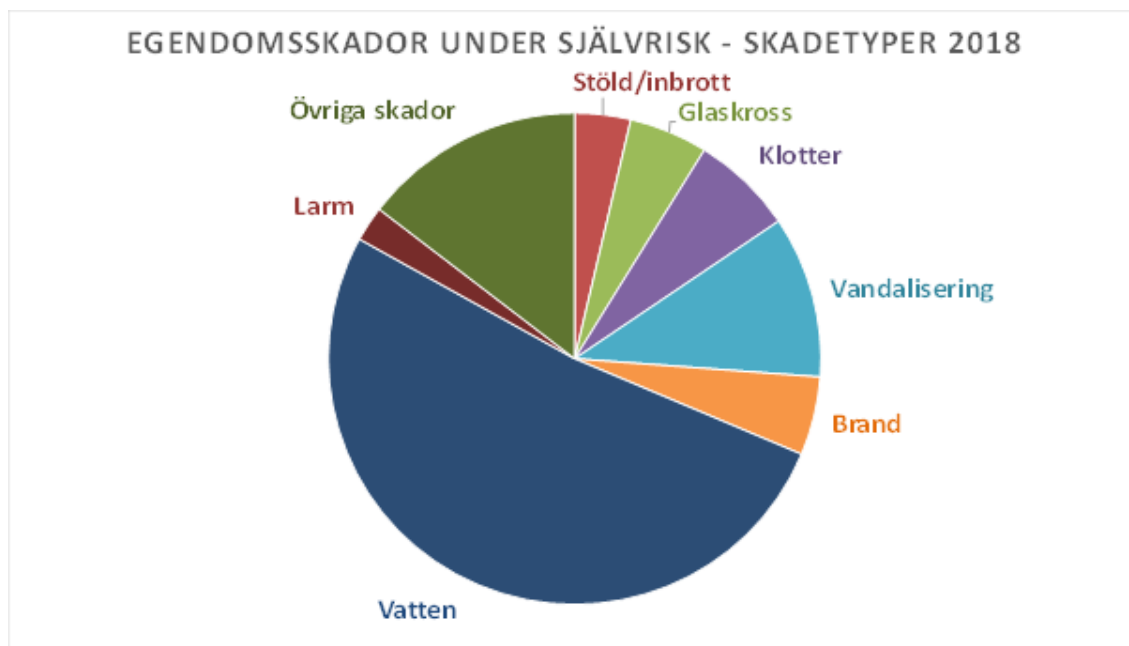
En samlad analys av totala skadekostnaden, över och under självrisk, visar att bränder är den huvudsakliga orsaken till stora enskilda skadekostnader, men de står inte för den största andelen av den totala skadekostnaden. Den största andelen står istället vattenskadorna för eftersom de ger stora kostnader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

Skadekostnaderna under självrisk var 166 mkr, 21 mkr högre än 2017.

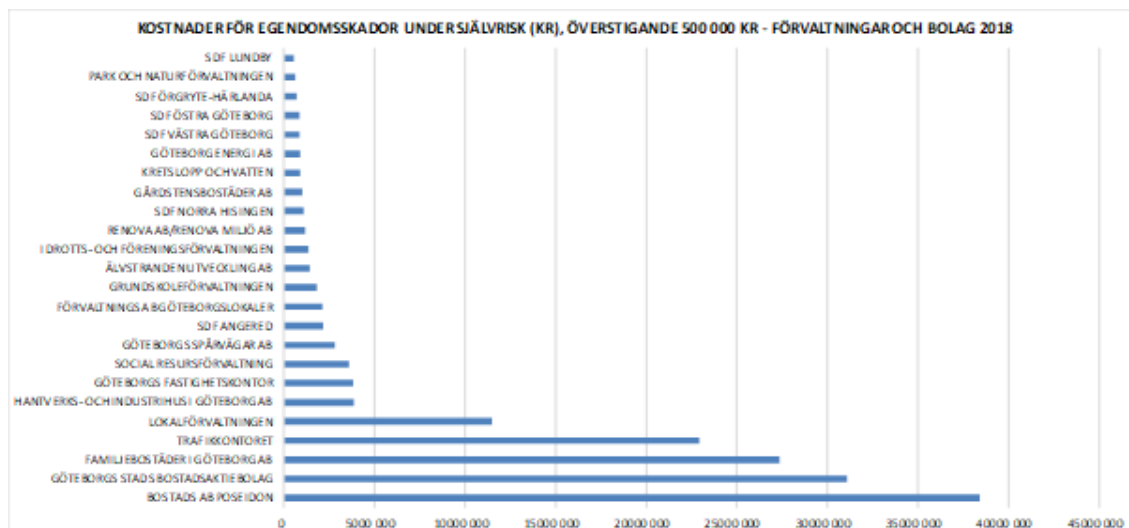




Den enskilt största posten är vattenskadorna som kostade cirka 86 mkr, de står för drygt hälften av skadekostnaderna under självrisk. Kostnaderna för vattenskadorna ökade med cirka 20 mkr jämfört med föregående år. Övriga skador är näst största posten med 24 mkr och omfattar till exempel maskinskadorna. Glaskross, klotter och vandalisering stod tillsammans för cirka 37 mkr.

Högre skadekostnader under självrisk rapporteras av tre av de fyra bostadsbolagen, nämligen Poseidon, Bostadsbolaget och Familjebostäder. Bolagen har kostnader över 25 mkr. Trafikkontoret rapporterar kostnader på 23 mkr och Lokalförvaltningen cirka 11 mkr.

Stora ökningarna i skadekostnader, från cirka 2 mkr och uppåt, har Trafikkontoret, Bostadsbolaget, Familjebostäder och Fastighetskontoret. Störst minskning i skadekostnader stod Göteborg Energi för, cirka 5 mkr, Lokalförvaltningen, cirka 4 mkr, samt Gårdstensbostäder, 1,7 mkr.

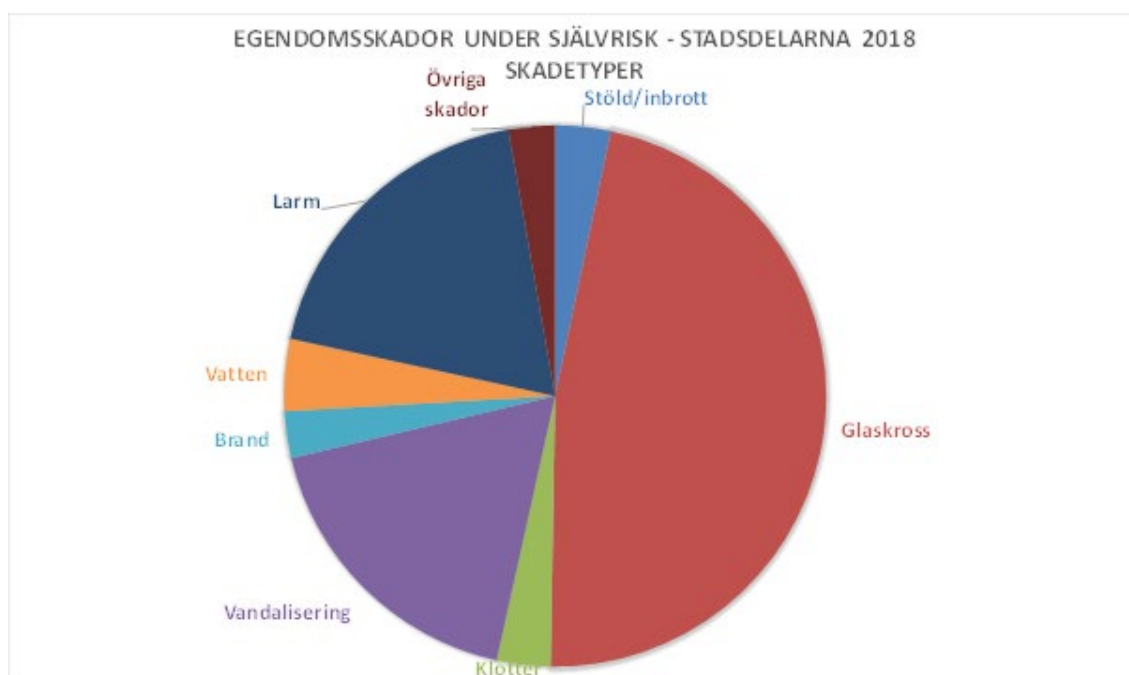
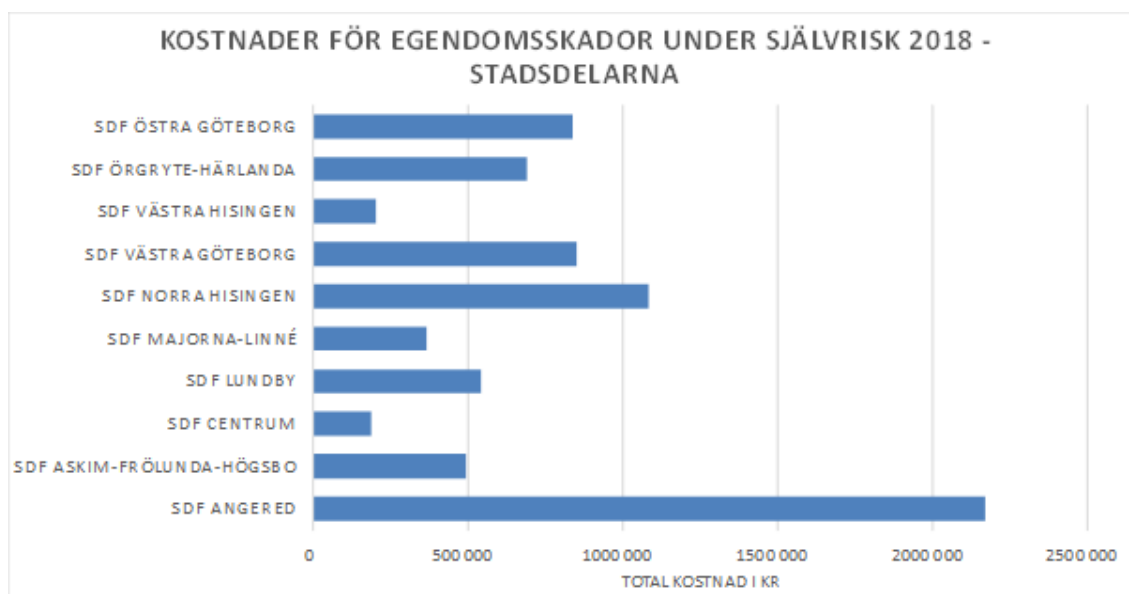


Särredovisning av stadsdelarnas skadekostnader under självrisk

Stadsdelarnas skadekostnader ligger på 7,4 mkr, vilket är en minskning med 3,8 mkr. Stadsdelarna lämnade dock vid halvårsskiftet över samtliga skolor och förskolor till två nybildade förvaltningar.

Skadekostnaderna utgörs till största delen av skadegörelse i form av glaskross, klotter och vandalisering. Dessa kostnader utgör 68 procent av stadsdelarnas totala skadekostnader. Likt tidigare år står glaskross för ungefär hälften av skadekostnaderna. 2018 minskade dock denna kostnad med 2,8 mkr. Minskningen beror sannolikt på att glaskross ofta inträffar på skolor och förskolor och ansvaret för dem gick vid halvårsskiftet över till de nya skolförvaltningarna.

Högst skadekostnader hade SDF Angered med ca 2,2 mkr under självrisk. SDF Norra Hisingen hade ca 1 mkr i skadekostnader. En stadsdel, SDF Östra Göteborg, hade högre skadekostnad än föregående år.



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 29 mkr högre än föregående år, cirka 103 mkr jämfört med cirka 74 mkr 2016.

Stora skadekostnader över självrisk (över 5 mkr) har framförallt Poseidon, Familjebostäder, Bostadsbolaget, Lokalförvaltningen och Higab.

Under 2018 står brandskador för 52 procent av skadekostnaderna för skador över självrisk. Skador orsakade av vatten står för 41 procent och övriga skador för 5 procent.

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.

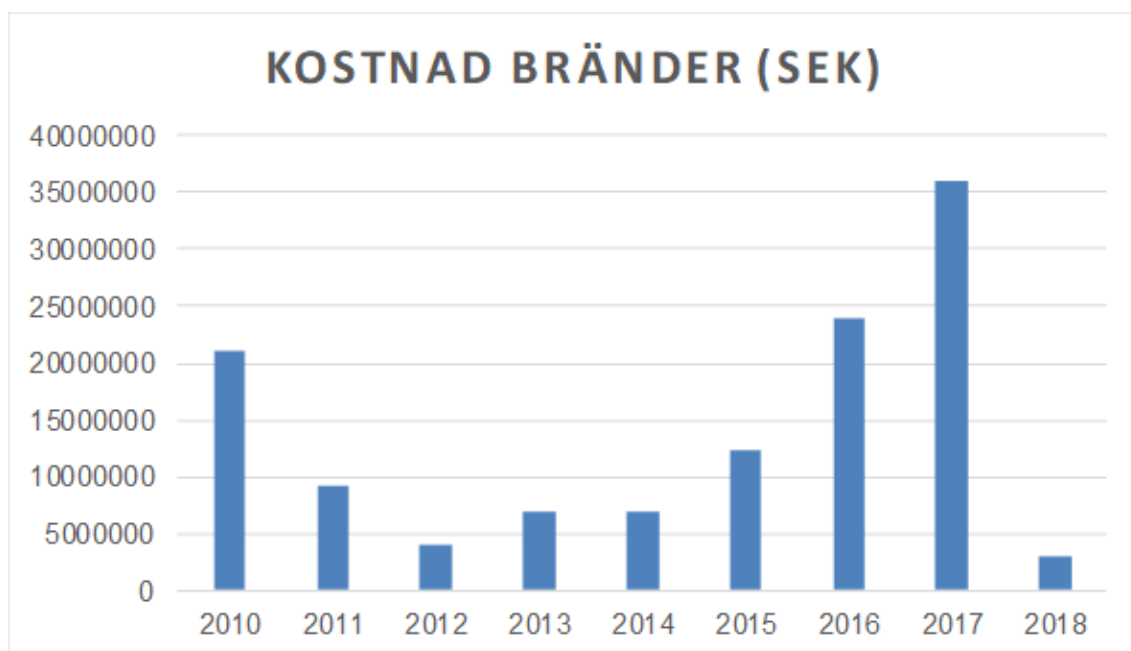
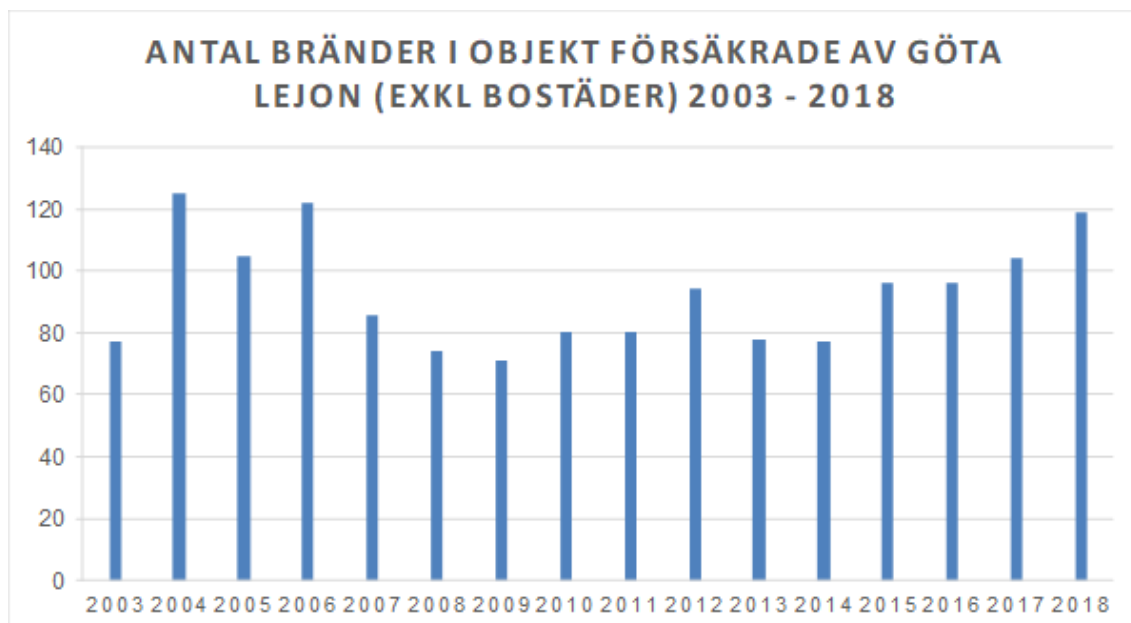
Brandstatistik, exklusive Framtidenkoncernen

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.

Till årets redovisning av statistik har Räddningstjänstens klassificering använts vilket innebär att en del parametrar i klassificeringen förändrats. I detta sammanhang påverkas framförallt brandorsak. Numer används t ex begreppen mänsklig handling med avsikt, eller mänsklig handling utan avsikt vilket innebär att begreppet anlagd brand inte längre används.

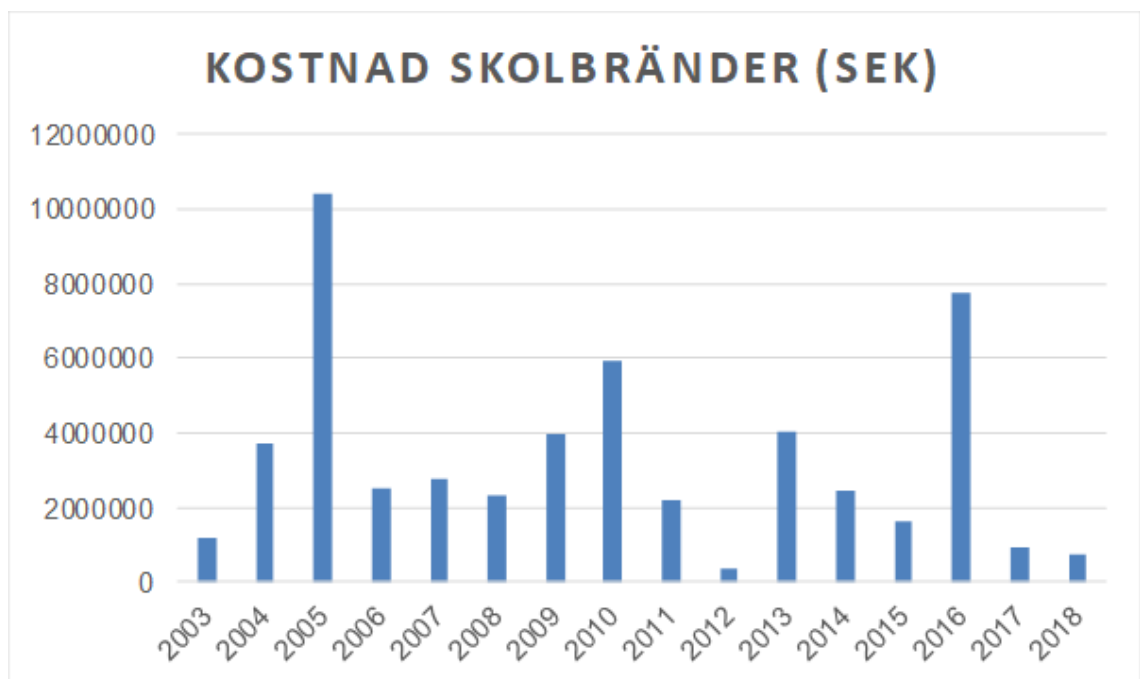
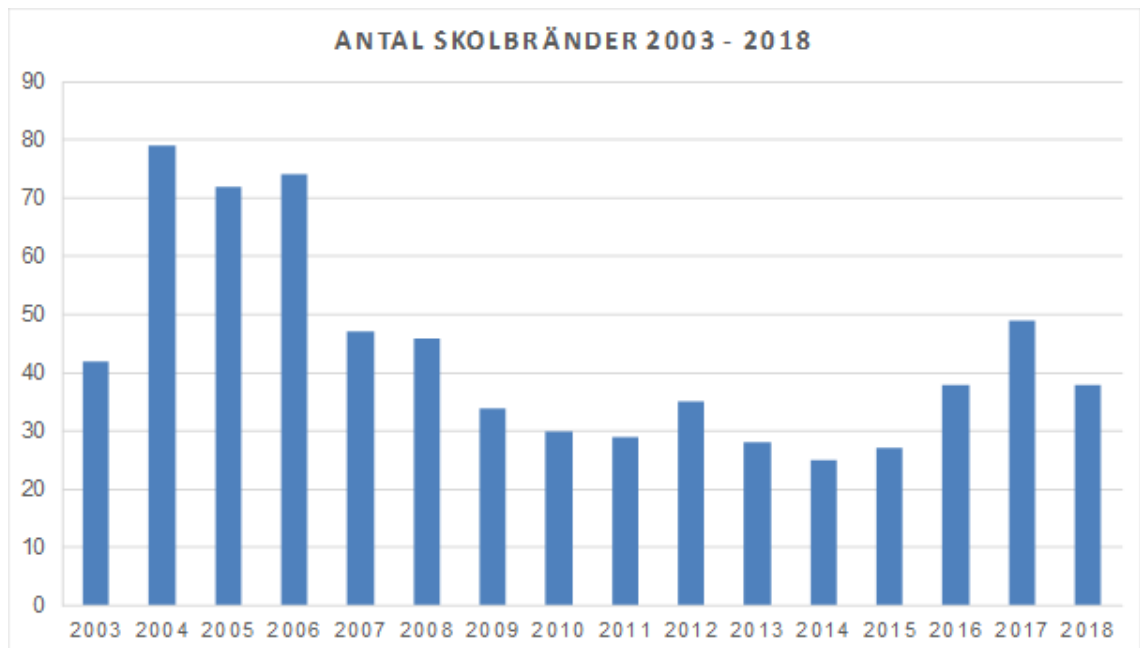
| Sammanställning av bränder 2018 i fastigheter försäkrade av Göta Lejon, exkl Framtiden | | | | | | |
|--|------------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|--|-------------------------|
| Verksamhet | Totalt antal händelser | Andel av totalt antal händelser | Uppskattad skadekostnad (kr) | Antal orsakade av mänsklig handling | Antal orsakade av mänsklig handling med avsikt | Upptäckt av automatlarm |
| Skola | 38 | 32% | 767 206 | 32 | 26 | 30 |
| Seniorboende | 14 | 12% | 267 000 | 10 | 2 | 11 |
| Särskilt behovsprövat boende | 13 | 11% | 53 344 | 12 | 1 | 10 |
| Vårdcentral | 9 | 8% | 37 000 | 8 | | 9 |
| Vanligt boende | 7 | 6% | 32 000 | 4 | | 1 |
| Hotell, pensionat | 5 | 4% | 13 000 | 3 | | 3 |
| Idrott, bad, motion | 5 | 4% | 13 000 | 2 | 2 | 1 |
| Förskola | 4 | 3% | 8 000 | 3 | 2 | 1 |
| Kontor, förvaltning | 3 | 3% | 7 000 | | | 1 |
| Trygghetsboende | 3 | 3% | 11 000 | 3 | | 2 |
| Annan allmän verksamhet | 3 | 3% | 934 531 | 2 | | 2 |
| Rivningshus | 3 | 3% | 512 000 | 1 | 1 | |
| Annan öppen vård | 2 | 2% | 2 000 | | | 1 |
| Annat boende | 2 | 2% | 10 000 | 2 | 1 | 2 |
| Bio, teater | 2 | 2% | 2 000 | 1 | 1 | 2 |
| Elektronisk kommunikation | 1 | 1% | 337 500 | | | |
| Öppen, psykiatrisk vård | 1 | 1% | 1 000 | 1 | | 1 |
| Annan tillverkning | 1 | 1% | 1 000 | | | |
| Restaurang, danslokal | 1 | 1% | 5 000 | | | |
| Gemensamhetsboende | 1 | 1% | 1 000 | | | 1 |
| Handel | 1 | 1% | 5 000 | 1 | | 1 |
| Summa | 119 | 1 | 3 019 581 | 85 | 36 | 79 |

Vid årets slut hade 119 brandincidenter inträffat i egendom tillhörande Göta Lejons kunder, Framtidenkoncernen ej inräknat. Detta är en ökning med 15 incidenter jämfört med föregående år. Av incidenterna var 85 (71 procent) orsakade av mänsklig handling. Av dessa var 36 med avsikt. Det innebär att 30 procent av bränderna var orsakade av mänsklig handling med avsikt. 66 procent av bränderna larmades med hjälp av brandlarm som är direktkopplade till larmcentral.



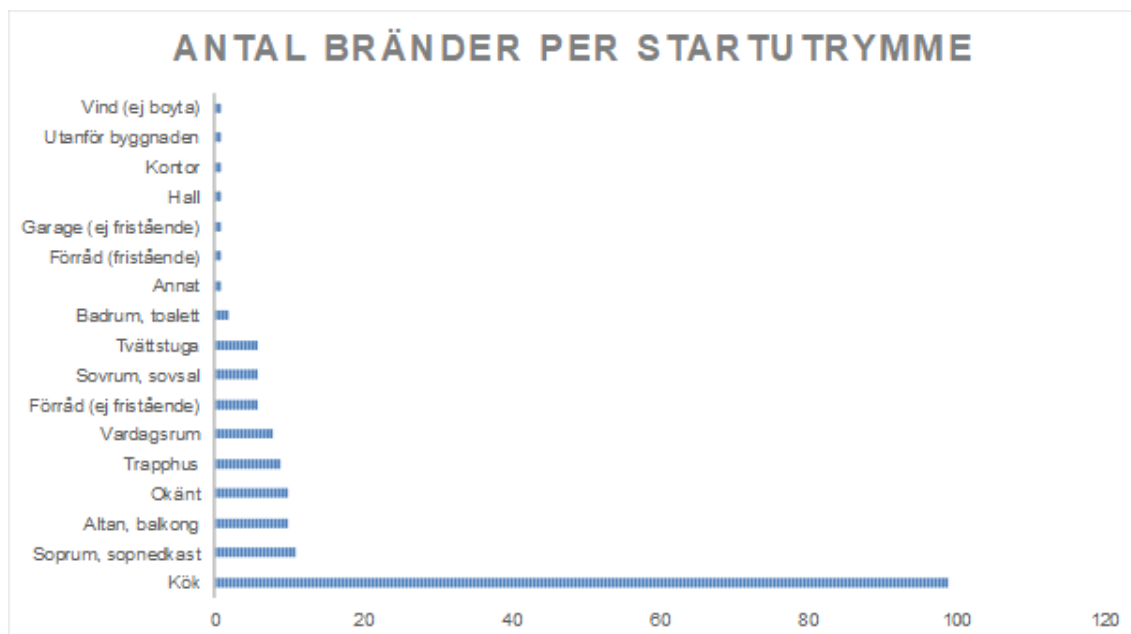
Trots att antalet bränder ökade har kostnaden för dessa varit låg. Fyra bränder kostade mer än fem prisbasbelopp. Med de uppskattade kostnaderna beaktade ligger den totala kostnaden på ca 3 mkr.

Under 2018 inträffade 38 bränder på skolor. Det innebär ett trendbrott för den ökning av skolbränder som pågått sedan 2014. Skolbränder stod 2018 för 38 procent av alla brandincidenter. Av skolbränderna var 68 procent orsakade av mänsklig handling med avsikt. Kostnaderna var dock likt 2017 låga och uppgick till ca 700 000 kr.



Brandstatistik för Framtidenkoncernen

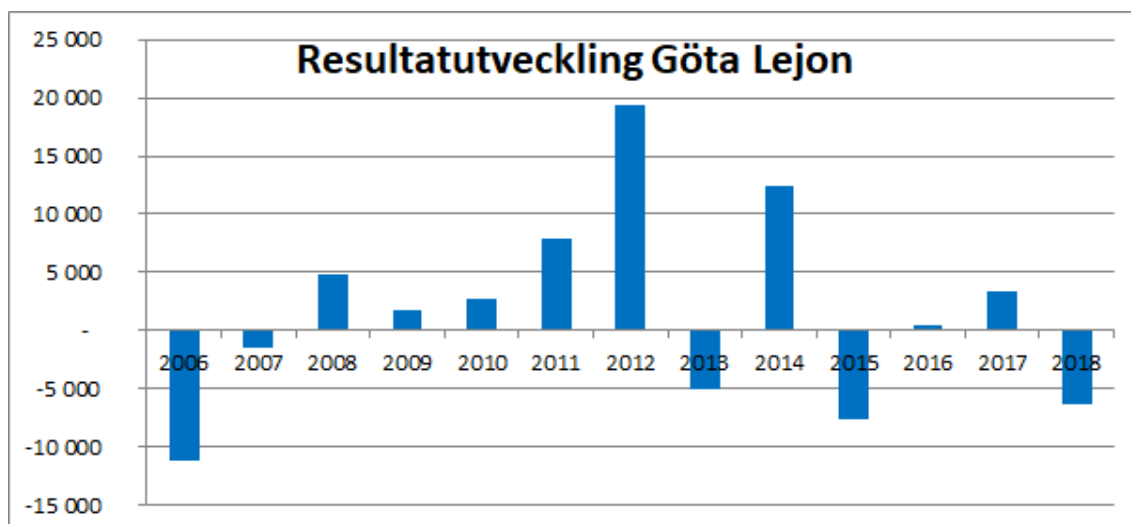
På samma sätt som ovan sammanställer Göta Lejon månadsvis statistik baserat på Räddningstjänstens insatsrapporter för Framtidenkoncernens bostadsfastigheter. De fastigheter som försäkras av Göta Lejon väljs ut bland rapporterna och statistik om brandtillbud tas fram. I statistiken ingår både bränder som rapporterats som försäkringsskador och mindre händelser som orsakat liten eller ingen skada. Någon kostnadsuppskattning görs ej avseende dessa bränder. I Framtidenkoncernens fastigheter inträffade 174 brandincidenter under 2018, vilket kan jämföras med 170 incidenter under 2017. Drygt hälften av bränderna startade i kök. 94 procent av samtliga bränder inträffade i så kallat vanligt boende (ej trygghetsboende eller andra typer av boenden).



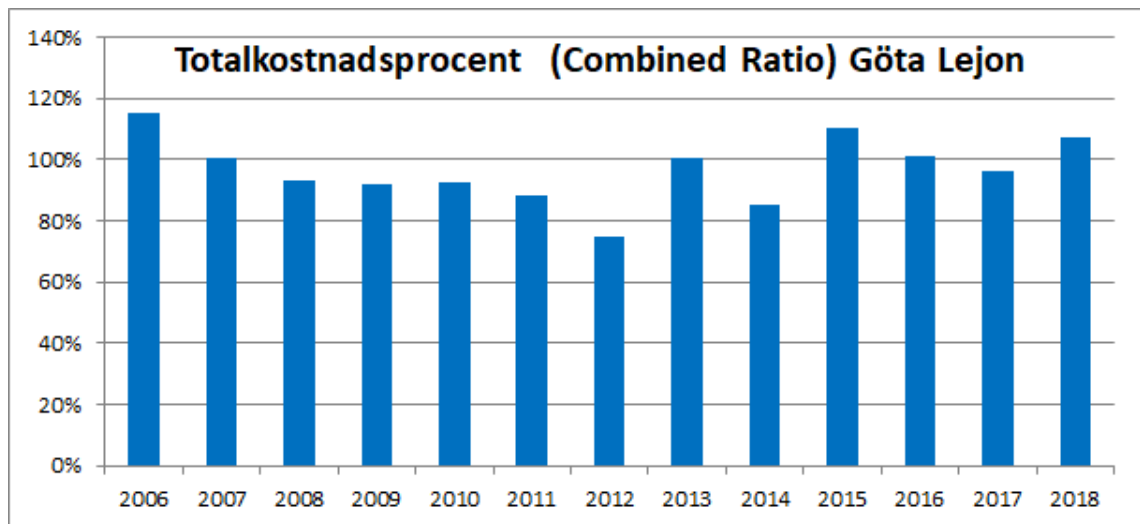
2.1.1.6 Ekonomi Administration IT

Göta Lejon gör en förlust på 6,3 miljoner kronor (mkr) före dispositioner och skatt. Det är 10,0 mkr under budget. 20 större skador, över 0,5 mkr, har inträffat 2018. Året innan var det sex större skador. Den största skadan belastar bolagets resultat med 5,6 mkr, se även avsnitt 2.2.

Göta Lejons resultat varierar kraftigt över åren och det är i huvudsak skad utfallet som bestämmer resultatnivån. För stora enskilda skador finns det återförsäkring som skyddar bolaget mot stora kostnader. Sedan 2014, då ett flertal nya bolag anslöt sig till stadens försäkringslösning, har det sammanlagda resultatet legat nära noll, se nedan.



Totalkostnadsprocenten för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) ligger på 107 procent för 2018. Det betyder att skadekostnaderna och driftskostnaderna är 7 procent större än premien efter avgiven återförsäkring och att bolaget därför gör en förlust. 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 2006–2018 i diagrammet nedan. Under 2019 kommer bolaget att se över premienivåerna för att säkerställa att de är långsiktigt hållbara.



Bolagets solvenskvot var 178 procent per 2018-09-30. Kvoten definieras som det egna kapitalet ställt i relation till kapitalkrav enligt Solvens II-regelverket. Bolagets styrelse har bestämt att solvenskvoten ska ligga mellan 150 och 250 procent av kapitalkravet.

Från och med 2020 kommer delar av försäkringsskyddet avseende spårvagnar tas över av Västra Götalandregionen. Göta Lejon räknar med att premieintäkten då kommer att minska med cirka 5 mkr. Återförsäkringspremien bedöms samtidigt minska med cirka 2 mkr och därmed försvinner cirka 3 mkr netto i premieintäkter.

MÅL: System som stöttar verksamheten och ledningen

Aktiviteter

- Göta Lejon tog i februari 2018 det nya försäkringssystemet Insman i drift. Bolagets skadereglerare använder systemet till skadereglering och stadens bolag och förvaltningar använder systemet bland annat till inrapportering av försäkrade värden. Projektet startade 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. Bolaget räknar med att det nya systemet kommer att kunna drivas till en lägre kostnad än föregående system. Systemet skulle tagits i drift under hösten 2017 men blev försenat till februari 2018.
- Årsrapporteringen till Finansinspektionen enligt regelverket Solvens II gjordes under våren.
- Bolaget har ny aktuariefunktion. Den sköts nu av Willis Towers Watson.

2.1.1.7 Kommunikation

MÅL: Utveckla bolagets kommunikationsplattform

Aktiviteter

- Kundaktivitetsprogram. Bolaget arbetar bland annat efter kundaktivitetsprogrammet för 2018. Där ingår seminarier, vårkonferens och andra forum för i första hand förvaltningarnas och bolagens försäkrings- och säkerhetsansvariga.
- Omvärldsrapport. En första omvärldsrapport har gjorts och presenterats för bolagets styrelse i oktober. Syftet är att ge en samlad bild av hur omvärldsfaktorer påverkar Göta Lejon.
- Lejonpriset. Göta Lejon delade ut det första Lejonpriset. Gårdstensbostädens trygghetsgrupp vann och fick priset från Göta Lejons vd på bolagets vårkonferens i maj. De som kan vinna är verksamheter, organisationer eller anställda inom Göteborgs Stad

som gjort något extra för det skadeförebyggande arbetet i staden. Pristagaren ska under det senaste året ha genomfört något som väsentligt har bidragit till att minska den egna verksamhetens risker och/eller minimerat konsekvenserna av en skada.

- **Kriskommunikationsplan.** I anslutning till bolagets krisledningsplan har en kriskommunikationsplan för normalläge antagits av styrelsen. I enlighet med kommunfullmäktiges riktlinje för kriskommunikation från 2017.
- **Internkommunikation.** Göta Lejon fortsätter att utveckla internkommunikationen. Fler nyheter och mer information sprids via bolagets intranät. Bolaget har nu en intern webbplats, som bara ses av de anställda, i formatet Min förvaltning. Där publiceras främst praktisk och bolagsintern information för medarbetarna samt information om HR.
- **Grafisk profil.** En ny tillämpning av stadens grafiska profil har beslutats av staden. Göta Lejon är ett internt bolag och ska anpassa sig till stadens gemensamma. Arbetet med nya mallar är i stora delar klart.
- **Kundundersökning.** Göta Lejon gör en kundundersökning vartannat år. Undersökningen skickades till bolagets kunder i november och resultaten finns i avsnitt 2.1.1.1.

2.1.1.8 Medarbetar/ personal

MÅL: Kompetenscenter i staden och **MÅL:** Full kapacitet att agera som expertorgan

Aktiviteter :

Kompetensutvecklingen 2018 har genomförts utifrån medarbetarnas utvecklingsplaner. Totalt har medarbetarna haft fortbildning motsvarande 76 dagar, i genomsnitt 6,3 arbetsdagar.

Bolaget har bland annat haft utbildning i projektledning och Hållbar effektivitet med Outlook som verktyg. Bolaget deltar även i flera externa nätverk med utbildnings- och utvecklingsfokus såsom SWERMA, Brandskyddsföreningen, Brandforsk, nätverk med andra kommuncaptive, nätverk med göteborgsbaserade captive, Försäkringsjuridiska föreningen med flera.

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.

Eventuella förändringar i Göteborgs Stadshus AB vad gäller utförsäljning av bolag kommer att påverka Göta Lejons premievolymer.

IT-relaterade risker är också ett område som bolaget följer utvecklingen av, både ur ett

försäkringsperspektiv och hur dessa risker kan hanteras.

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 att Göta Lejon inte uppfattas som en attraktiv arbetsgivare.

2.2 Analys av årets utfall

Resultaträkning

| tkr | Bokslut 2018 | Budget 2018 | Avvikelse | Bokslut 2017 |
|--|--------------|-------------|--------------|--------------|
| Intäkter | | | | |
| <i>Premieintäkter</i> | 126 882 | 127 026 | -144 | 125 819 |
| Övriga intäkter | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kostnader | | | | |
| <i>Försäkringsersättningar</i> | -58 144 | -48 784 | -9 360 | -45 747 |
| <i>Driftkostnader</i> | -28 592 | -25 946 | -2 646 | -28 809 |
| <i>Externa försäkringar</i> | -304 | -302 | -2 | -301 |
| <i>Skadeförebyggande åtgärder</i> | -4 294 | -5 000 | 706 | -4 067 |
| <i>Övriga intäkter/kostnader</i> | 0 | 0 | 0 | -32 |
| <i>Avskrivningar</i> | -1 490 | -1 514 | 24 | -2 923 |
| <i>Återförsäkring</i> | -40 401 | -42 419 | 2 018 | -40 609 |
| Rörelseresultat | -6343 | 3061 | -9404 | 3 331 |
| Finansiella intäkter | | | | |
| <i>Kapitalavkastning</i> | 0 | 580 | -580 | 0 |
| Finansiella kostnader | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultat efter finansiella poster | -6343 | 3641 | -9984 | 3 331 |

Göta Lejon gör en förlust på 6,3 miljoner kronor (mkr) före dispositioner och skatt. Det är 10,0 mkr lägre än budgeterat resultat. Ansvarsaffären har visat ett gott resultat, mycket beroende på minskad avsättning för okända skador. Spårvagnsaffären visar ett nollresultat. Egendoms- och motorfordonsaffären har gått med förlust.

Premieintäkterna totalt blev enligt budget och uppgick till cirka 127 mkr. Egendoms- och ansvarspremier något högre än budget och motorfordonspremien lägre än budget.

Försäkringsersättningarna, d v s skadekostnaderna, blev totalt cirka 9 mkr högre än budget och slutade på 58 mkr. Avsättningen för okända skador ökade totalt med ca 5 mkr.

Utfallet för egendomsskador blev 10 mkr över budget. Utfallet för ansvarsskador blev 8 mkr lägre än budget. Nästan 6 mkr förklaras av sänkt avsättning för okända skador.

Utfallet för spårvagnsskador blev 1 mkr högre än budget. Avsättningen för okända skador ökade med nästan 5 mkr.

Utfallet för motorfordonsskador blev 6 mkr högre än budget. Avsättningen för okända skador ökade med över 4 mkr.

Driftkostnaderna blev 2,6 mkr högre än budget. Det är framförallt IT-kostnader i samband med införandet av det nya försäkringssystemet som blivit dyrare än beräknat.

Avskrivningarna blev enligt budget och skadeförebyggande åtgärder blev 0,7 mkr lägre än budget.

Återförsäkringspremien blev 2,0 mkr lägre än budget. Det är framförallt premien för egendomsåterförsäkring som blev lägre än budgeterat.

Kapitalavkastningen blev 0 kronor vilket är 0,6 mkr lägre än 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 2018 | Budget 2018 | Avvikelse | Bokslut 2017 |
|--|--------------|-------------|-----------|--------------|
| | | | | |

2.3 Investeringar

Investeringar i materiella och immateriella anläggningstillgångar

| Nettoutgifter i mkr | Utfall 2018 | Budget 2018 | Utfall 2017 | Budget/Plan 2019 |
|----------------------------|-------------|-------------|-------------|------------------|
| Nyinvesteringar | 0 | 0,2 | 5,3 | 0,2 |
| Reinvesteringar | | | | |
| SUMMA INVESTERINGAR | 0 | 0,2 | 5,3 | 0,2 |

Investeringar i finansiella anläggningstillgångar

| Aktier och andelar, mkr | Utfall 2018 |
|----------------------------|-------------|
| | |
| Summa investeringar | |

Låga investeringskostnader för 2018 och låga planerade för 2019. 2017 gjordes investeringar i bolagets nya försäkringssystem.

2.4 Utveckling inom personalområdet

2.4.1 Personalvolym och lönekostnad

| tkr | 2 018 | 2017 | 2016 |
|---|-------|-------|-------|
| Kostnader för konsultarvode (se anvisn) | 0 | 0 | 0 |
| Lönekostnad (exkl arvoden och soc avg) | 8 401 | 7 436 | 7 484 |

| | | | |
|---|------|------|------|
| Årsarbetare - Arbetad tid (personalvolym) | 14,7 | 12,9 | 13,2 |
| Lönekostnad per årsarbetare | 571 | 576 | 567 |

Lönekostnaden per årsarbetare har varit i linje med budget.

2.4.2 Övrig utveckling inom personalområdet

Under året har bolaget gjort en rekrytering som avser ett vikariat för bolagets IT-ansvarige som kommer att vara föräldraledig under 2019. Bolagets ledningsassistent kommer också vara föräldraledig från mars 2019 och rekrytering av vikarie har avslutats under januari 2019.

Sjukfrånvaron 2018 var låg liksom tidigare år, 1,8 procent (0,9 för 2017).

Arbetsbelastningen är tidvis hög för många av bolagets funktioner och arbete pågår kontinuerligt med att följa upp arbetsmiljön och identifiera risker för ohälsa. Bolaget arbetar aktivt med utveckling av frågor som rör arbetsmiljö och medarbetarnöjdhet genom uppföljning av resultatet från bolagets medarbetarenkäter (stadens och &Frankly) och enkäter för särskilt utvalda områden (&Frankly) samt i avstämningssamtal med medarbetarna.

Bolaget använder sedan 2018 det webbaserade systemet &Frankly för att kunna göra tätare uppföljningar av medarbetarnas nöjdhet och hälsa under året. Resultaten analyseras och diskuteras i personalgruppen vid verksamhetsmötena.

Bolaget har under året arbetat med kulturfrågor såsom hur vi arbetar tillsammans för att bli ett effektivare team.

Bolaget samarbetar med Göteborgs Stads Leasingbolag om friskvårdsaktiviteter för personalen samt om HR-specialistresurser.

2.5 Redovisning av uppdrag ifrån KS/KF som fördelats utanför kommunfullmäktiges budget

2.6 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag

2.6.1 Utvärdering av system för styrning, uppföljning och kontroll

I utvärderingen för intern styrning, uppföljning och kontroll har styrelsen/bolaget gjort bedömningen att den interna kontrollen inom redovisade områden är god.

Inom områdena Kultur, Planering och uppföljning, Riskbaserad styrning och åtgärder samt Förbättringsarbete är samtliga markerade som gröna.

Kontinuerlig uppföljning sker löpande på styrelsemöten.

2.6.2 Sponsring

2.6.3 Uppföljning av program för e-samhälle

2.6.4 Övriga beslut och/eller uppdrag

2.7 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 Försäkrings AB Göta Lejon.

Enligt bolagsordningen så är det kommunala ändamålet för Försäkrings AB 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 som anpassas efter kundernas risker.

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

Försäkrings AB 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.

Försäkrings AB 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.

3 Uppföljning av kommunfullmäktiges budget

3.1 Kommunfullmäktiges mål - tabell

| Kommunfullmäktiges mål | Måluppfyllelse | Kort kommentar - enligt anvisning |
|---|----------------|--|
| Göteborg ska vara en jämlik stad | ■ God | Se bilaga 1 Uppföljningsrapport affärsplan för Göta Lejon 2018 (styrelsebehandlad oktober 2018) |
| De mänskliga rättigheterna ska genomsyra alla Göteborgs Stad verksamheter | ■ God | Se bilaga 1 Uppföljningsrapport affärsplan för Göta Lejon 2018 (styrelsebehandlad oktober 2018) |
| Den strukturella könsdiskrimineringen ska upphöra. | ■ God | Se bilaga 1 Uppföljningsrapport affärsplan för Göta Lejon 2018 (styrelsebehandlad oktober 2018) |
| Göteborgarnas möjligheter till delaktighet och inflytande ska öka | ■ 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 |
| Idrotts- och föreningslivet ska nå fler målgrupper | ■ God | Se bilaga 1 Uppföljningsrapport affärsplan för Göta Lejon 2018 (styrelsebehandlad oktober 2018) |
| Livsvillkoren för personer med fysisk, psykisk eller intellektuell funktionsnedsättning ska förbättras. | | Ej relevant i dagsläget. |
| Individ- och familjeomsorg ska skapa mer jämlika livschanser för stadens invånare | | Ej relevant i dagsläget. |
| Alla elever ska oavsett bakgrund nå målen inom skolan och kunna utvecklas till sin fulla potential | ■ God | Se bilaga 1 Uppföljningsrapport affärsplan för Göta Lejon 2018 (styrelsebehandlad oktober 2018) |
| Äldres livsvillkor ska förbättras | ■ God | Se bilaga 1 Uppföljningsrapport Affärsplan 2018 (styrelsebehandlad oktober 2018) |
| Göteborg ska minska sin miljö- och klimatpåverkan för att bli en hållbar stad med globalt och lokalt rättvisa utsläpp | ■ God | Se bilaga 1 och 2 Uppföljningsrapport affärsplan för Göta Lejon 2018 (styrelsebehandlad oktober 2018) samt Göta Lejon har utarbetat anvisningar till stadens miljöpolicy. Bolaget bidrar med att följa stadens policies och riktlinjer för resor, miljö och |

| Kommunfullmäktiges mål | Måluppfyllelse | Kort kommentar - enligt anvisning |
|---|----------------|---|
| | | <p>inköp/upphandling.</p> <p>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.</p> <p>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</p> |
| Bostadsbristen ska byggas bort och bostadsbehoven tillgodoses bättre | ■ Viss | <p>Bolaget bidrar genom att tillhandahålla entreprenadförsäkring vid ny- och ombyggnad samt rådgivning rörande riskhantering i byggnadsprojekt för att eliminera och/eller minska risken för fördyringar och förseningar av byggandet av bostäder.</p> |
| Det hållbara resandet ska öka | ■ God | <p>Bolaget bidrar med att följa stadens policier 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.</p> <p>Göta Lejon tillhandahåller försäkring för kundernas elcyklar.</p> <p>Bolaget bidrar till färre störningar genom att tillsammans med Göteborgs Spårvägar göra riskanalyser avseende avbrottskonsekvenser i spårvagnstrafiken samt med riskreducerande åtgärder.</p> |
| Sysselsättningen för grupper långt ifrån arbetsmarknaden ska öka | ■ Viss | <p>Se bilaga 1 Uppföljningsrapport affärsplan för Göta Lejon 2018 (styrelsebehandlad oktober 2018)</p> <p>samt</p> <p>För de personer som har sin dagliga sysselsättning inom speciell verksamhet tillhandahåller bolaget olycksfalls- och ansvarsförsäkring.</p> |
| Göteborg ska vara en hållbar | ■ Viss | <p>Bolaget uppmuntrar kunderna</p> |

| Kommunfullmäktiges mål | Måluppfyllelse | Kort kommentar - enligt anvisning |
|---|----------------|---|
| innovationsstad med ökande jobbtillväxt | | 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. |
| Göteborgarnas möjlighet att turista i sin egen stad ska öka | ■ 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. |
| Tillgängligheten till kultur ska öka | | Ej relevant i dagsläget. |
| Osakliga löneskillnader mellan män och kvinnor ska upphöra | ■ God | BAS används av bolaget och inga osakliga löneskillnader kan identifieras. |
| Göteborg Stad ska öka andelen hållbara upphandlingar | ■ God | Se bilaga 1 Uppföljningsrapport affärsplan för Göta Lejon 2018 (styrelsebehandlad oktober 2018) |

3.2 Kommunfullmäktiges uppdrag till styrelsen

| Uppdrag från kommunfullmäktiges budget | 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 Likabehandlingsplan beslutad 2018-06-12 |
| Inom ramen för fokusområde tre "Skapa förutsättningar för arbete" i Jämlikt Göteborg ska alla nämnder och styrelser ta fram och genomföra en plan i samverkan med Nämnden för arbetsmarknad och vuxenutbildning | Ja, delvis, se bilaga 1 Uppföljningsrapport affärsplan för Göta Lejon 2018 (styrelsebehandlad oktober 2018) |
| Assisterande tjänster ska erbjudas i förvaltningar och bolag utifrån stegvisa jobb och kunskapslyftet samt en genomförd inventering i samverkan med fackliga organisationer. | Nej Bolaget har inte arbetsuppgifter som möjliggör stegvisa jobb och kunskapslyft enligt målet |
| Andelen chefer födda utanför Norden ska öka kraftigt och aktivt följas upp | Bolaget har endast två chefer. Målet beaktas vid framtida rekryteringar |
| Andelen kvinnliga chefer inom manligt dominerade verksamheter ska överstiga andelen kvinnor inom samma verksamhet | Bolaget har två chefer, en kvinna och en man. Målet beaktas vid framtida rekryteringar. |

3.3 Kompletterande uppföljning av vissa av kommunfullmäktiges budgetuppdrag

3.3.1 *Alla nämnder och styrelser ska utveckla ett samarbete med civilsamhället.*

Se bilaga 1 Uppföljningsrapport affärsplan för Göta Lejon 2018 (styrelsebehandlad oktober 2018)

Bolaget deltar i BID Gamlestaden.

Stadsdelsförvaltningen och Fastighetsägare i Gamlestaden har under 2017 fört dialog kring möjligt samarbete för att utveckla Gamlestaden till en bra stadsdel att bo, besöka och verka i. Denna typ av samarbete kallas Business Improvement District (BID) och kännetecknas av att ingående parter, såväl offentliga som privata, avtalar om ett gemensamt åtagande i ett tydligt avgränsat område, för utveckling och förvaltning av fysiska miljöer.

Stadsdelsförvaltningen Östra Göteborg har samarbetat med den ideella föreningen Fastighetsägare i Gamlestaden sedan ett tiotal år tillbaka. Vid millenieskiftet var Gamlestaden en stadsdel präglad av otrygghet, social utsatthet och eftersatta fastigheter. Genom bland annat bildandet av Fastighetsägare i Gamlestaden, ett systematiskt och strukturerat arbetssätt, är Gamlestaden idag en stadsdel som är trygg, trivsamt och attraktiv för nybyggnation.

Nu är stadsdelen inne i en expansiv fas och växer åt alla håll. Behovet av strukturerade samarbetsformer ökar kring stadsutvecklingsfrågor som detaljplaner, trafik, renhållning, grönytor med mera. Följande parter har ställt sig bakom ett formaliserat samarbete: SDN Östra Göteborg, SDN Örgryte Härlanda, Fastighetsnämnden, Byggnadsnämnden, Trafiknämnden, Park- och naturnämnden, Försäkrings AB Göta Lejon, AB Framtiden samt Fastighetsägare i Gamlestaden.

4 Nyckeltalsredovisning

| tkr | Utfall 2018 | Budget/målvärde 2018 | Utfall 2017 | Utfall 2016 | Utfall 2015 |
|---|---------------|----------------------|---------------|-------------|---------------|
| De vi är till för | | | | | |
| Kompetenscenter i staden. Nöjd Kund Index | 8,3 (81) | Över 70 | ingen mätning | 7,4 (71) | ingen mätning |
| Pedagogiskt och professionellt bemötande- Nöjd Kund Index | 8,7 (86) | Över 70 | ingen mätning | 7,4 (71) | ingen mätning |
| Snabb och effektiv handläggning av skador -Nöjd Kund Index | ingen mätning | Över 70 | ingen mätning | 7,4 (71) | ingen mätning |
| En avlastande funktion -Nöjd Kund Index | ingen mätning | Över 70 | ingen mätning | 7,4 (71) | ingen mätning |
| Verksamhet/ Processer | | | | | |
| Tydligt fokus på risk management. Riskbesiktning enligt plan | 100 % | 100 % | 100 % | 100 % | 100 % |
| Medarbetare/ Personal | | | | | |
| Individuella utvecklingsplaner. Andelen anställda med utvecklingsplan | 100 % | 100 % | 100 % | 100 % | ingen mätning |
| Individuella utvecklingsplaner. Nöjdmedarbetarindex | 60 (2017) | Över 62 | 60 | 100 % | ingen mätning |
| Ekonomi/ägare | | | | | |
| Kostnadseffektivitet i staden. Totalkostnads % netto rullande 5 år | 100 % | 100 % | 99 % | 94 % | 92 % |
| Kostnadseffektivitet i staden. Snittresultat rullande 5 år | 441 | 0 | 710 | 3 927 | 5 440 |
| Rörelseresultat | -6 343 | 3 641 | 3 331 | 385 | -7 767 |
| Resultat efter finansiella poster | -6 343 | 3 641 | 3 331 | 385 | -7 634 |
| Soliditet | 58 % | | 58 % | 60 % | 50 % |
| Eget kapital | 172 452 | | 172 522 | 172 631 | 171 643 |

5 Bokslut

5.1 Sammanfattande analys

Tjänsteutlåtande

2018-06-12

Dnr:

Handläggare: Katrin Kajrud
Tel: 031-368 55 12
E-post: katrin.kajrud@gotalejon.goteborg.se

Punkt 15 Affärsplan 2018 – uppföljningsrapport (oktober)**Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna uppföljningsrapporten Affärsplan 2018 (oktober)

Ärendet

Mål i affärsplanen ska följas upp under året och stämmas av med styrelsen.

Bilagor

1. Uppföljningsrapport Affärsplan 2018 (oktober)

Annika Forsgren

VD

Katrin Kajrud

Bolagsjurist



Punkt: 15

Uppföljningsrapport Affärsplan 2018

Oktober 2018

PRIORITERADE MÅL enligt KF:s budget 2018

Göteborg skall vara en jämlik stad

Mål 1

Bolaget ska utveckla ett samarbete med civilsamhället enligt modellen från Västra Göteborg. VD är ansvarig för arbetet.

Aktivitet: VD kontakter SDF Västra Göteborg och inhämtar information hur Göta Lejon kan bidra till målet. Resultatet återrapporteras till styrelsen senast 1/7 2018.

Status /måluppfyllelse:

Målet i SDF Västra Göteborgs projekt är att de som bor och vistas i Centrala Tynnered rör sig fritt och känner trygghet och trivsel i sitt närområde.

Stadens förvaltningar och bolag ansvarar för att prioritera insatser till dessa områden.

Göta Lejon deltar i möten som Västra Göteborg kallar till och bidrar med tips och idéer, vad som är aktuellt inom skadeförebyggande och informerat om att det finns skadeförebyggande bidrag att söka. På dessa möten deltar bl a, stadsbyggnadskontoret, fastighetskontoret, stadsdelen, polisen, bostadsbolag (stadens och privata aktörer) och trafikkontoret.

Mål 2

Bolaget arbetar med att förebygga egendoms-, förmögenhets-, ansvars- och trafikskador. Det bidrar bland annat till att uppnå tryggare miljöer i våra utsatta områden.

Detta arbete skall stärkas genom:

- att bolaget tar fram en plan för att stärka försäkringsansvarigas ställning genom att tydliggöra för förvaltningar och bolagen hur vi som försäkringsbolag tillsammans kan medverka till en tryggare och jämlikare stad.

Aktivitet: Bolaget tar fram en plan för att stärka försäkringsansvarigas ställning enligt ovan. Planen fastställs i styrelsen senast 1/7 2018. Ansvarig VD

Status /måluppfyllelse:

Målet redovisades för styrelsen 2018-06-12

De mänskliga rättigheterna ska genomsyra alla Göteborgs Stads verksamheter

Mål 3

Bolaget ska ta fram en likabehandlingsplan utifrån samtliga diskrimineringsgrunder. Arbetet skall gälla ur både invånar- och medarbetarperspektiv.

Aktivitet: Bolagets befintliga likabehandlingsplan skall kvalitetssäkras så att den uppfyller alla perspektiv enligt fullmäktiges mål. Likabehandlingsplanen skall fastställas av styrelsen senast 31/12 2018. Ansvarig VD.

Status /måluppfyllelse:

Planen framställdes på styrelsemötet 2018-06-12.

Mål 4

Utbildningsinsatser ska genomföras för att höja den normkritiska kompetensen för styrelsen och personalen.

Aktivitet: Utbildning planeras in i samband med styrelsemöten under 2018. Ansvarig Ordförande. Utbildning planeras in i samband med bolagets verksamhetsmöten under 2018. Ansvarig VD. Avrapportering till styrelsen senast 31/12 2018.

Status /måluppfyllelse:

Styrelsen har haft ett utbildningstillfälle vid styrelsens utbildningsdagar den 22-23 maj då jämställdhet behandlades under rubriken "Kön spelar roll" av Charlotte Axelsson, (Förbundschef Samordningsförbundet Insjöriket; Mölndal, Partille, Härryda, Lerum och Alingsås)

En workshop för hela personalen bokas in i höst för en workshop om normkritik.

Den strukturella könsdiskrimineringen ska upphöra

Mål 5

Talarstatistiken som fördes under 2017 ska analyseras och vid behov ska förslag till åtgärder för att få en jämn fördelning av talartid tas fram.

Aktivitet: Tid avsätts för analys av 2017-års talarstatistik samt eventuella förslag till åtgärder tas fram vid lämpligt styrelsemöte under året. Ansvarig, Ordförande.

Status /måluppfyllelse:

Analys av talarstatistiken behandlades på styrelsemötet 2018-06-12

Idrotts- och föreningslivet ska nå fler målgrupper

Mål 6

Bolaget ska säkerställa:

- att minska avbrott i idrotts- och föreningslivets lokaler genom att samverka med Idrotts- och föreningsförvaltningen för att säkerställa ett gott skadeförebyggande arbete.

Aktivitet: Bolaget identifierar de idrottsanläggningar där ett ökat fokus på skadeförebyggande arbete bedöms som viktigt, Dessa anläggningar läggs in i 2018-års besiktningssplan. Ansvarig VD. Besiktningssplanen för 2018 behandlas av styrelsen senast 1/2 2018.

Status /måluppfyllelse:

I riskbesiktningssplanen ingår besiktning av tre olika idrottsanläggningar. Av dessa är två besiktningar nya medan en besiktning är ett återbesök till en tidigare besiktigad anläggning. Dialog pågår med berörda kunder och besiktningarna avses genomföras under hösten 2018.

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

Mål 7

Bolaget får i uppdrag att fullfölja Västra Hisingenprojektet och sprida kunskapen om hur vi kan bidra med att arbeta med att uppnå en tryggare skola.

Aktivitet. Bolaget utvärderar Västra Hisingeprojektet tillsammans med SDF Västra Hisingen. Utifrån resultatet av utvärderingen kommer bolaget ta fram en plan hur vi implementerar erfarenheterna från projektet i vårt skadeförebyggande arbete. Ansvarig VD. Information till styrelsen under Q4 2018.

Status /måluppfyllelse:

Handlingsplaner har tagits fram tillsammans med samtliga berörda skolor. Projektgruppen har utvärderat arbetet med riskbesiktningar och trygghetsbesiktningar. Projektet har avrapporterats till Grundskoleförvaltningen

Mål 8

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

Aktivitet: bolaget kommer att starta en översyn av Stadens barn- och olycksfallsförsäkring under 2018. Ansvarig VD. Detta arbete kommer kontinuerligt avrapporteras till styrelsen.

Status /måluppfyllelse:

Bolaget har under våren upphandlat barn- och elevolycksfallsförsäkringen.

Avtalstid 2018-07-01—2020-06-30 med möjlighet till förlängning 1 år + 1 år. En del förbättringar och förtydliganden har gjorts i försäkringen. Bland annat har försäkringsbelopp för invaliditet höjts och momentet Sveda & Värk och Ärr har fått en tydligare skrivning om hur ersättning ska lämnas.

Nästa steg blir att under hösten ta fram ett beslutsunderlag till styrelsen för att eventuellt ta över olycksfallsförsäkringen i egen regi. Beslutsunderlaget ska vara klart till novembermötet. En eventuell start av försäkringen i egen regi kan tidigast ske 2020-07-01.

Äldres livsvillkor skall förbättras

Mål 9

Riktade riskbesiktningar av äldreboenden ska prövas i ett område.

Aktivitet: Bolaget identifierar en stadsdel där ett ökat fokus på skadeförebyggande arbete bedöms som viktigt, Äldreboenden i denna stadsdel läggs in i 2018 års besiktningsplan. Ansvarig VD. Besiktningsplanen för 2018 behandlas i styrelsen senast 1/2 2018.

Status /måluppfyllelse:

Göta Lejon har under 2018 ett särskilt fokus på riskbesiktningar på äldreboenden. I april genomfördes ett gemensamt möte dit enhetschefer från cirka tio äldreboenden var inbjudna. Syftet var att ge möjlighet att höja kunskapen om skadeförebyggande arbete. Mötet genomfördes i samarbete med Lokalförvaltningen och Räddningstjänsten Storgöteborg. Under året har tre riskbesiktningar genomförts på äldreboenden belägna i Tynnered och Kortedala.

Under hösten har sju uppföljningsbesök genomförts på äldreboenden där en riskbesiktning genomförts under 2015–2017.

Det har i detta arbete ej bedömts som ändamålsenligt att identifiera en enskild stadsdel med behov av ökat fokus på skadeförebyggande arbete, vilket var aktivitetens ursprungliga formulering.

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

Mål 10

Bolaget uppmanar våra kunder att redovisa sina klimatavtryck vid reparation och återställande av skadad egendom.

Bolaget ska utreda om vi kan påverka våra kunder genom premiesättning.

Aktivitet: Bolaget kommer att under 2018 ta upp klimatavtryck vid skador vid konferenser, seminarier och enskilda kundbesök för att medvetandegöra frågeställningen främst hos våra fastighetsägande kunder. Vidare kommer bolaget att ta del av den forskning som sker inom området.

Ansvarig VD. Detta arbete kommer kontinuerligt rapporteras till styrelsen.

Status /måluppfyllelse:

Målet rapporteras på styrelsemöte 2018-10-23

Sysselsättningen för grupper långt ifrån arbetsmarknaden

Mål 11

Undersöka möjligheten för yrkespraktik inom försäkringsbranschen för nyanlända.

Aktivitet: Bolaget kommer att ta kontakt med lämplig part för att undersöka möjligheten att ta emot en person för yrkespraktik inom försäkringsbranschen. Ansvarig VD. Information till styrelsen Q1 2018

Status /måluppfyllelse:

Inledande kontakt har tagits med jobbsprånget som drivs av IVA och riktar sig mot nyanlända akademiker. Vidare så har vi haft en workshop i ledningsgruppen för att identifiera vilka arbetsuppgifter vi kan erbjuda en praktikant samt vem som kan vara handledare. Nästa steg är att definiera en kravprofil för annons på jobbsprångets hemsida och /eller ta kontakt med berörda delar i staden för praktikant med annan profil än den jobbsprånget kan erbjuda.

Göteborgs Stad ska öka andelen hållbara upphandlingar

Mål 12

Minst 50 % av Göteborgs Stads tjänsteupphandlingar ska göras med modellen för social hänsyn. Undersöka möjligheten till att ställa krav på CSR-policy hos återförsäkrare.

Aktivitet: Bolaget kommer under 2018 ta del av våra återförsäkrares CSR-policies. VD-ansvarar. Styrelsen informeras senast Q4 2018.

*Status /måluppfyllelse:***Målet rapporterades på styrelsemötet 2018-09-20****Mål 13**

Bolagets konsolidering och rationalisering av IT-hanteringen inom både förvaltningar och bolag ska fortsätta.

Aktivitet: Bolaget kommer att fortsätta sitt arbete med en digitaliseringsstrategi under 2018. VD ansvarar. Information i styrelsen senast Q4 2018.

Status /måluppfyllelse:

Implementeringen av nytt försäkringssystem pågår. Arbetet med digitaliseringsstrategin startar i augusti/september.

Förebygga terrorism**Mål 14**

Bolaget ska återkoppla försäkringsbranschens erfarenheter och kunskaper om terrorism för att förebygga skador inom hela Göteborgs Stad.

Aktivitet: Bolaget kommer att under 2018 återkoppla försäkringsbranschens erfarenheter och kunskap vid konferenser, seminarier och enskilda kundbesök.

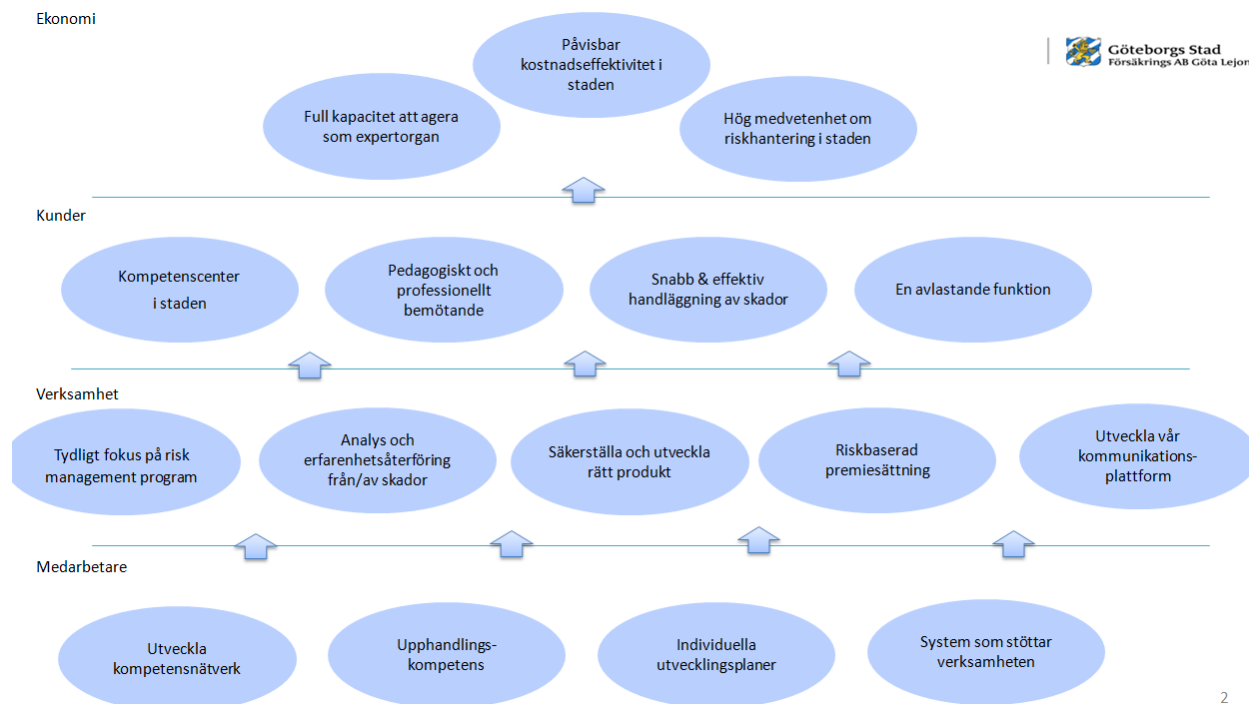
Ansvarig VD. Detta arbete kommer kontinuerligt rapporteras till styrelsen.

Status /måluppfyllelse:

Kontakt har tagits med stadsdirektören för att få namn på de personer /grupper som arbetar med frågor som rör stadens skadeförebyggande arbete inom området. Under september månad genomförde Samhällsskydd och beredskap tillsammans med Göta Lejon en workshop kring potentiella skadehändelser och konsekvenser.

Mål 2018-2020

Ekonomi







2

Status styrtalet/mått 2018

| | |
|---|---|
|  | Målet kommer att uppfyllas. Pågående aktiviteter enligt plan |
|  | Målet kommer att uppfyllas med största sannolikhet, Aktiviteten inte startat eller så finns det risk för förseningar. |
|  | Målet kommer inte att uppfyllas |








Ekonomi

| Mål | Styrtalet/Mått | Mål 2018 | Källa / Formel | Status | Kommentar |
|--|--|----------|---|---|--|
| Påvisbar kostnadseffektivitet i Staden | Totalkostnadsprocent netto rullande 5 år | ca 100 % | (Skadekostnader+Driftkostnader)/ Premieintäkter netto |  | Redovisas årligen i samband i årsrapporten |
| Påvisbar kostnadseffektivitet i Staden | Snittresultat rullande 5 år | ca 0 kr | Årsredovisning |  | Redovisas årligen i samband i årsrapporten |
| Full kapacitet att agera som expertorgan | Uppföljning av strategiska aktiviteter | 100% | Verksamhetsplanering |  | Målet kommer att uppfyllas. Pågående aktiviteter enligt plan |
| Hög medvetenhet om riskhantering i staden | Uppföljning av strategiska aktiviteter | 100% | Verksamhetsplanering |  | Målet kommer att uppfyllas. Pågående aktiviteter enligt plan |

Kunder

| Mål | Styrtal/Mått | Mål 2018 | Källa / Formel | Status | Kommentar |
|--|--|------------------------------------|---|--------|--|
| Kompetenscenter i staden | Kundnöjdhetsindex | 7,0 | Kundnöjdhetsundersökning | | Kundundersökning kommer att göras hösten 2018 |
| Kompetenscenter i staden | Uppföljning av strategiska aktiviteter | 100% | Verksamhetsplanering | | Målet kommer att uppfyllas. Pågående aktiviteter enligt plan |
| Pedagogiskt och professionellt bemötande | Kundnöjdhetsindex | 7,0 | Kundnöjdhetsundersökning | | Kundundersökning kommer att göras hösten 2018 |
| Pedagogiskt och professionellt bemötande | Uppföljning av strategiska aktiviteter | 100% | Verksamhetsplanering | | Målet kommer att uppfyllas. Pågående aktiviteter enligt plan |
| Snabb och effektiv handläggning av skador | Kundnöjdhetsindex | Dialog med kunder av kundansvariga | Kundnöjdhetsundersökning samt dialog vid kundmöten. | | Kundundersökning kommer att göras hösten 2018 |
| Snabb och effektiv handläggning av skador | Uppföljning av strategiska aktiviteter | 100% | Verksamhetsplanering | | Målet kommer att uppfyllas. Pågående aktiviteter enligt plan |
| En avlastande funktion | Kundnöjdhetsindex | 7,0 | Kundnöjdhetsundersökning | | Kundundersökning kommer att göras hösten 2018 |

Verksamhet

| Mål | Styrtal/Mått | Mål 2018 | Källa / Formel | Status | Kommentar |
|--|--|----------|----------------------|---|--|
| Tydligt fokus på risk management | Riskbesiktningar enligt plan | 100% | Besiktningssplan |  | Målet kommer att uppfyllas. Pågående aktiviteter enligt plan |
| Tydligt fokus på risk management | Antal kundmöten med riskhantering på agendan enligt plan | 100% | Kundplanering |  | Målet kommer att uppfyllas. Pågående aktiviteter enligt plan |
| Tydligt fokus på risk management | Uppföljning av strategiska aktiviteter | 100% | Verksamhetsplanering |  | Målet kommer att uppfyllas. Pågående aktiviteter enligt plan |
| Analys och erfarenhetsåterföring från /av skador | Uppföljning av strategiska aktiviteter | 100% | Verksamhetsplanering |  | Målet kommer att uppfyllas. Pågående aktiviteter enligt plan |
| Säkerställa och utveckla rätt produkt | Uppföljning av strategiska aktiviteter | 100% | Verksamhetsplanering |  | Målet kommer att uppfyllas. Pågående aktiviteter enligt plan |
| Riskbaserad premiesättning | Uppföljning av strategiska aktiviteter | 100% | Verksamhetsplanering |  | Målet kommer att uppfyllas. Pågående aktiviteter enligt plan |
| Utveckla vår kommunikationsplattform | Uppföljning av strategiska aktiviteter | 100% | Verksamhetsplanering |  | Målet kommer att uppfyllas. Pågående aktiviteter enligt plan |

Medarbetare

| Mål | Styrtal/Mått | Mål 2018 | Källa / Formel | Status | Kommentar |
|---|--|----------|--|--------|--|
| Utveckla kompetensnätverk | Antal stängda GAP | 90% | Identifiera behov av kompetensnätverk | | Målet kommer att uppfyllas. Pågående aktiviteter enligt plan |
| Utveckla kompetensnätverk | Uppföljning av strategiska aktiviteter | 100% | Verksamhetsplanering | | Målet kommer att uppfyllas. Pågående aktiviteter enligt plan |
| Upphandlingskompetens | Antal stängda GAP | 100% | Identifiera behov av upphandlingskompetens | | Åtgärder vidtagna för att samla upphandlingskompetensen hos bolagsjuristen |
| Upphandlingskompetens | Uppföljning av strategiska aktiviteter | 100% | Verksamhetsplanering | | Målet kommer att uppfyllas. Aktiviteter enligt plan |
| Individuella utvecklingsplaner | Andel med utvecklingsplan anställda | 100% | Utvecklingssamtal | | Alla medarbetare har haft utvecklingssamtal 2018 och alla anställda har en personlig utvecklingsplan. Dessa följs upp vid kontinuerligt återkommande avstämningssamtal. (6-8 veckor) |
| Individuella utvecklingsplaner | Nöjdmedarbetarindex | 67 | NMI (helhetsbedömning) | | Göta Lejon: NMI 60 Staden: NMI 55 Åtgärder enligt rapport på styrelsemöte 2018-06-12 |
| System som stöttar verksamhet och ledning | Uppföljning av strategiska aktiviteter | 100% | Verksamhetsplanering | | Målet kommer att uppfyllas. Pågående aktiviteter enligt plan |

Annika Forsgren
2018-10-11

**Tjänsteutlåtande**

2018-10-23

Dnr: 0079/17

Handläggare: Annika Forsgren
Tel: 031-368 55 07
E-post: annika.forsgren@gotalejon.goteborg.se

Punkt 14 Affärsplan 2018 – slutrapport mål 10**Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna slutrapporten Affärsplan 2018 – mål 10

Ärendet

Mål i affärsplanen ska följas upp under året och stämmas av med styrelsen. Ärendet behandlar slutrapport för Mål 10 i Göta Lejons affärsplan för 2018

Göteborg ska minska sin miljö- och klimatpåverkan för att bli en hållbar stad med globalt och lokalt rättvisa utsläpp.**Mål 10**

Bolaget uppmanar våra kunder att redovisa sina klimatavtryck vid reparation och återställande av skadad egendom.
Bolaget ska utreda om vi kan påverka våra kunder genom premiesättning.

Aktivitet: Bolaget kommer att under 2018 ta upp klimatavtryck vid skador vid konferenser, seminarier och enskilda kundbesök för att medvetandegöra frågeställningen främst hos våra fastighetsägande kunder. Vidare kommer bolaget att ta del av den forskning som sker inom området.

Ansvarig VD. Detta arbete kommer kontinuerligt rapporteras till styrelsen.

Bilagor

1. Slutrapport mål 10 Göta Lejons affärsplan 2018

Annika Forsgren

Mia Jonsson

VD

Återförsäkringsansvarig

Försäkrings AB Göta Lejon – 516401-8185



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

Styrelsens mål i Göta Lejons affärsplan:

Bolaget uppmanar våra kunder att redovisa sina klimatavtryck vid reparation och återställande av skadad egendom.

Bolaget ska utreda om vi kan påverka våra kunder genom premiesättning.

Aktivitet: Bolaget kommer att under 2018 ta upp klimatavtryck vid skador vid konferenser, seminarier och enskilda kundbesök för att medvetandegöra frågeställningen främst hos våra fastighetsägande kunder. Vidare kommer bolaget att ta del av den forskning som sker inom området.

Nuläge

Försäkringsperspektivet i ett captive innebär att skydda ägarens ekonomiska värden och förhindra avbrott i verksamheter. För Göta Lejon tydliggörs detta i bolagets ägardirektiv som anger vikten av det skadeförebyggande arbetet.

Hållbarhet hänger tydligt ihop med att förebygga egendomsskador. Till exempel förbrukar en brand resurser och kan dessutom ge okontrollerade utsläpp vid släckningsarbetet.

Bolagets premiesättning tar hänsyn till historiskt skadeutfall, vilket innebär att de verksamheter som är skadedrabbade får högre premie. På detta sätt är klimatavtrycket en indirekt faktor i premiesättningen.

Befintliga byggnader

Den huvudsakliga drivkraften i Göta Lejons skadeförebyggande arbete är att minska risken och konsekvensen för brandskador. Varje brand har en miljöpåverkan genom okontrollerade utsläpp av rökgaser, släckvatten och i brandrester. Dessutom ska byggnaden återställas dvs material ska produceras, transporteras och monteras.

Vid Göta Lejons riskbesiktningar undersöks vilka potentiella brandkällor som finns i en byggnad, faktorer som kan avgöra hur en brand utvecklas samt hur en brand kan begränsas om den väl inträffar. Göta Lejon ger förbättringsinriktade praktiska rekommendationer för att undvika och minimera brand.

Göta Lejons kundansvariga utför kontinuerliga kundmöten och följer upp rekommendationer från riskbesiktningarna. På kundmöten sker ständigt en dialog kring verksamheten och dess risker.



Göteborgs Stad

Försäkrings AB Göta Lejon

Nybyggnation

Staden har ett program för miljöanpassat byggande som Fastighetskontoret tillämpar vid markanvisningar. I det uppdaterade programmet från 2017 finns en checklista och där ingår ett antal klimatpunkter som ska uppfyllas vid nybyggnationer. Punkterna gäller främst klimatpåverkan från stommen och grundkonstruktionen, nettoenergiebehovet och förekomst av förnybar energi mm. Programmet är tänkt att i förlängningen även kunna fungera som vägledning för stadens förvaltande bostadsbolag vid om- och tillbyggnad av bostadshus.

Ska en god bild av hela klimatavtrycket kunna ges vid om- och tillbyggnad, eller reparation, krävs enligt Fastighetskontoret kompletta livscykelanalyser. Göta Lejon bedömer inte det som rimligt att bolaget själva utför den typ av analyser i dagsläget. Ett första steg kan istället vara att Göta Lejons kundansvariga tar upp programmet för miljöanpassat byggande vid kundmöten med bostadsbolagen.

Genomförda aktiviteter

- Göta Lejon har det senaste året utökat riktade åtgärder till kundernas försäkringsansvariga och andra nyckelpersoner inom stadens byggande verksamheter.
- Ett riktat seminarium har varit med fokus på trähus. Syftet var att höja kunskapen om egendomsrisker och restvärde vid stor brandskada. Hållbarhet och livscykelperspektivet diskuterades.
- Ett riktat seminarium har genomförts angående isoleringsmaterial. Syftet var att fokusera på risker med brännbar isolering, specifikt plastisolering. En brand i en byggnad med plastisolering kan få förödande konsekvenser för miljö, hälsa och egendom.

Förslag på framtida aktiviteter

- Bevaka forskningsresultat avseende brandskydd för inventarier. Brandsäkra inventarier minskar storskadepotentialen.
- Fortsatt bevakning av byggfrågor i kundrelationerna som tex programmet för miljöanpassat byggande.
- Vid eventuell stor brandskada poängtera för kunden att uppbyggnad ska ske i enlighet med programmet för miljöanpassat byggande.



OLYCKSFALLSFÖRSÄKRING BARN- OCH UNGDOM I GÖTEBORGS STAD

Dnr 0002/19

Skadestatistik år 2017-2018

Denna sammanställning över olycksfall gäller endast skador anmälda till Protector Försäkring.

röd text = ökning

| Förskolan | 2018 | 2017 | Förändring |
|--|-------|-------|------------|
| antal skador totalt | 725 | 701 | 24 + |
| pojknas andel av skador | 58% | 58% | - |
| andel inträffade skador på skoltid | 60% | 63% | -3% |
| Skadetyper: | | | |
| tandskador | 31% | 33% | -2% |
| ansikte/hals/ögon/öron | 37% | 34% | 3% + |
| arm | 8% | 8% | - |
| hand/fingrar | 7% | 6% | 1% + |
| Orsak: | | | |
| ramlar | 292 | 273 | 19 + |
| lek | 37 | 43 | -6 |
| cykling | 33 | 26 | 7 + |
| krockade | 62 | 63 | -1 |
| skadefrekvens på stadsdelsområden (antal skador/antal barn) | | | |
| norra | 0,93% | 0,80% | 0,13% + |
| centrala | 1,46% | 1,59% | -0,13% |
| västra | 1,54% | 1,37% | 0,17% + |
| hisingen | 1,16% | 1,25% | -0,09% |

Slutsats: Antalet skador har ökat med 24 st. Att barnen ramlar är fortfarande den vanligaste skadeorsaken. Pojknas andel ligger sedan några år kvar på 58% av skadorna. Skadefrekvensen i de norra stadsdelarna är fortfarande lägst. Sdf Angered har lägst skadefrekvens (0,84%) och Sdf Västra Göteborg har högst skadefrekvens (1,61%).

| Grundskolan | 2018 | 2017 | Förändring |
|---|-------------|-------------|-------------------|
| antal skador | 982 | 946 | 36 + |
| pojknas andel av skador | 62% | 60% | 2% + |
| andel inträffade skador på skoltid | 60% | 61% | -1% |
| Skadeorsaker: | | | |
| ramlade | 159 | 174 | -15 |
| spel/träning | 137 | 105 | 32 + |
| lek | 58 | 47 | 11 + |
| gymnastik | 76 | 79 | -3 |
| krockade | 74 | 66 | 8 + |
| cyklade | 51 | 48 | 3 + |
| slag/misshandel | 43 | 32 | 11 + |
| halkade | 32 | 25 | 7 + |
| knuffad | 21 | 30 | -9 |
| skadefrekvens på stadsdelområden (antal skador/antal barn) | | | |
| norra | 1,35% | 1,26% | 0,09% + |
| centrala | 2,09% | 2,05% | 0,04% + |
| västra | 2,07% | 2,04% | 0,03% + |
| hisingen | 2,00% | 1,99% | 0,01% + |

Slutsats: Antal skador har ökat med 36 st. Pojknas andel av skador och andel inträffade skador på skoltid ligger kvar på samma nivå. Skadeorsak slag/misshandel har återigen ökat till 43 st. Det antalet har vi aldrig haft. De vanligaste skadeorsakerna är fortfarande ramlade och spel/träning. Spel/träning har ökat med 32 st. Norra stadsdelarna ligger fortfarande lägst i skadefrekvens (1,35%) och högst ligger de centrala områdena (2,09%).

| Gymnasiet | 2018 | 2017 | Förändring |
|------------------------------------|-------------|-------------|-------------------|
| antal skador | 150 | 125 | 25 + |
| pojknas andel av skador | 71% | 62% | 9% + |
| andel inträffade skador på skoltid | 45% | 42% | 3% + |
| Skadeorsaker: | | | |
| spel/träning | 40 | 34 | 6 + |
| ramlade | 11 | 10 | 1 + |
| gymnastik | 12 | 9 | 3 + |
| påkörd/bilolycka | 13 | 4 | 9 + |
| skidåkning/snowboard | 4 | 8 | -4 |
| moped | 2 | 2 | - |
| slag/misshandel | 8 | 2 | 4 + |
| cyklade | 7 | 2 | 5 + |
| klämskada | 2 | 2 | - |

Slutsats: Antal skador har ökat något. Flest skador sker på fritiden men andelen skador som sker på skoltid är 45%. Pojknas andel av skador har ökat med 9% till 71%. Skadeorsaken spel/träning ligger fortfarande i topp. Cykel och påkörd/bilolycka har ökat mest med 5 respektive 9 skador.

Antal skador på gymnasieskola:

| | |
|-----------------------|---|
| Katrinelundsgymnasiet | 7 |
| Hvitfeldska gymnasiet | 6 |
| Polhemsgymnasiet | 5 |