



**Tjänsteutlåtande**

Utfärdat 2019-02-12

Diarienummer 0002/19

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

E-post: [katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se](mailto:katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se)

## Punkt 8 Årsredovisning 2018

### Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- att anta årsredovisningen för 2018 och att förelägga densamma för årsstämman för fastställande

- att godkänna årsrapport 2018

### Sammanfattning

Enligt årsredovisningslagen är bolaget skyldigt att upprätta en årsredovisning. Göteborg Stads tidplan styr när på året årsredovisningen ska vara klar. Enligt årets tidplan ska styrelsen ha antagit årsredovisningen senast 12 februari.

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. 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. Årsredovisning 2018
2. Årsrapport 2018

## Ärendet

### Beskrivning av ärendet

Se bilagor.

### Bolagets bedömning

Ej tillämpligt.

Annika Forsgren

VD

Katrin Gundersen

Bolagsjurist



## FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE 2018

Styrelsen och verkställande direktören för Försäkrings AB Göta Lejon (516401–8185) avger härmed årsredovisning för bolagets verksamhet under perioden 2018-01-01–2018-12-31. Försäkrings AB Göta Lejon är ett helägt dotterbolag till Göteborgs Stadshus AB (556537–0888) som i sin tur ägs av Göteborgs Stad. Sätet för Försäkrings AB Göta Lejon och Göteborgs Stadshus AB är Göteborg.

Föregående års belopp anges inom parentes.

### Verksamheten

Försäkrings AB Göta Lejon är ett försäkringsföretag som genom sin egen verksamhet ger försäkringsskydd för egendom, ansvar, motorfordon och spårvagnar till Göteborgs Stads förvaltningar och bolag. Göteborgs kommuns ändamål med sitt ägande av bolaget är att svara för Göteborgs Stads försäkringsskydd gällande all försäkring förutom pensions- och kollektivavtalsreglerade försäkringar.

Göta Lejon ska identifiera, strukturera, försäkra och återförsäkra Göteborgs Stads risker. Bolaget ska aktivt arbeta med riskhanteringsfrågor genom att ha en central roll och fungera som en katalysator inom hela staden.

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

Skadehanteringen av de olika försäkringsgrenarna köps av fristående skadereglerare.

Redovisningsprinciperna är oförändrade jämfört med föregående år och upprättas enligt så kallad lagbegränsad IFRS.

### Försäkringsrörelsens omfattning

#### Egendomsförsäkring

Egendomsförsäkring utgörs av försäkring av egendom inklusive ersättning för extrakostnader, hyresförluster och avbrott. Alla affärer avser direktförsäkring av Göteborgs stads förvaltningar och bolag. Försäkringsvärdet uppgår vid årets slut till totalt 268 miljarder kronor (263 miljarder kronor).

Det har funnits fyra olika återförsäkringsprogram för eigendomsförsäkring under året. I huvudprogrammet har självbehållet under 2018 uppgått till maximalt 17,5 Mkr (17,5 Mkr) per skada och 35,0 Mkr (35,0 Mkr) per år.

#### Ansvars- och förmögenhetsbrottsförsäkring

Bolagets försäkring avser allmänt ansvar, konsultansvar, förmögenhetsbrott, ren förmögenhetsskada och ansvarsförsäkring för spårbunden trafik. Försäkringsbeloppet uppgick under 2018 till ett maximalt belopp om 300,0 Mkr (300 Mkr) för allmänt ansvar och till ett maximalt belopp om 300,0 Mkr (300,0 Mkr) för ansvar för spårbunden trafik. Självbehållet har varit 5,0 Mkr (5,0 Mkr) per skada och 15,0 Mkr (15,0 Mkr) per år för allmänt ansvar och ansvar för spårbunden trafik.

### **Motorfordonsförsäkring**

Bolaget 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.

Självbehållet för trafikförsäkring uppgick under 2018 till 5,0 Mkr (5,0 Mkr) per skada och 15,0 Mkr (15,0 Mkr) per år. Återförsäkring för stora kaskoskador finns i återförsäkringsprogrammet för egendom.

Bolaget kaskoförsäkrar även spårvagnar.

### **Göta Lejons riskhanteringsarbete**

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.

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

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.

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.

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.

Vid årets slut hade 119 brandincidenter inträffat i egendom tillhörande Göta Lejons kunder, bostadsbolagen ej inräknade. Detta är en ökning med 15 incidenter jämfört med föregående år. Av incidenterna var 85 procent (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.

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 0,7 Mkr.

### **Väsentliga händelser under räkenskapsåret**

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.

Göta Lejon handlade för stadens räkning upp olycksfallsförsäkring för alla folkbokförda barn och elever i Göteborgs Stad. 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, egendomsåterförsäkring för energirisker, ansvarsåterförsäkring samt återförsäkring för kaskoskador för spårvagn. Upphandlingarna har genomförts tillsammans med Willis Towers Watson.

Bolaget har i början av året tagit försäkringssystemet INSMAN i drift. Bolaget räknar med att det nya systemet kommer att kunna drivas till en betydligt lägre kostnad än nuvarande system.

## Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång och förväntad framtida utveckling

Bolaget har fortsatt stort fokus på att vidareutveckla bolagets leverans av stöd i riskhantering och försäkringslösningar till förvaltningar och bolag i staden.

Omvärldsfaktorer såsom ökad risk för terrorbrott samt social oro är faktorer som bolaget behöver ta hänsyn till. IT-relaterade risker är också ett område som bolaget följer utvecklingen av, både ur ett försäkringsperspektiv och riskhanteringsperspektiv.

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.

Två nya regelverk som rör Göta Lejon är Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution (FFFS 2018:10) som trädde i kraft i oktober 2018 samt regelverket IFRS 17 som träder i kraft 1 jan 2022.

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

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

## Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Dessa finns beskrivna i not 2.

### Medarbetare

Bolaget använder BAS vid arbetsvärderingar. Det finns inga oskäligen löneskillnader mellan män och kvinnor.

All personal har personliga utvecklingsplaner som uppdateras och följs upp vid mål/utvecklings- och uppföljningssamtal under året.

Bolaget har 13 anställda.

Bolaget har en ledningsgrupp där bolagets huvudprocesser är representerade.

Ingen rörlig ersättning utgår till någon av bolagets anställda.

VD:s lön sätts av stadsdirektören för Göteborgs Stad. Lönen har inga rörliga delar. Det finns två ledande befattningshavare i bolaget, VD och vice VD. Göta Lejon har upprättat och offentliggjort en ersättningspolicy i enlighet med FFFS 2016:21. Denna finns att tillgå på bolagets hemsida under dokument och statistik på [www.goteborg.se/gotalejon](http://www.goteborg.se/gotalejon).

### Ekonomiskt utfall

Årets resultat före dispositioner och skatt uppgick till en förlust om 6 343 kkr (vinst 3 331 kkr). Försäkringsrörelsens resultat var minus 6 343 kkr (vinst 3 331 kkr) och finansrörelsens resultat uppgick till 0 kkr (0 kkr).

Säkerhetsreserver uppgick efter gjorda dispositioner till 14 510 kkr. (20 784 kkr). Konsolideringsgraden minskade från 219 % till 210 % jämfört med föregående år. I femårsöversikten framgår de senaste 5 årens utveckling för nyckeltal.

## Skadeutfall

Totala kostnaden för årets egendomsskador efter avdragen självrisk uppgick till 50,2 Mkr (32,2 Mkr). Skadekostnaderna utgjordes av brandskador om 22,8 Mkr (6,8 Mkr), naturskador om 0,3 Mkr (0,5 Mkr), vattenskador om 22,3 Mkr (3,4 Mkr) och övriga skador om 4,8 Mkr (21,5 Mkr). Skadekostnaderna för anlagd brand uppgick till en kostnad om 7,3 Mkr (4,8 Mkr). Antalet skador uppgick till 181 (134).

Skadekostnaden för årets ansvarsskador uppgick efter avdragen självrisk till 6,9 Mkr (3,3 Mkr). Skadekostnaden för ansvar för spårbunden trafik uppgick efter avdragen självrisk till 0,2 Mkr (0,8 Mkr). Totalt sett anmäldes 232 skador (217) till Göta Lejon avseende allmänt ansvar varav 55 (20) var över självrisk och för ansvar enligt järnvägstrafiklagen anmäldes 87 skador (88) varav 0 (1) var över självrisk.

Skadekostnaden för årets motorfordonsskador efter avdragen självrisk uppgick till 10,6 Mkr (6,4 Mkr). Anmälda skador till motorfordonsförsäkringen uppgick till 2 007 (1 951) varav 660 (615) avsåg trafikskador och 1 347 (1 336) avsåg vagnskador samt delkaskoskador.

## Förslag till behandling av ansamlad vinst

Till bolagsstämmans förfogande i bolaget står (kr):	
Utjämningsfond	22 157 801
Årets resultat	- 70 369
<b>Totalt</b>	<b>22 087 432</b>

Styrelsen föreslår att den ansamlade vinsten om 22 087 432 överförs till utjämningsfond.

Resultat av verksamheten under året och ställningen vid årets utgång framgår av efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande bokslutskommentarer, kassaflödesanalyser och notupplysningar. Alla belopp uttrycks i tusentals kronor (kkkr) där ej annat anges. Uppgifter inom parantes avser föregående år.

Årsredovisningen kommer att föreläggas bolagsstämman för fastställelse den 8 mars 2019.

## RESULTAT OCH KONSOLIDERING - FEMÅRSÖVERSIKT

KKR	2018	2017	2016	2015	2014
<b>RESULTAT</b>					
Premieintäkter f e r*	86 481	85 210	74 076	58 927	44 709
Försäkringsersättningar f e r*	-58 144	-45 747	-38 738	-40 383	-19 990
Skadeförebyggande bidrag	-4 080	-3 497	-5 018	-5 977	-4 201
Driftskostnader (exkl. skadeförebyggande bidrag)	-30 600	-32 635	-31 273	-23 144	-17 335
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	-	-	-	32	40
<b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>-6 343</b>	<b>3 331</b>	<b>-953</b>	<b>-10 545</b>	<b>3 223</b>
Kapitalavkastning finansrörelsen	-	-	1 071	27 234	900
Övriga intäkter och kostnader	-	-	267	418	405
<b>Resultat före dispositioner och skatt</b>	<b>-6 343</b>	<b>3 331</b>	<b>385</b>	<b>17 107</b>	<b>4 528</b>
<b>Årets resultat</b>	<b>-70</b>	<b>-109</b>	<b>988</b>	<b>27 071</b>	<b>-74</b>
<b>KONSOLIDERINGSKAPITAL</b>					
Aktiekapital	145 000	145 000	145 000	145 000	145 000
Balanserat resultat/Utjämningsfond	22 158	20 926	25 085	-428	-355
Årets resultat	-70	-109	988	27 071	-73
Obeskattade reserver	14 510	20 784	17 344	17 946	27 942
Totalt konsolideringskapital	181 598	186 601	188 417	189 589	172 514
Balansomslutning	317 506	328 334	311 809	374 296	261 184
Premieinkomst f e r*	86 481	85 202	73 700	59 212	44 764
Konsolideringsgrad %	210%	219%	256%	320%	385%
Försäkringstekniska avsättningar f e r*	103 282	100 487	94 013	96 984	11 215
Soliditet %	58%	57%	60%	50%	64%
Placeringsstillgångar (verkligt värde)	287 971	291 033	286 369	230 174	135 840
Kapitalbas	181 285	193 926	189 816	184 488	192 427
Solvenskapitalkrav	104 782	103 053	107 190	34 730	34 188
Minimikapitalkrav	38 486	36 044	36 501	-	-
Solvenskvot	1,73	1,88	1,77	-	-
<b>RESULTAT PÅ FÖRSÄKRINGSRÖRELSEN (för egen räkning)</b>					
Skadekostnadsprocent	67%	54%	52%	69%	45%
Driftkostnadsprocent	40%	42%	49%	49%	48%
Totalkostnadsprocent	107%	96%	101%	118%	93%
<b>RESULTAT PÅ KAPITALFÖRVALTNINGEN</b>					
Direktavkastning/Totalavkastning**	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,7%

\* för egen räkning

\*\* Direktavkastning och totalavkastning beräknas som kapitalavkastning i förhållande till det genomsnittliga verkliga värdet på placeringstillgångarna. Bolagets placeringstillgångar består av reversfordran med kort löptid och behållning på koncernkonto varvid värdeförändringar och realisationsresultat inte blir tillämpliga. Därmed föreligger ingen skillnad mellan direktavkastning och totalavkastning.

## RESULTATRÄKNING

KKR	NOT	2018	2017
<b>TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE</b>			
PREMIENTÅKTER (EFTER AVGIVEN ÅTERFÖRSÄKRING)			
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	3	126 882	125 811
Premier för avgiven återförsäkring		-40 401	-40 609
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	4	0	8
Återförsäkrarens andel av förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	5	-	-
Summa premieintäkter		86 481	85 210
KAPITALAVKASTNING ÖVERFÖRD FRÅN FINANSRÖRELSEN			
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen		-	-
FÖRSÄKRINGSERSÄTTNINGAR (EFTER AVGIVEN ÅTERFÖRSÄKRING)			
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	6	-65 523	-51 162
Återförsäkrarens andel av utbetalda försäkringsersättningar	6	10 175	11 898
Utbetalda försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	6	-55 348	-39 264
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs.)	7	6 274	-23 162
Återförsäkrarens andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	5	-9 070	16 679
Förändring i avsättning för oreglerade skador (efter avg.återförs.)		-2 796	-6 483
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)		-58 144	-45 747
DRIFTSKOSTNADER	8,9,10	-34 680	-36 132
<b>SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA RESULTAT</b>		<b>-6 343</b>	<b>3 331</b>
<b>ICKE-TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN</b>			
SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA RESULTAT		-6 343	3 331
KAPITALAVKASTNING, INTÄKTER I SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN		-	-
KAPITALAVKASTNING, KOSTNADER I SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN		-	-
KAPITALAVKASTNING ÖVERFÖRD TILL SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN		-	-
ÖVRIGA INTÄKTER		-	-
ÖVRIGA KOSTNADER		-	-
<b>RESULTAT FÖRE BOKSLUTSDISPOSITIONER OCH SKATT</b>		<b>-6 343</b>	<b>3 331</b>
BOKSLUTSDISPOSITIONER			
Förändring säkerhetsreserv		6 273	-3 440
<b>RESULTAT FÖRE SKATT</b>		<b>-70</b>	<b>-109</b>
SKATT PÅ ÅRETS RESULTAT	11	-	-
<b>ÅRETS RESULTAT</b>		<b>-70</b>	<b>-109</b>
<b>RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT</b>			
ÅRETS RESULTAT		-70	-109
ÖVRIGT TOTALRESULTAT		-	-
<b>SUMMA TOTALRESULTAT</b>		<b>-70</b>	<b>-109</b>



## BALANSRÄKNING

KKR	NOT	2018-12-31	2017-12-31
<b>TILLGÅNGAR</b>			
<b>IMMATERIELLA TILLGÅNGAR</b>			
Andra immateriella tillgångar	12	5 427	6 830
<b>PLACERINGSTILLGÅNGAR</b>			
Placeringar i Göteborgs Stad och koncernföretag			
Lån till Göteborgs Stad i form av revers	13,14	250 000	262 535
Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	13	37 971	28 498
Summa placeringstillgångar		287 971	291 033
<b>ÅTERFÖRSÄKRARES ANDEL AV FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR</b>			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	5	-	-
Oreglerade skador	5	17 837	26 906
Summa återförsäkr andel av försäkringstekniska avsättningar		17 837	26 906
<b>FORDRINGAR</b>			
Fordringar avseende direkt försäkring	15	1 674	2 285
Fordringar avseende återförsäkring		-	-
Övriga fordringar		-	32
Summa fordringar		1 674	2 317
<b>ANDRA TILLGÅNGAR</b>			
Materiella tillgångar	16	165	184
Kassa och bank		-	-
Summa andra tillgångar		165	184
<b>FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER</b>			
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	17	4 432	1 064
Summa förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		4 432	1 064
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>317 506</b>	<b>328 334</b>

## BALANSRÄKNING

KKR	NOT	2018-12-31	2017-12-31
<b>EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER</b>			
EGET KAPITAL			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital (1 450 st med ett kvotvärde om 100 000 kronor)		145 000	145 000
Fond för utvecklingsutgifter		5 364	6 705
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat			
Uljämningssfond		22 158	20 926
Årets resultat		-70	-109
Summa eget kapital		172 452	172 522
OBESKATTADE RESERVER			
Säkerhetsreserv		14 510	20 784
Summa obeskattade reserver		14 510	20 784
FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR (FÖRE AVGIVEN ÅTERFÖRSÄKRING)			
Ej intjänade premier och kvardröjande risker	4	-	-
Oreglerade skador	7,18	121 119	127 393
Summa försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)		121 119	127 393
SKULDER			
Skulder avseende direkt försäkring		465	1 441
Skulder avseende återförsäkring		3 383	-
Övriga skulder		2 548	3 315
Summa Skulder		6 396	4 756
UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	19	3 029	2 879
Summa upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		3 029	2 879
<b>SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER</b>		<b>317 506</b>	<b>328 334</b>

**KKR**

<b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>Totalt</b>	<b>Egendom</b>	<b>Ansvar</b>	<b>Motorfordon, ansvar mot tredjeman</b>	<b>Motorfordon, övriga klasser</b>	<b>Övriga försäkringsklasser</b>
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	86 481	58 632	12 743	5 020	9 068	1 018
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	-	-	-	-	-	-
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	-58 144	-37 733	-3 144	-10 044	-7 278	55
Driftskostnader	-34 680	-26 491	-3 967	-1 383	-2 386	-453
<b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>-6 343</b>	<b>-5 592</b>	<b>5 632</b>	<b>-6 407</b>	<b>-596</b>	<b>620</b>

**Försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring**

Ej intjänade premier och kvardröjande risker	-	-	-	-	-	-
Oreglerade skador	121 119	65 429	42 812	11 346	1 532	-
<b>Summa försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring</b>	<b>121 119</b>	<b>65 429</b>	<b>42 812</b>	<b>11 346</b>	<b>1 532</b>	<b>-</b>

**Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar**

Ej intjänade premier och kvardröjande risker	-	-	-	-	-	-
Oreglerade skador	17 837	15 318	2 519	-	-	-
<b>Summa återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar</b>	<b>17 837</b>	<b>15 318</b>	<b>2 519</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Noter till resultatanalys för skadeförsäkringsrörelse**

**Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)**

Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	126 882	92 688	16 563	5 774	9 965	1 892
Premier för avgiven återförsäkring	-40 401	-34 056	-3 820	-754	-897	-874
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	0	-	-	-	-	-
Återförsäkrarens andel av förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	0	-	-	-	-	-
<b>Premieintäkter(efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>86 481</b>	<b>58 632</b>	<b>12 743</b>	<b>5 020</b>	<b>9 068</b>	<b>1 018</b>

**Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)**

Utbetalda försäkringsersättningar	-65 523	-48 606	-5 218	-4 609	-7 145	55
Före avgiven återförsäkring	10 175	10 175	-	-	-	-
Återförsäkrarens andel	-55 348	-38 431	-5 218	-4 609	-7 145	55
Förändring i avsättning för oreglerade skador	6 274	9 768	2 074	-5 435	-133	-
Före avgiven återförsäkring	-9 070	-9 070	-	-	-	-
Återförsäkrarens andel	-2 796	698	2 074	-5 435	-133	-

<b>Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>-58 144</b>	<b>-37 733</b>	<b>-3 144</b>	<b>-10 044</b>	<b>-7 278</b>	<b>55</b>
---	----------------	----------------	---------------	----------------	---------------	-----------

## KASSAFLÖDESANALYS

KKR	2018	2017
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat <sup>1</sup>	-6 343	3 331
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet mm	-	29
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella anläggningstillgångar	1 403	2 631
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar	86	292
Realisationsvinst/förlust	-	-
Justering för ej erhållen ränta	-	-
Betald skatt	46	-138
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>-4 808</b>	<b>6 145</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		
Ökning(-)/Minskning(+) av försäkringstekniska fordringar	9 069	-16 679
Ökning(-)/Minskning(+) av kortfristiga fordringar	-2 725	7 124
Ökning(+)/Minskning(-) av skulder avseende direkt försäkring och återförsäkring	2 407	-3 276
Ökning(+)/Minskning(-) av övriga kortfristiga skulder	-664	-6 544
Ökning(+)/Minskning(-) av försäkringstekniska avsättningar	-6 274	23 153
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-2 995</b>	<b>9 923</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	0	-5 147
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-67	-112
Avyttring av materiella anläggningstillgångar	-	-
Ökning(-)/Minskning(+) av placeringstillgångar - koncernföretag	-	-
Ökning(-)/Minskning(+) av placeringstillgångar - revers	12 535	-10 000
Ökning(-)/Minskning(+) av placeringstillgångar - kommunkonto	-9 473	5 336
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>2 995</b>	<b>-9 923</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Nyemission	-	-
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Likvida medel vid årets början</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<sup>1</sup> <b>Upplysning om betalda och erhållna räntor</b>		
Under perioden betald ränta	-	-
Under perioden erhållen ränta	-	-

## RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING AV EGET KAPITAL

	Aktiekapital	Fond för utvecklings utgifter	Balanserat resultat	Utjämn- ingsfond	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående balans 1 januari 2017	145 000	1 558	-	25 085	988	172 631
Överföring av föregående års resultat		5 147	-	-4 159	-988	-
Årets resultat					-109	-109
Utgående balans 31 december 2017	145 000	6 705	-	20 926	-109	172 522
Ingående balans 1 januari 2018	145 000	6 705	-	20 926	-109	172 522
Överföring av föregående års resultat		-1 341		1 232	109	0
Årets resultat					-70	-70
Utgående balans 31 december 2018	145 000	5 364	-	22 158	-70	172 452

**NOTER (KKR)****NOT 1 REDOVISNINGSPRINCIPER****Allmänt**

Årsredovisningen avges per den 31 december 2018 och avser Försäkrings AB Göta Lejon, org.nr. 516401-8185, med säte i Göteborg. Adressen till huvudkontoret är Stora Badhusgatan 6, 411 21 Göteborg.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 12 februari 2019. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman den 8 mars 2019.

**Grund för årsredovisningens upprättande**

Försäkrings AB Göta Lejon är ett onoterat bolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Bolaget upprättar årsredovisningen i enlighet med av EU antagna internationella redovisningsstandarder International Financial Reporting Standards (IFRS) utgivna av International Accounting Standards Board (IASB) samt tolkningar av dessa utgivna av IFRS Interpretations Committee, såsom de antagits av EU. Därutöver tillämpas också Lag (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2015:12 inklusive ändringsföreskrifter samt rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer, utgiven av Rådet för finansiell rapportering. Årsredovisningen är därför upprättad enligt IFRS så långt det är förenligt med ÅRFL, RFR 2 och Finansinspektionens föreskrifter. Anskaffningsvärdeметоден ligger också som grund för rapporternas upprättande, förutom för poster som redovisas till verkligt värde enligt nedan. Några transaktioner med ägarna som redovisas över eget kapital förekommer ej varför detta inte ingår i rapporten över eget kapital. Det förekommer inte heller några icke-ägartransaktioner som redovisas över eget kapital varmed någon rapport över totalresultat inte heller redovisas då totalresultatet är detsamma som det resultat som framgår av resultaträkningen.

**Nya och ändrade standarder och tolkningar**

Ingen av de ändringar och tolkningar av befintliga standarder som ska tillämpas från och med räkenskapsåret som började den 1 januari 2018 har någon väsentlig inverkan på bolagets finansiella rapporter förutom ändringar av FFFS 2015:12 och tillägg till IFRS 4 avseende tillämpning av IFRS 9 Finansiella instrument tillsammans med IFRS 4 Försäkringsavtal, vilka beskrivs nedan.

**IFRS 9 Finansiella instrument och Tillägg till IFRS 4: Tillämpning av IFRS 9 Finansiella instrument tillsammans med IFRS 4 Försäkringsavtal**

IFRS 9 Finansiella instrument omfattar redovisning av finansiella tillgångar och skulder och ersätter IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. I likhet med IAS 39 klassificeras finansiella tillgångar i olika kategorier, varav vissa värderas till upplupet anskaffningsvärde och andra till verkligt värde. Klassificeringen avgörs för finansiella tillgångar som är skuldinstrument av företagets affärsmodell och av karaktären på de avtalsenliga kassaflödena. Finansiella tillgångar som är egetkapitalinstrument redovisas till verkligt värde med värdeförändringar i resultaträkningen om företaget inte oåterkalleligt väljer att identifiera tillgången som värderad till verkligt värde via övrigt totalresultat vid första redovisningstillfället. Derivat redovisas till verkligt värde via resultaträkningen. Kategoriseringen av finansiella instrument ändras med IFRS 9. IFRS 9 inför en ny modell för nedskrivningar av finansiella tillgångar som bland annat ska ta framåtblickande information i beaktande. Syftet med den nya modellen är bland annat att kreditförluster ska redovisas tidigare än under IAS 39. För finansiella skulder överensstämmer IFRS 9 i stort med IAS 39. Ändrade kriterier för säkringsredovisning kan leda till att fler ekonomiska säkringsstrategier uppfyller kraven för säkringsredovisning enligt IFRS 9 än enligt IAS 39. IFRS 9 Finansiella instrument trädde i kraft den 1 januari 2018 och är antagen av EU. Göta Lejon har valt att tillämpa undantagsreglerna i FFFS 2015:12 och IFRS 4 avseende tillämpning av IFRS 9. Detta innebär att IAS 39 tillämpas till dess att bolaget börjar tillämpa IFRS 17. Göta Lejon har gjort bedömningen att bolaget kan tillämpa undantaget baserat på en kvalitativ bedömning av att verksamheten uteslutande består av försäkringsrörelse samt baserat på en kvantitativ bedömning av uppfyllande av tröskelvärdet i IFRS 4 avseende undantaget.

**Nya och ändrade standarder och tolkningar som ännu ej trätt i kraft**

Ett antal nya och ändrade IFRS har ännu inte trätt i kraft och har inte förtidstillämpats vid upprättandet av bolagets finansiella rapporter. Nedan beskrivs de IFRS som kommer att eller kan komma att påverka bolagets finansiella rapporter. Inga av de övriga nya standarder, ändrade standarder eller IFRIC-tolkningar som har publicerats fram till den 31 december 2018 förväntas ha någon väsentlig påverkan på bolagets finansiella rapporter.

**IFRS 17 Försäkringskontrakt**

IASB har i flera år arbetat med en ny redovisningsstandard för försäkringskontrakt, IFRS 17, som tidigare gick under beteckningen IFRS 4 fas II. Ett nytt Exposure Draft (ED) blev utgivet i juni 2013. Standarden är utgiven av IASB men inte antagen av EU och förväntas träda i kraft från den 1 januari 2022 med en implementeringsperiod om tre år på grund av att man räknar med att företagen behöver god tid på sig för implementering. Standarden förväntas innebära stora förändringar i sättet att redovisa framför allt försäkringskontrakt med en avtalstid som är längre än ett år, både vad gäller värdering och presentation. Bolagets försäkringskontrakt består till största delen av korta kontrakt med löptid på ett år och den initiala bedömningen är att effekten av standarden på bolagets finansiella rapporter ej bedöms vara väsentlig. Ett arbete pågår att utreda effekten av IFRS 17 men hur bolaget påverkas har ännu inte fastställts.

**IFRS 16 Leasing**

IFRS 16 Leasing ersätter IAS 17 från och med 1 januari 2019. Standarden anger att leasetagaren ska redovisa de flesta leasade tillgångar på balansräkningen genom att redovisa såväl en nyttjanderättstillgång som en leaseingskuld. Utifrån leasegivarens perspektiv innebär den nya standarden inte i all väsentlighet några större redovisningsmässiga skillnader gentemot tidigare standard. Standarden är antagen av EU. Effekterna av standarden är mycket begränsade då nästan ingen leasing förekommer.

**Väsentliga uppskattningar och bedömningar**

Upprättande av redovisning i enlighet med IFRS kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader samt eventalförpliktelser. Uppskattningar och bedömningar är baserade på historiska erfarenheter och grundar sig på den bästa information som fanns tillgänglig på balansdagen. Det verkliga utfallet kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Uppskattningar och antagandena ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om den endast påverkar denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Det är framförallt redovisning av försäkringstekniska avsättningar som innehåller betydande inslag av uppskattningar och bedömningar. I samband med skadereglering med stöd av externa skadereglerare görs en bedömning av förväntat ekonomiskt utflöde till följd av inträffad ersättningsbar skada. Denna bedömning ligger till grund för redovisning av avsättning för inträffade och rapporterade skador. För inträffade men inte rapporterade skador (IBNR) baseras avsättningar på aktuariella antaganden och bedömningar, vilka kan byggas på skadehistorik inom företaget eller i branschen. Den slutliga kostnaden för inträffade skador kan komma att avvika från dessa bedömningar som görs i samband med årsbokslut.

**Twister**

Inom ramen för den normala affärsverksamheten har Försäkrings AB Göta Lejon en tvist. Bolaget har gjort en bedömning av det sannolika ekonomiska utfallet och behovet av en eventuell avsättning.

**Principer för resultaträkningen**

I resultaträkningen sker en uppdelning av resultatet för försäkringsrörelsen - det tekniska resultatet - och det icke-tekniska resultatet, som huvudsakligen är hänförligt till kapitalförvaltningen. Premieinkomsten redovisas brutto och från detta avgår sedan avgiven återförsäkring. Premieintäkt samt kostnad för avgiven återförsäkring beräknas utifrån förändringen i avsättningar för ej intjänade premier och återförsäkrarnas andel av förändring i ej intjänade premier. Premieintäkterna för egen räkning redovisas som summan härav. Försäkringsersättningar består av utbetalda försäkringsersättningar samt förändring av avsättningar för oreglerade skador. Dessa poster redovisas brutto och ett avdrag görs därefter för återförsäkrarnas andel. Försäkringsersättningar för egen räkning redovisas som summan härav.

Redovisning av försäkringsavtal

För skadeförsäkring redovisas såsom premieinkomst samtliga premier för de försäkringsavtal som klassificerats som försäkringskontrakt enligt IFRS 4 och för vilka ansvarighet inträtt, det vill säga när försäkringsperioden börjat löpa eller premien förfallit till betalning. Premieinkomsten inkluderar såväl aviserade som förfallna direktförsäkringspremier. Kostnader för skadereglering ingår i försäkringsrörelsens administrativa kostnader och allokeras till försäkringsersättningar i resultaträkningen.

Driftskostnader

Bland driftskostnader ingår huvudsakligen lönekostnader, lokalkostnader, avskrivningar på immateriella och materiella tillgångar, kostnader för konsulttjänster och IT-konsultkostnader. Alla anställda inklusive VD har avgiftsbestämda pensionsplaner. Ersättningarna har inga rörliga delar. Samtliga pensionsförpliktelser redovisas som avgiftsbestämda pensioner. Det skadeförebyggande bidraget som gavs 2018 till Göteborgs Stad redovisas liksom tidigare år som driftskostnad.

Kapitalavkastning i försäkringsrörelsen

Kapitalavkastning förs över från kapitalförvaltningens resultat till tekniskt resultat för skadeförsäkringsrörelsen baserat på nettot av försäkringsrörelsens genomsnittliga försäkringstekniska avsättningar och utestående nettofordringar. Kalkylräntan är baserad på den faktiska avkastningen under året vilket motsvarar Kommunbankens inlåningsränta.

Ränteintäkter

Ränteintäkter består till största delen av ränteintäkter från medel insatta på koncernkonto tillhörande Göteborgs kommun eller från reverser utgivna av Göteborgs kommun. Ränteintäkter redovisas i den period de har intjänats.

Skatt*Aktuell Skatt*

Bolagskatten i Sverige är 22% av årets skattepliktiga resultat.

*Uppskjuten skatt*

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden och baseras på temporära skillnader mellan redovisat och skattemässigt värde av tillgångar och skulder. Inga temporära skillnader finns då placeringstillgångarna redovisas till upplupet anskaffningsvärde vilket motsvarar det skattepliktiga värdet.

**Kassaflödesanalys**

Kassaflödesanalysen upprättas enligt den indirekta metoden och fördelas på löpande verksamhet, investeringsverksamhet och finansieringsverksamhet. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- eller utbetalningar.

**Konsolideringskapital**

I konsolideringskapitalet ingår aktiekapital, balanserat resultat, årets resultat och obeskattade reserver.

## Principer för balansräkningen

### Övriga immateriella anläggningstillgångar

Övriga immateriella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Tillgångarna består av förvärvad programvara som bedöms vara av väsentligt värde för rörelsen under kommande år. Avskrivningstiden bestäms utifrån bedömd nyttjandeperiod vilken bedöms uppgå till 5 år. Återstående livslängd för anläggningstillgångar bedöms och anpassas på årlig basis. Nedskrivning görs om nyttjandevärdet bedöms understiga det bokförda värdet.

### Materiella tillgångar

Inventarier redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Avskrivningstiden bestäms utifrån bedömd nyttjandeperiod vilken bedöms uppgå till 5 år.

### Placeringsstillgångar

Placeringsstillgångar för vilka bolaget bär placeringsrisken omfattar lån till Göteborgs Stad och redovisas i kategorin Lånefordringar och Kundfordringar till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden. Bolaget har gjort bedömningen att verkliga värdet inte skiljer sig från det upplupna anskaffningsvärdet.

### Fordringar

Fordringar redovisas till det belopp som förväntas inflyta. Avsättning för osäkra fordringar görs vid behov. Fordringar delas upp på direkt försäkring, återförsäkring samt övriga fordringar. Fordringar avseende direkt försäkring består vanligtvis av fakturerade men ännu ej betalda försäkringspremier. Fordringar avseende återförsäkring består för det mesta av fakturerade men ännu ej betalda skadeavräkningar. Fordringar redovisas vid det första redovisningstillfället till verkligt värde och därefter till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden.

### Försäkringstekniska avsättningar

Avsättningen för ej intjänade premier och kvardröjande risker avser att täcka den förväntade skade- och driftskostnaden under den återstående löptiden på redan ingångna försäkringskontrakt. Avsättningen beräknas tidsproportionellt enligt en så kallad pro rata temporis-beräkning. Eftersom Göta Lejons försäkringskontrakt ofta sammanfaller med kalenderåret blir avsättningen för ej intjänade premier liten eller noll i årsboksutgåvan. Om premienivån bedöms vara otillräcklig för att täcka de förväntade skade- och driftskostnaderna, skall avsättning för ej intjänade premier förstärkas med avsättning för kvardröjande risker. Företagets tillämpade redovisnings- och värderingsprinciper för balansposterna avsättningar för ej intjänade premier och kvarvarande risker innebär automatiskt en prövning av att avsättningarna är tillräckliga med avseende på förväntade framtida utflöden av ekonomiska resurser.

Avsättning för oreglerade skador skall täcka de förväntade framtida utbetalningarna för samtliga inträffade skador, inklusive de skador som ännu ej rapporterats till bolaget, så kallad IBNR-avsättning. Samtliga rapporterade skador hanteras individuellt och en avsättning görs med hjälp av bedömningar av professionella skadereglerare. Avsättningen för oreglerade skador diskonteras ej. I avsättningen för oreglerade skador ingår samtliga kostnader för skadereglering, även avsättningen för den förväntade framtida kostnaden för skadereglering. Vid beräkningen av IBNR-avsättningen har bolaget beaktat skadeutbetalningar, inträffade skador (skadeutbetalningar plus avsättningar för kända skador, så kallade case reserver) och antalet rapporterade skador. Följande metoder har använts: Development Factor Method (även kallad Chain Ladder), Bornhuetter-Ferguson och Cape Cod. Den slutliga nivån för avsättningen har i de flesta fall beräknats som en kombination av resultaten för var och en av dessa nämnda metoder. Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar redovisas till belopp som motsvarar återförsäkrarens ansvar för försäkringstekniska avsättningar enligt ingångna återförsäkringsavtal samt en eventuell avsättning till IBNR.

Från och med 2016 har IBNR ändrats från nettoredovisning till bruttoredovisning. Det har inte varit möjligt att ändra historiska siffror p g a avsaknad av underlag för detta. Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar redovisas till belopp som motsvarar återförsäkrarens ansvar för försäkringstekniska avsättningar enligt ingångna återförsäkringsavtal samt en eventuell avsättning till IBNR.

### Skulder

Räntebärande skulder redovisas initialt till verkligt värde med avdrag för eventuella transaktionskostnader och därefter till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden.

### Obeskattade reserver

Säkerhetsreserv utgör en kollektiv säkerhetsbetingad förstärkning av de försäkringstekniska avsättningarna. Återföringar är föremål för begränsningar och kräver i vissa fall myndighetstillstånd. Avsättningar till och återföringar från säkerhetsreserv redovisas under bokslutsdispositioner.

### Leasing

Huruvida ett leasingavtal är finansiellt eller inte beror på på transaktionens innebörd snarare än på avtalsformen. Ett leasingavtal klassificeras som finansiell leasing om det i allt väsentligt överför de risker och fördelar som följer med ägande. All annan leasing klassificeras som operationell leasing. Försäkrings AB Göta Lejon har endast operationell leasing vilket består av hyresavtal. Som leasetagare redovisas hyreskostnaden som kostnad i den period den avser.

**NOT 2 RISKHANTERING**

Risk utgör en väsentlig del av Göta Lejons verksamhet. Skadeförsäkring går ut på att överföra en risk från försäkringstagaren till försäkringsgivaren. Göta Lejon tar in premier från stadens olika förvaltningar och bolag och förbinder sig att ersätta dem om en försäkrad skadehändelse inträffar. Risktagande är nödvändigt för att uppnå verksamhetens mål och sker utifrån medvetna beslut. Bolaget arbetar strukturerat med riskhantering för att skapa möjlighet till medvetna beslut, understödja strategiska mål samt undvika förluster. I alla beslut ska hänsyn tas till risk och regelbundenhet. Bolaget är verksamt på en reglerad marknad varvid regelöverträdelser inte är acceptabla. Compliancerisk är inte föremål för medvetet risktagande.

Bolagets riskkapital bestäms årligen av styrelsen och uttrycks genom att ange ett intervall för bolagets risktolerans. Risktoleransen i sin tur uttrycks som funktion av Bolagets solvenskvot beräknad enligt standardformeln för Solvens 2.

Göta Lejons rörelseresultat beror dels på det försäkringstekniska resultatet, dels på avkastningen på placeringstillgångarna. Korrekt prissättning av försäkringsavtalen avgör helt och hållet det försäkringstekniska resultatet. Det finns risk för ogynnsamma resultatutfall beroende på den naturliga osäkerhet som finns när det gäller skadeutfall. För att hantera denna osäkerhet köper Göta Lejon extern återförsäkring av bolag med god finansiell styrka. Placeringsverksamheten är mycket enkel och med mycket låg risk eftersom alla placeringar görs hos ägaren, Göteborgs Kommun, som är finansiellt stark.

Försäkringsverksamhet är en väl reglerad verksamhet och det finns formella regler för minimikapital och kapitalstruktur. Rapportering sker kvartalsvis samt årsvis till Finansinspektionen, den myndighet som har till uppgift att övervaka finanssektorn.

**Skadeförsäkringsrisk**

Skadeförsäkringsrisken består av Premierisk, Reservrisk och Katastrofrisk. Bolaget tecknar försäkringar enligt Göteborgs stad försäkringspolicy. Bolaget tar hänsyn till risk då premier bestäms med hjälp av vedertagna principer. Bolaget säkerställer genom återförsäkring att skadeförsäkringsrisken är inom givna ramar via beslutat självbehåll. Premierisk föreligger om det finns risk att den beräknade premien inte täcker det förväntade skadebeloppet. Reservrisk föreligger om det finns risk för att den avsatta reserven för inträffade skador inte är tillräcklig. Göta Lejon arbetar med noggrann uppföljning av samtliga skador och gör avsättningar till IBNR. Avsättningarna följs upp per respektive skadeår och bransch genom s k avvecklingstrianglar. Avsättningarna kontrolleras av bolagets aktuarie. Bolaget köper också extern revision av skadorna. Katastrofrisk är risk för mycket stora skador. De försäkringstekniska avsättningarna d v s avsättning för ej intjänad premie och avsättning för oreglerade skador redovisas i nominella belopp i balansräkningen. Ur redovisningssynpunkt är därför Göta Lejon endast utsatt för förändringar i den framtida inflationen. Det ekonomiska värdet av dessa avsättningar, d v s nuvärdet av de framtida utbetalningarna påverkas däremot av ränteläget. För Göta Lejon är tiden mellan skadetillfället och utbetalning relativt kort eftersom egendomsaffären är dominerande i bolaget. Räntelägets svängningar är därför inte en väsentlig risk för bolaget.

<i>Självbehåll (egen risk) per riskslag, Kkr</i>	<b>Per skada</b>	<b>Per År</b>
Egendomsförsäkring Staden	17 500	35 000
Egendomsförsäkring Göteborg Energi / Renova	10 000	20 000
Egendomsförsäkring Framtiden	5 000	5 000
Terrorismförsäkring Egendom	15 000	15 000
Ansvarsförsäkring inkl järnvägsansvar	5 000	15 000
Ansvarsförsäkring trafikansvar	5 000	15 000
Förmögenhetsbrott	5 000	
Spårvagn kasko	3 000	

Tabell känslighetsanalys, Premierisk. Inverkan på resultat före skatt och dispositioner.

<b>Kkr</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
1 procentenhet förändring i totalkostnadsprocenten	865	852
1% förändring i premienivån	1 269	1 258
1% förändring i skadekostnad	581	457
1% förändring i återförsäkringspremien	404	406

**Marknadsrisk**

Den är mycket begränsad då Bolaget placerar sitt kapital på bankkonton ägda av Göteborgs Stad. Detta innebär att bolaget erhåller en jämn avkastning över tid och minimerar sin risk.

**Motpartsrisk**

För att minimera kreditriskerna vid återförsäkring accepterar Göta Lejon inte återförsäkrare med sämre rating än A- enligt Standard & Poor's skala (eller annan likvärdig bedömare) eller motsvarande ekonomisk ställning. Bolaget följer kontinuerligt upp återförsäkrarnas rating. Alla placeringar görs i reverser utställda av Göteborgs kommun eller placeringar på koncernkonto. Detta gör att kreditrisken är obetydlig eftersom Göteborgs Kommun har AA+ i rating.

<b>Återförsäkrandel per kreditbetyg</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>		
	<b>Procent</b>	<b>Procent</b>	<b>Rating</b>	<b>Förändring</b>
andel återförsäkringspremie i procent per kreditbetyg	<b>andel</b>	<b>andel</b>		
	10	0	A-	10
	21	21	A	0
	13	9	A+	4
	54	68	AA-	-14
	0	0	AA	0
	2	2	AA+	0
	0	0	AAA	0
	<b>100</b>	<b>100</b>		<b>0</b>



**Operativ risk**

Toleransen fastställs årligen av styrelsen mot bakgrund av bolagets riskfilosofi men får aldrig överstiga aktuellt schablonvärde enligt standardmodellen i Solvens II.

Risker som bedöms vara större än angivet värde ska undvikas eller reduceras och dessa åtgärder ska återrapporteras till styrelsen.

**Likviditetsrisk**

Bolagets likviditetsbehov analyseras per budgetår baserat på den likviditetsprognos som upprättas i samband med bolagets affärsplanering. Bolagets likvida medel ska åtminstone uppgå till av styrelsen beslutad nivå som definieras i bolagets finansiella anvisning.

**Affärsrisk**

Bolaget ska hantera risker som innebär hot mot övergripande mål och strategi. Hanteringen av affärsrisker ska ske genom en strukturerad identifiering och bedömning av potentiella händelser. Risker som bedöms allvarliga ska åtgärdas och rapporteras till styrelsen.

**Riskhantering och kontroll**

Göta Lejons riskhantering och kontroll ska identifiera, mäta och analysera risker som kan förhindra Göta Lejon att nå sina mål. Göta Lejons styrelse ansvarar för att riskerna är rätt hanterade och under kontroll. Varje år görs en riskanalys som identifierar och värderar de väsentligaste riskerna. Dessa risker ska sedan behandlas under året. Varje år i samband med arbetet med affärsplan görs också en Egen Risk och Solvens Analys (ERSA). Denna säkerställer att det finns tillräckligt med kapital för att täcka bolagets risker under den nästkommande treårsperioden. Det finns en arbetsordning som fördelar ansvaret mellan styrelsen och verkställande direktören. Styrelsen styr verksamheten bland annat genom policies och riktlinjer. Inom bolaget finns det en samlad funktion för självständig riskkontroll. Denna funktion är underställd verkställande direktören och fullgörs av extern konsult. Verkställande direktören informerar styrelsen om resultatet av den företagna riskkontrollen. Det finns en funktion för compliance som utgör ett stöd för att verksamheten drivs enligt gällande regler. Denna funktion är underställd verkställande direktören och fullgörs av extern konsult. Styrelsen har sett till att det finns en funktion som granskar och utvärderar den interna kontrollen, internrevision. Denna funktion utförs av en auktoriserad revisionsbyrå.

**NOT 3 PREMIEINKOMST**

Direkt försäkring i Sverige	2018	2017
Egendom	92 688	92 021
Ansvar	16 563	15 729
Motorfordon, ansvar mot tredje man	5 774	5 788
Motorfordon, övriga klasser	9 965	10 404
Övriga försäkringsklasser	1 892	1 869
TOTALT	126 882	125 811

**NOT 4 AVSÄTTNING FÖR EJ INTJÄNADE PREMIER OCH KVARDRÖJANDE RISKER**

	2018	2017
Ingående balans	-	9
Under räkenskapsåret intjänade premier från tidigare räkenskapsår	-	-8
Årets avsättning	-	-
Förändring i avsättning	-	8
Utgående balans	-	-

**NOT 5 ÅTERFÖRSÄKRARNAS ANDEL AV FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR**

	Avsättning för ej intjänade premier och kvar - dröjande risker	Avsättning för inträffade och rapporterade skador	Avsättning för IBNR	Totalt
			2018	
<b>Förändring under perioden</b>				
Ingående balans	-	15 228	11 678	26 906
Förändring tidigare räkenskapsår	-	-12 709	-11 678	-24 387
Årets avsättning	-	15 318	-	15 318
Förändring i avsättning	-	2 609	-11 678	-9 069
Utgående balans	-	17 837	0	17 837

**NOT 6 UTBETALDA FÖRSÄKRINGSERSÄTTNINGAR**

	Före avgiven återförs	Åf:s andel 2018	F e r *)	Före avgiven återförs	Åf:s andel 2017	F e r*)
Utbetalda skadeersättningar	-58 036	10 175	-47 861	-40 569	11 898	-28 671
Driftskostnader för skadereglering	-7 487	-	-7 487	-10 593	-	-10 593
TOTALT	-65 523	10 175	-55 348	-51 162	11 898	-39 264

\*) F e r = För egen räkning

**NOT 7 AVSÄTTNING FÖR OREGLERADE SKADOR**

	Inträffade och rap- porterade skador	IBNR	Avsättning för skade- reglerings- kostnad	TOTALT
	<b>2018</b>			
Ingående balans	83 016	40 864	3 513	127 393
Under räkenskapsåret reglerade skador från tidigare räkenskapsår	-48 255		-4 609	-52 864
Ändrad bedömning av skador från tidigare räkenskapsår	-6 694	-16 549	3 543	-19 700
Årets avsättning	53 908	10 285	2 097	66 290
Omklassificering av skador från tidigare räkenskapsår	-	-	-	-
Utgående balans	81 975	34 600	4 544	121 119
	<b>1 år</b>	<b>2 år</b>	<b>3 år</b>	<b>&gt;3 år</b>
Förväntade betalningar från avsättning för oreglerade skador (ej skadereglering)	69 353	29 277	7 344	10 601
	<b>2017</b>			
Ingående balans	83 569	17 191	3 471	104 231
Under räkenskapsåret reglerade skador från tidigare räkenskapsår	-34 262		-7 864	-42 126
Ändrad bedömning av skador från tidigare räkenskapsår	104	-4 417	6 236	1 923
Årets avsättning	33 605	28 090	1 670	63 365
Omklassificering av skador från tidigare räkenskapsår	-	-	-	-
Utgående balans	83 016	40 864	3 513	127 393
	<b>1 år</b>	<b>2 år</b>	<b>3 år</b>	<b>&gt;3 år</b>
Förväntade betalningar från avsättning för oreglerade skador (ej skadereglering)	72 554	33 667	9 159	8 500

**NOT 8 DRIFTSKOSTNADER**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Administrationskostnader	-34 680	-36 132
DRIFTSKOSTNADER	-34 680	-36 132

**Totala driftskostnader före funktionsindelning**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Personalkostnader	-14 556	-12 514
Lokalkostnader	-1 242	-1 201
Avskrivningar	-1 490	-2 923
Realisationsförlust vid utrangering	0	-29
Skadeförebyggande bidrag	-4 080	-3 497
Material och köpta tjänster	-5 777	-8 554
IT-kostnader	-5 947	-5 412
Övrigt	-1 588	-2 002
TOTALA DRIFTSKOSTNADER FÖRE FUNKTIONSENDELNING	-34 680	-36 132

I driftskostnader ingår skadeförebyggande bidrag som lämnats till förvaltningar och bolag inom Göteborgs Stad. 2018 lämnades 4 080 kkr (3 497 kkr).

**NOT 9 LÖNER, ANDRA ERSÄTTNINGAR OCH SOCIALA KOSTNADER**

	<b>Löner &amp; andra er- sättningar</b>	<b>Sociala kostnader inkl pensions- kostnader</b>	<b>(varav pensions- kostnader)</b>	<b>Löner &amp; andra er- sättningar</b>	<b>Sociala kostnader inkl pensions- kostnader</b>	<b>(varav pensions- kostnader)</b>
	<b>2018</b>			<b>2017</b>		
VD samt vice VD	1 978	1 276	655	1 947	1 259	647
Styrelse	158	32	-	158	37	-
Övriga anställda	6 874	3 625	1 504	5 818	3 120	1 273
<b>TOTALT</b>	<b>9 010</b>	<b>4 933</b>	<b>2 159</b>	<b>7 923</b>	<b>4 416</b>	<b>1 920</b>

Bolaget har en riktlinje för ersättningar. Riktlinjen fastställs årligen av styrelsen. Bolagets verksamhet utförs av anställda tjänstemän, inklusive VD och vice VD, som inte har någon rörlig ersättning utöver lön. Ersättningssystem till anställda är styrelsens angelägenhet och ansvar liksom riskanalys, tillämpning och uppföljning. Inom styrelsen finns en särskilt ansvarig ledamot för ersättningsfrågor till anställda. Ledamoten är ordförande. Det senaste räkenskapsårets kostnadsförda totalbelopp för avgångsvederlag och garanterade rörliga ersättningar är noll kronor.

Styrelsens ersättning fastställs av Göteborgs kommunfullmäktige. Grundarvodet räknas varje år upp med den genomsnittliga löneutvecklingen som skett i kommunen för året innan. Utöver grundarvode utgår ersättning för förlorad arbetsinkomst. Bolaget har inga pensionsförpliktelser gentemot styrelsen. Styrelsen består av 5 ordinarie ledamöter samt 3 suppleanter. VD:s lön sätts av stadsdirektören för Göteborgs Stad. Vice VD:s lön sätts av VD. Ledande befattningshavare är VD och vice VD.

I pensionskostnader ingår särskild löneskatt på pensionskostnader. Vid uppsägning från bolagets sida är VD, utöver lönen under uppsägningstiden (6 månader) berättigad till ett engångsbelopp om 18 månadslöner. Pensionskostnad för VD och vice VD ligger inom ramen för ITP-planen. VD, vice VD, styrelse och anställda har inga andra förmåner än vad som framgår ovan. Bolagets pensionsförpliktelser täcks genom inbetalningar till Skandia, Folksam m fl.

**NOT 10 REVISIONSARVODEN**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Revision- E Y	275	284
Revision - Stadsrevisionen	106	106
Revision - Lekmannarevisorer	15	15
	<u>396</u>	<u>405</u>
Revisionsverksamhet utöver revision		
Övriga konsulttjänster- E Y	-	34
Övriga konsulttjänster- PWC	44	120
Revisionsverksamhet utöver revision -PWC	<u>250</u>	<u>250</u>
	294	404
<b>TOTALA REVISIONSARVODEN</b>	<b>690</b>	<b>809</b>

**NOT 11 SKATT**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Aktuell skatt	-	-
Förändring uppskjuten skatt	-	-
	-	-

**Skillnad mellan redovisad skatt och skatt baserad på gällande svensk skattesats**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Resultat före skatt	-70	-109
Skatt enligt gällande skattesats	15	24
Korrigerigering tidigare års skatt	-	-
Resultat avyttring koncernföretag	-	-
Ej avdragsgilla kostnader	<u>-15</u>	<u>-24</u>
<b>Redovisad skatt</b>	-	-

**Övriga upplysningar om skatt**

Göta Lejon har 2018 minskat säkerhetsreserven med 6 273 kkr.

Regelverket för säkerhetsreserv finns i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd 2013:8.

**NOT 12 IMMATERIELLA TILLGÅNGAR**

	Övriga immateriella	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingående anskaffningsvärde	23 239	18 092
Inköp	-	5 147
Utrangering	-	-
Utgående anskaffningsvärde	<u>23 239</u>	<u>23 239</u>
Ingående avskrivningar	-16 409	-13 778
Utrangering	-	-
Årets avskrivningar	<u>-1 403</u>	<u>-2 631</u>
Utgående ackumulerande avskrivningar	<u>-17 812</u>	<u>-16 409</u>
Bokfört värde	5 427	6 830

**NOT 13 LÅN TILL GÖTEBORGS STAD**

	<u>IB 2018</u>	<u>UB 2018</u>	<u>Förändring</u>	<u>IB 2017</u>	<u>UB 2017</u>	<u>Förändring</u>
Reverslån till Göteborg Stad	262 535	250 000	-12 535	252 535	262 535	10 000
Medel på kommunkonto hos Göteborgs Stad	<u>28 498</u>	<u>37 971</u>	<u>9 473</u>	<u>33 834</u>	<u>28 498</u>	<u>-5 336</u>
LÅN TILL GÖTEBORGS STAD	291 033	287 971	-3 062	286 369	291 033	4 664

Ovanstående finansiella instrument har redovisats till upplupet anskaffningsvärde vilket bedöms överensstämma med verkligt värde. Löptiderna för reversfordringarna överstiger inte en månad och är till rörlig ränta. Placeringsstillgångarna hålls normalt sett till förfall. Tillgångarna klassificeras som nivå 2 i verkligt värde hierarkin.

**NOT 14 STÄLLDA SÄKERHETER**

Följande tillgångar är registerförda för skuldtäckning av de försäkringstekniska avsättningarna för egen räkning som uppgår till 103 532 (100 487).

I händelse av obestånd har försäkringstagarna förmånsrätt i de registerförda tillgångarna.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Lån till Göteborgs Stad i form av revers mot kommunen	250 000	262 535
Eventualförpliktelser	inga	inga
Åtaganden	inga	inga

**NOT 15 FORDRINGAR AVSEENDE DIREKT FÖRSÄKRING**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Fordran på försäkringstagare	1 674	2 286

**NOT 16 MATERIELLA TILLGÅNGAR**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingående anskaffningsvärde	1 774	1 887
Inköp	67	112
Utrangering	-	-225
Utgående anskaffningsvärde	<u>1 841</u>	<u>1 774</u>
Ingående ackumulerade avskrivningar	-1 590	-1 494
Årets utrangerade avskrivningar	-	196
Årets avskrivningar	<u>-86</u>	<u>-292</u>
Utgående ackumulerande avskrivningar	<u>-1 676</u>	<u>-1 590</u>
Bokfört värde	165	184

**NOT 17 ÖVRIGA FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÅKTER**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Förutbetalad kostnad för IT-support	-	-
Förutbetalad försäkringspremie	868	602
Förutbetalad återförsäkringspremie	2 780	-
Förutbetalad hyra	236	230
Förutbetalad kostnad för restvärdesräddning	126	114
Övrigt	<u>422</u>	<u>118</u>
TOTALT	4 432	1 064



**NOT 19 ÖVRIGA UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Semesterlöneskuld	1 227	1 171
Arbetsgivaravgifter	237	213
Upplupen avgift till Trafikförsäkringsföreningen	250	250
Upplupna kostnader för konsulttjänster	1 096	1 011
Upplupen revisionskostnad	75	80
Förbetalda avgifter för trafikpremieskatt fr försäkringstagare	135	151
Övrigt	<u>9</u>	<u>3</u>
<b>TOTALT</b>	<b>3 029</b>	<b>2 879</b>

**NOT 20 MEDELTALET ANSTÄLLDA**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<b>Medeltal anställda</b>	<b>Medeltal anställda</b>
Män	2	2
Kvinnor	<u>11</u>	<u>10</u>
<b>TOTALT</b>	<b>13</b>	<b>12</b>

**NOT 21 KÖNSFÖRDELNING BLAND LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Styrelsen- män	2	2
Styrelsen-kvinnor	3	3
Ledande befattningshavare-män	1	1
Ledande befattningshavare-kvinnor	1	1

**NOT 22 TRANSAKTIONER MED NÄRSTÄENDE**

Samtliga försäkringstagare ingår i den gemensamma intressesfär som utgörs av Göteborgs Stad. Följande transaktioner har skett med moderbolaget Göteborgs Stadshus AB; Stadshus AB har betalt försäkringspremier om 11 kkr och Göta Lejon har betalt leverantörsfakturor om 204 kkr. I bolagets driftskostnader ingår köp av tjänster från bolag som ingår i Göteborg stad, företrädesvis hyreskostnader och IT-kostnader om totalt 2 473 kkr.

**NOT 23 KONCERNSTRUKTUR**

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

**NOT 24 HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN**

Inga väsentliga händelser har inträffat efter balansdagen.

**NOT 25 VINSTDISPOSITION**

Till bolagsstämmans förfogande i bolaget står (kr):

Utjämningsfond	22 157 801
Årets resultat	-70 369
<b>Totalt</b>	<b>22 087 432</b>

Styrelsen föreslår att den ansamlade vinsten om 22 087 432 kr överförs till utjämningsfond.

**GÖTEBORG den 12 februari 2019**

Siw Wittgren Ahl

Ordförande

Carina Österborg

Vice ordförande

Göran Larsson

Ledamot

Karoline Rydelid

Ledamot

Krister Samuelsson

Ledamot

Annika Forsgren

Verkställande direktör

**VÅR REVISIONSBERÄTTELSE HAR LÄMNATS DEN FEBRUARI 2019.**

Ernst & Young AB

Jesper Nilsson

Auktoriserad revisor

## VÅR GRANSKNINGSRAPPORT HAR LÄMNATS DEN FEBRUARI 2019.

Carina Henriksson Johansson

Av Kommunfullmäktige  
utsedd lekmannarevisor

Annika Hoffman

Av Kommunfullmäktige  
utsedd lekmannarevisor

### STYRELSENS SAMMANSÄTTNING

#### Ordinarie ledamöter

Siw Wittgren Ahl (S), från och med 2015-03-03

Carina Österborg (M), vice ordförande från och med 2017-11-23

Karoline Rydelid (M), från och med 2015-03-03

Krister Samuelsson (S), från och med 2016-03-02

Göran Larsson (MP), från och med 2017-12-07

#### Suppleanter

Eshag Kia (S), från och med 2015-03-03

Caterina Franceschi (S), från och med 2017-01-26

Carl Otto Lange (M), från och med 2017-10-19

### SEKRETERARE

Johanna Nyström

### AKTUARIE

Christian Clemmensen, Willis Towers Watson Consulting AB

### REVISORER

#### Auktoriserad revisor

Jesper Nilsson, Ernst & Young AB

#### Lekmannarevisorer

Carina Henriksson Johansson (S)

Annika Hofmann (M)

#### Lekmannarevisorssuppleanter

Mai-Britt Wilhelmson (S)

Susanne Zetterberg-Jensen (M)





Göteborgs Stad  
Försäkrings AB Göta Lejon

# Årsrapport 2018 Bolag

---

Försäkrings AB Göta Lejon

# Innehållsförteckning

<b>1</b>	<b>Sammanfattning .....</b>	<b>5</b>
1.1	Styrkort .....	6
<b>2</b>	<b>Verksamhetsanalys.....</b>	<b>7</b>
2.1	Väsentliga händelser och bolagets utveckling.....	7
2.1.1	<i>Affärsområden/dotterbolag eller motsvarande .....</i>	<i>9</i>
2.1.1.1	<i>Kunder.....</i>	<i>9</i>
2.1.1.2	<i>Försäkring.....</i>	<i>11</i>
2.1.1.3	<i>Återförsäkring.....</i>	<i>13</i>
2.1.1.4	<i>Skador .....</i>	<i>15</i>
2.1.1.5	<i>Skadeförebyggande .....</i>	<i>20</i>
2.1.1.6	<i>Ekonomi Administration IT.....</i>	<i>31</i>
2.1.1.7	<i>Kommunikation.....</i>	<i>33</i>
2.1.1.8	<i>Medarbetar/ personal .....</i>	<i>33</i>
2.1.2	<i>Viktiga framtidsfrågor.....</i>	<i>34</i>
2.2	Analys av årets utfall .....	35
2.2.1	<i>Resultat per affärsområde/dotterbolag eller motsvarande, alternativt resultat efter finansnetto.....</i>	<i>36</i>
2.3	Investeringar .....	37
2.4	Utveckling inom personalområdet.....	38
2.4.1	<i>Personalvolym och lönekostnad.....</i>	<i>38</i>
2.4.2	<i>Övrig utveckling inom personalområdet.....</i>	<i>39</i>
2.5	Redovisning av uppdrag ifrån KS/KF som fördelats utanför kommunfullmäktiges budget .....	39
2.6	Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag .....	39
2.6.1	<i>Utvärdering av system för styrning, uppföljning och kontroll .....</i>	<i>39</i>
2.6.2	<i>Sponsring.....</i>	<i>40</i>
2.6.3	<i>Uppföljning av program för e-samhälle.....</i>	<i>40</i>
2.6.4	<i>Övriga beslut och/eller uppdrag .....</i>	<i>41</i>
2.7	Kommunala ändamålet och befogenheterna.....	41
<b>3</b>	<b>Uppföljning av kommunfullmäktiges budget .....</b>	<b>43</b>
3.1	Kommunfullmäktiges mål - tabell .....	43
3.2	Kommunfullmäktiges uppdrag till styrelsen .....	45
3.3	Kompletterande uppföljning av vissa av kommunfullmäktiges budgetuppdrag .....	46
3.3.1	<i>Alla nämnder och styrelser ska utveckla ett samarbete med civilsamhället.....</i>	<i>46</i>
<b>4</b>	<b>Nyckeltalsredovisning .....</b>	<b>48</b>

<b>5 Bokslut</b> .....	<b>50</b>
5.1 Sammanfattande analys .....	50

## **Bilagor**

*Bilaga 1: 2018 Sammanställning olycksfallsskador*

*Bilaga 2: Bilaga 1. Affärsplan 2018 – uppföljningsrapport oktober*

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

*Bilaga 4: Årsstatistik 2018*

## Anvisning

Rapportmallen är ett anvisande dokument som beskriver struktur, innehåll och gemensamma rapportdefinitioner i syfte att skapa en gemensam rapportstruktur som medger jämförbarhet över tid och mellan bolag.

Bolagens *årsrapporter* avslutar uppföljningen av årets verksamhet och utgör grunden för en samlad uppföljning och analys av året som gått samt en utgångspunkt för bedömning och formulering av framtida strategiska frågor. Årsrapporterna utgör underlag dels för Göteborgs stads samlade årsredovisning och bokslut, dels för stadsledningskontorets eventuella underlag för budget.

I den mån rapporten kompletteras med bolagsspecifik uppföljning, information som inte är styrinformation till kommunstyrelse/kommunfullmäktige, redovisas denna under rubrik som benämns t ex ”fördjupning till styrelse”. En sådan rubrik kan antingen läggas in som underrubriker under de olika avsnitten eller i sin helhet samlas i ett särskilt avsnitt sist i rapporten.

# 1 Sammanfattning

## Anvisning

Med utgångspunkt från bolagets uppdrag enligt ägardirektiv och/eller bolagsordning samt kommunfullmäktiges budget sammanfattas här de viktigaste slutsatserna i rapporten på sammanlagt ca 1-1½ sida.

**OBS!! Sammanfattningen är styrelsens direkta kommunikation med kommunstyrelse och kommunfullmäktige.** Denna kommunikation ersatte 2015 den politiska analysen som nämnden ombads lämna under 2015 både vid UR2 och årsrapport.

Redovisningen kan kompletteras i form av styrkort under avsnitt 1.1 alt 1.2 vilket är frivilligt (Den eventuella information som redovisas i styrkortet går inte direkt vidare till KS/KF).

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.

I bolagets kundaktivitetsprogram 2018 ingick seminarier, vårkonferens och andra forum för i första hand förvaltningarnas och bolagens försäkrings- och säkerhetsansvariga.

Lejonpriset delades ut för första gången. Gårdstensbostädernas 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. Det nya Lejonpriset gav också positiv uppmärksamhet åt förebyggande arbete.

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

## Försäkring och återförsäkring

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

Göta Lejon handlade för stadens räkning upp olycksfallsförsäkring för alla folkbokförda barn och elever i Göteborgs Stad. Försäkringsgivare för perioden 2018-07-01--2020-06-30, med möjlighet till förlängning 1 plus 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.

Tre återförsäkringar upphandlades för att gälla från och med 1 januari 2019: Egendomsförsäkring Energi (Göteborg 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).

Antalet anmälda egendomsskador inom Göteborgs Stad ökade kraftigt 2018. Framförallt ökade andelen anmälda vattensskador. Kostnaden för vattenskadorna ökade också.

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.

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.

## **1.1 Styrkort**

### **Anvisning**

Här kan bolaget klippa in ett eventuellt eget styrkort.

Om inget redovisas i styrkortet ska denna rubrik döljas i administrationen för enhetsmallar.

## 2 Verksamhetsanalys

### 2.1 Väsentliga händelser och bolagets utveckling

#### Anvisning

Under detta avsnitt görs en samlad bedömning för bolaget/koncernens viktigaste händelser inom dess verksamhet. Utgångspunkten är främst bolagets/koncernens ägardirektiv och/eller bolagsordning och kommunfullmäktiges- respektive bolagets/koncernens budget.

- Beskriv kortfattat särskilt viktiga resultat, utvecklingsområden och händelser.
- Analysera vad resultaten betyder för den egna verksamheten och Göteborgs Stad som helhet.

Beskrivningen kan i tillämpliga fall kopplas till nyckeltalsredovisningen i avsnitt senare i denna rapport.

Behöver ni ytterligare utrymme för rapport till styrelse kan detta utvecklas under "affärsområden/dotterbolag eller motsvarande" alternativt en egen rubrik som kan benämnas t.ex. "fördjupning till styrelse".

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.

I bolagets kundaktivitetsprogram 2018 ingick seminarier, vårkonferens och andra forum för i första hand förvaltningarnas och bolagens försäkrings- och säkerhetsansvariga.

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. Det nya Lejonpriset gav också positiv uppmärksamhet åt förebyggande arbete.

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

#### Försäkring och återförsäkring

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

Göta Lejon handlade för stadens räkning upp olycksfallsförsäkring för alla folkbokförda barn och elever i Göteborgs Stad. Försäkringsgivare för perioden 2018-07-01--2020-06-30, med möjlighet till förlängning 1 plus 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.

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

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).

Antalet anmälda egendomsskador inom Göteborgs Stad ökade kraftigt 2018. Framförallt ökade andelen anmälda vattensskador. Kostnaden för vattenskadorna ökade också.

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 Egenom 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.

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.

### **Samlad analys**

Göta Lejons ekonomiska resultat varierar mellan åren, huvudsakligen beroende på hur mycket skadorna kostar varje år. Sett över tid ligger bolagets resultat nära noll i genomsnitt, vilket också är kommunfullmäktiges vilja.

Kundernas nöjdhet har ökat och bolaget bedömer att det är satsningen på



kundansvariga, fler kundaktiviteter och en utvecklad kundprocess som bidragit till förbättringen. Bolaget ska genom ett kontinuerligt förbättringsarbete bevara kundernas nöjdhet. Fler riktade kundaktiviteter bedöms ha ökat kundernas riskmedvetenhet, framförallt inom nya riskområden.

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.

Vattenskadorna ökade 2018, både i antal och i skadekostnad. Det finns dock inte någon tydlig förklaring till varför de rapporterade vattenskadorna ökat.

Ökad risk för terrorbrott samt social oro är faktorer som bolaget behöver ta hänsyn till i bolagets framtida verksamhet liksom it-relaterade risker. Effekter av extremt väder och klimatanpassning är andra viktiga områden.

En mycket viktig faktor för bolaget är kompetensförsörjningen. Det råder brist på erfaren personal inom de delar av försäkring och riskhantering som Göta Lejon arbetar med.

### **2.1.1 Affärsområden/dotterbolag eller motsvarande**

#### **Anvisning**

Under detta avsnitt görs en analys per verksamhetsområde, om inte annat överenskommit med Stadshus AB. Fördjupad analys beträffande ekonomi och personal/medarbetare sker under särskilda rubriker nedan.

Utgångspunkten för analysen är motsvarande som för bolaget/koncernen som helhet (se anvisning till föregående textruta).

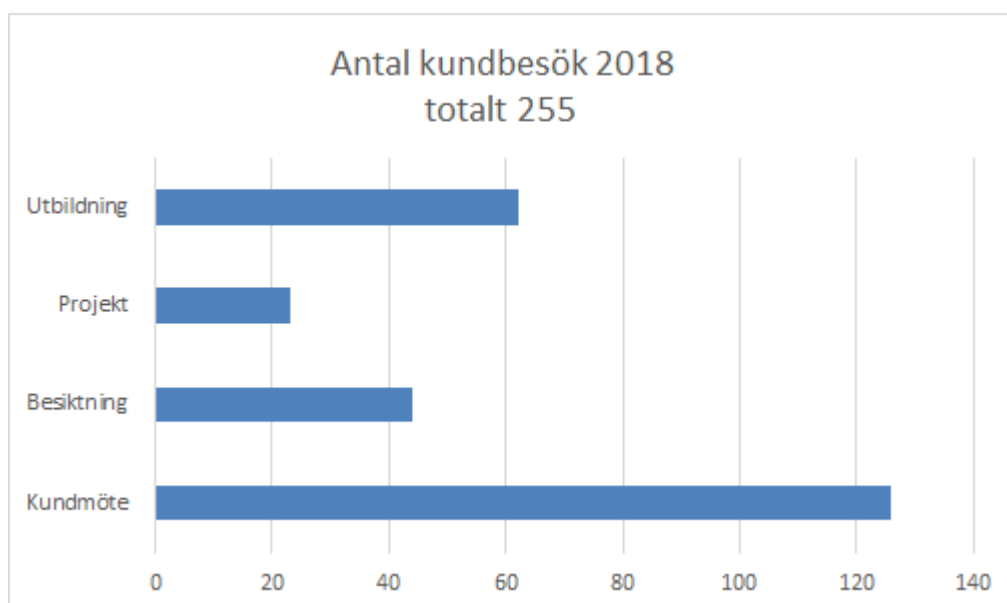
#### **2.1.1.1 Kunder**

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**

##### **Anvisning**

Anvisning till den som ska rapportera och vem som ansvarar för rapportering

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 driftkostnader.

##### **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

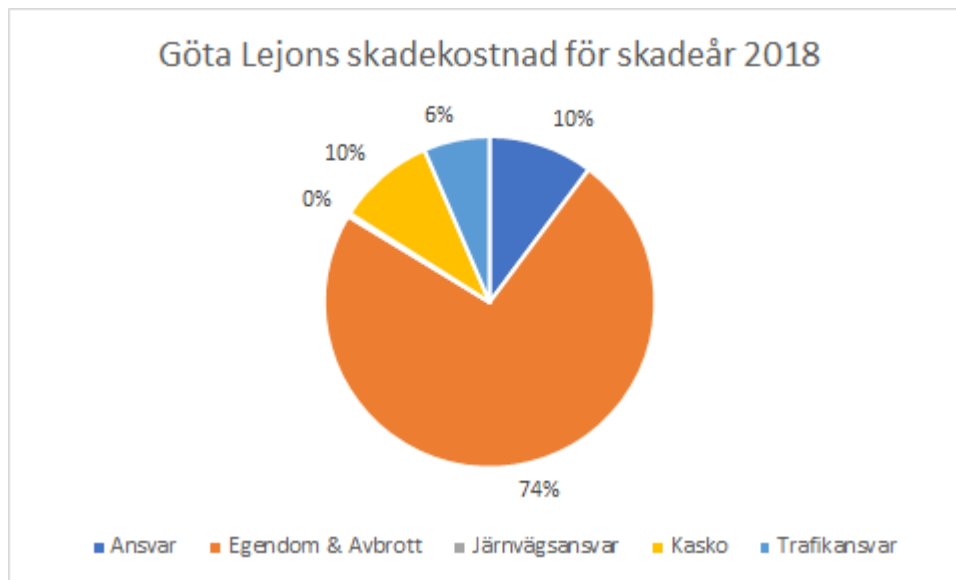
Bolagets totala skadekostnad per skadeår har ökat jämfört med 2017. Skadekostnaden 2018 uppgick till 68 miljoner kronor (mkr).

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 Decemborgsgatan 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**

Antalet anmälda egendomsskador ökade 2018. I likhet med tidigare år är det framför allt brand- och vattenskadorna som har anmälts. Framtidenkoncernen hade betydligt fler brandskador under 2018 jämfört med tidigare år. För den övriga staden ligger brandskadorna på samma nivå som tidigare år. När det gäller vattenskadorna är förhållandet omvänt och den största ökningen har skett på försäkringsprogrammet Egendom Staden, även om Framtidenkoncernen också haft en viss ökning.

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:

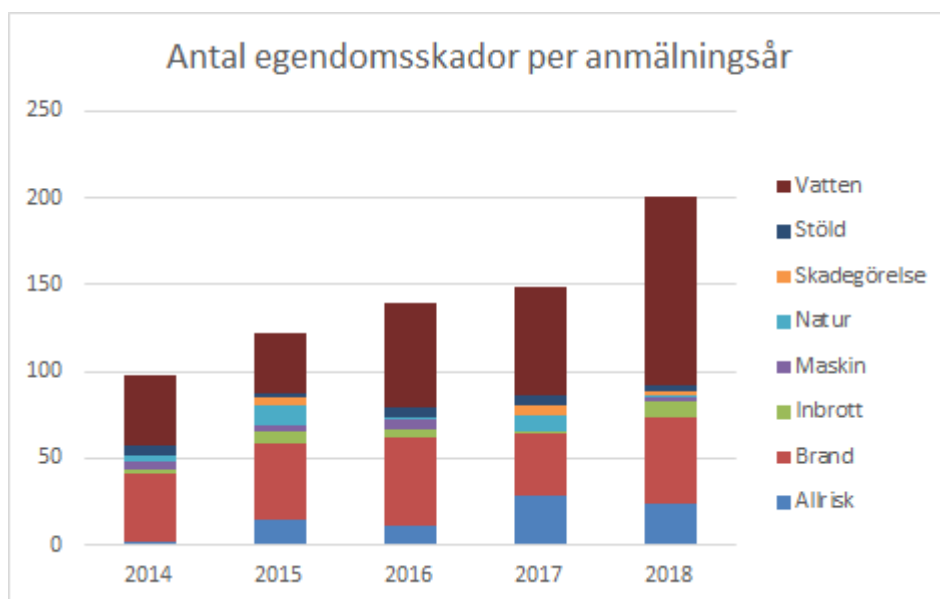
- Brandskada på Kommendörsgatan. Branden uppstod i ett soprum beläget på gatuplan i en portal i fastigheten. Total skadekostnad är beräknad till 10 mkr.
- Brandskada på Rosensköldsgatan. Branden startade på en takterrass/piskbalkong på åttonde våningen. Det uppkom mycket omfattande skador på fastigheten. 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.

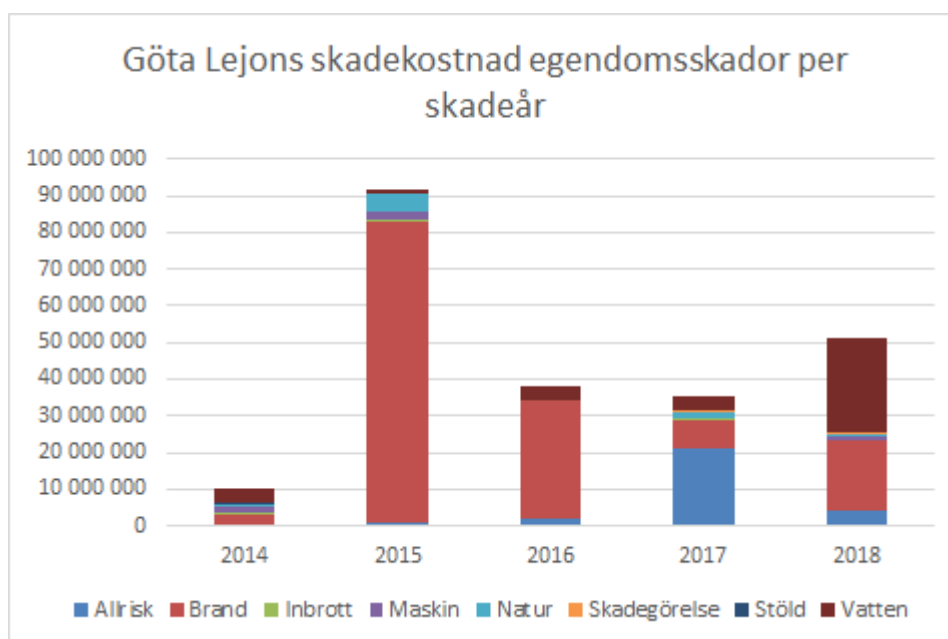
- Vattenskada på Tellusgatan. Brustet fjärrvärmerör utanför fastigheten har resulterat i stora vattenskadorna. Vattenånga transporterades genom hisschakt upp till tredje plan. Regress gentemot Göteborg Energi är påbörjad. Skadan har en reserv om 5,5 mkr.
- Vattenskada på Prästvågen där det finns en förskola 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 bäringsskadas 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.



I diagrammet nedan framgår Göta Lejons skadekostnad avseende egendomsförsäkring. Den totala skadekostnaden är efter avdragen självrisk och före avdrag för återförsäkring.



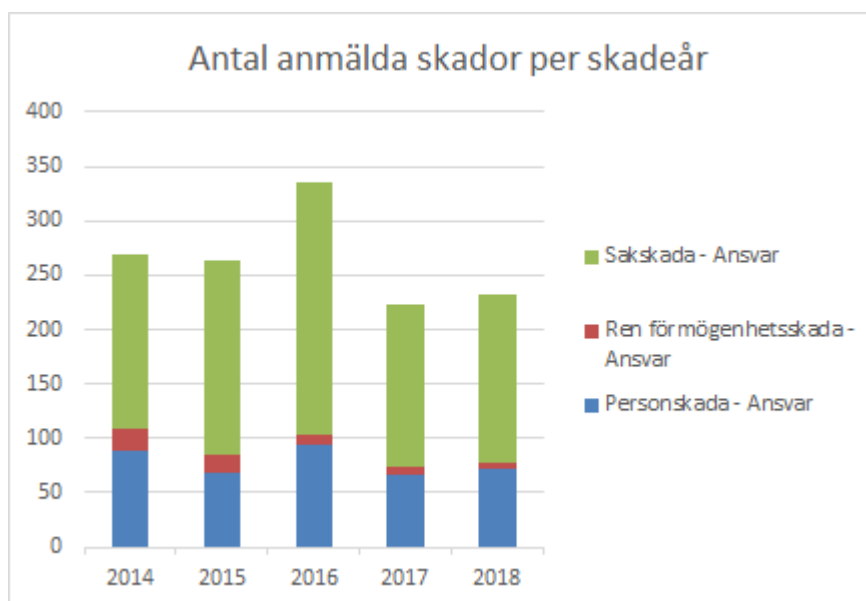
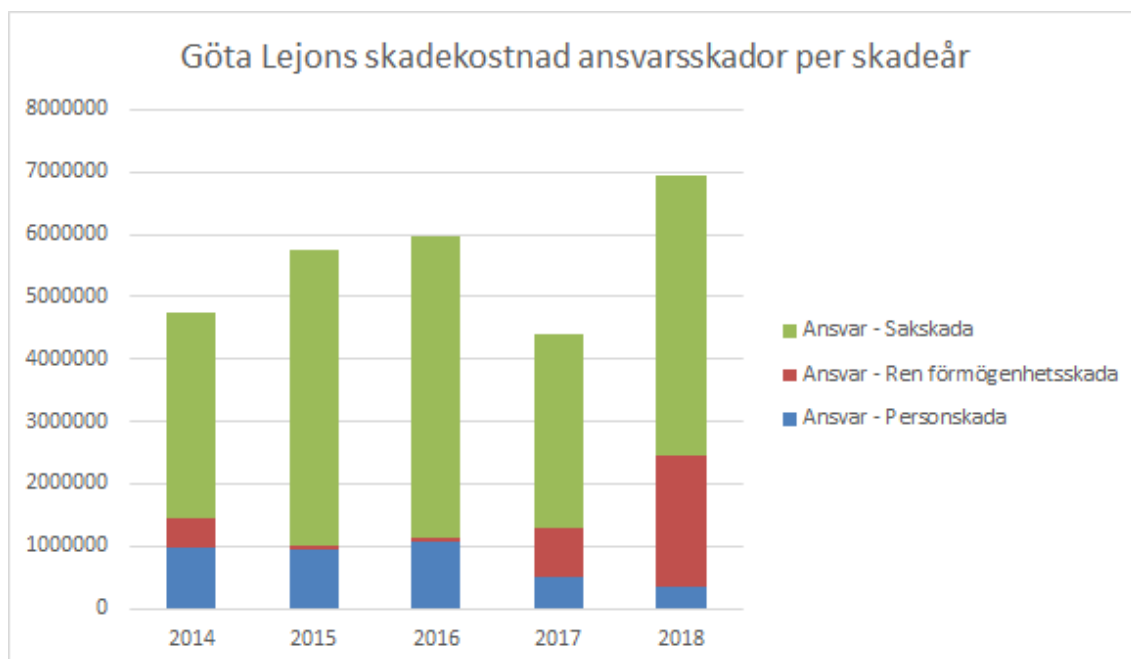
### Ansvarsskador

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 reseravsatt till 1,5 miljoner kr.
- Inträngande avloppsvatten i fastighet där skador har uppkommit på fastigheten. Utredning pågår och skadan är reseravsatt till 1,2 miljoner kr.
- Krav framställt med anledning av påstådda felaktigheter i förfrågningsunderlag. Reseravsatt 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.

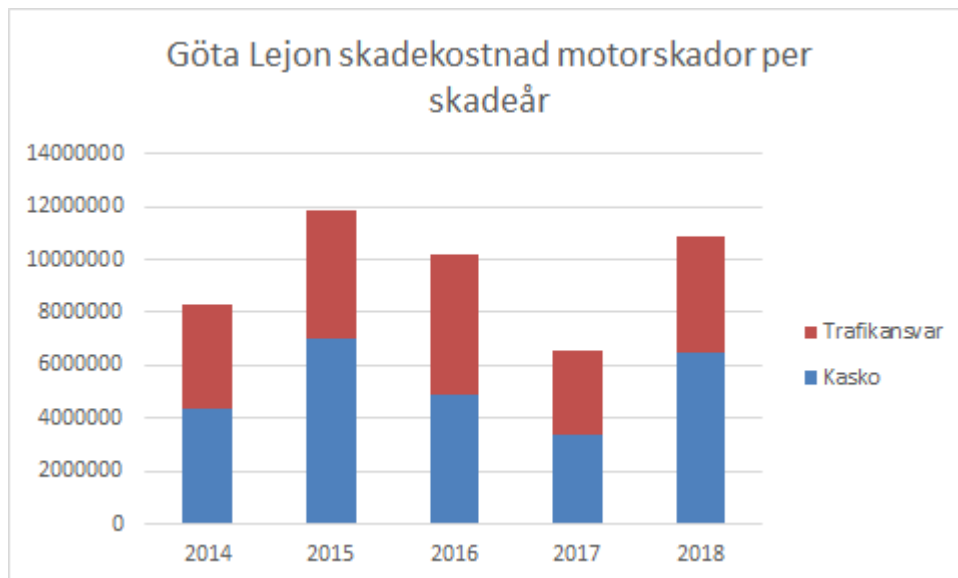
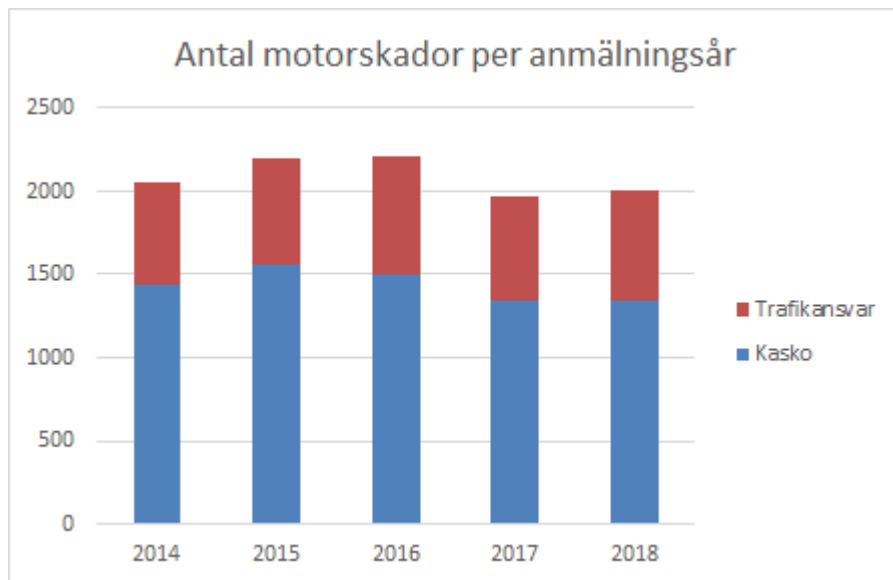


### Trafikansvars- och kaskoskador

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.

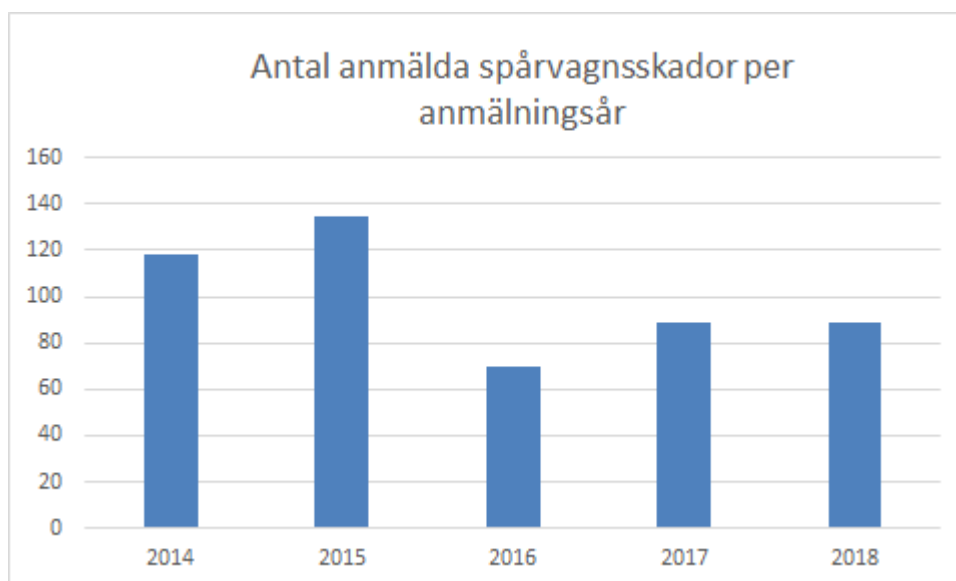
Både antalet delkaskoskador och skadekostnaderna har ökat 2018. Det beror bland annat på fler bilbränder och stölder.

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) riktat 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 stämts 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.
- **Riskklassificering 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. Riskklassificeringsarbetet 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 besiktningssplan 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.

<b>Förvaltning/Bolag</b>	<b>Summa bidrag (kr)</b>
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
<b>Totalsumma</b>	<b>4 079 727</b>

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
<b>Totalsumma</b>	<b>4 079 727</b>

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. I samverkan ingår även andra projekt och aktiviteter hos Räddningstjänsten för trygghet och tillitsskapande. Alla brandstationer samverkar med andra samhällsfunktioner i det lokala trygghets- och säkerhetsarbetet, t ex i form av lokala blåljusdagar, kurser för ungdomar om uniformsbärande yrken, lektioner med samtal om socialt risktagande mm. Göta Lejon är, tillsammans med deltagare från övriga staden och räddningstjänsten, representerade i RISKs styrgrupp samt operativa grupp.

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 Insman
- Skadekostnad under självrisk (förvaltningarnas och bolagens egna uppgifter) uppdelat på:
  - Stadsdelar
  - Övriga förvaltningar och bolag
- Skadekostnad över självrisk, från Insman

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 58 av 59 rapporterade förvaltningar/bolag.

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

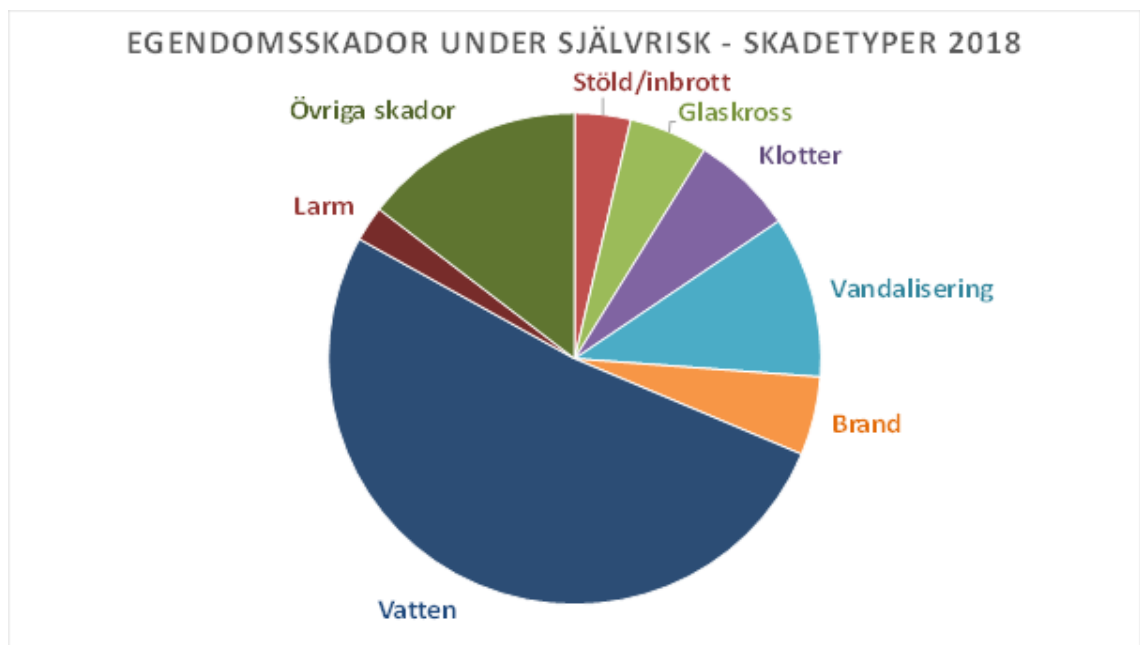
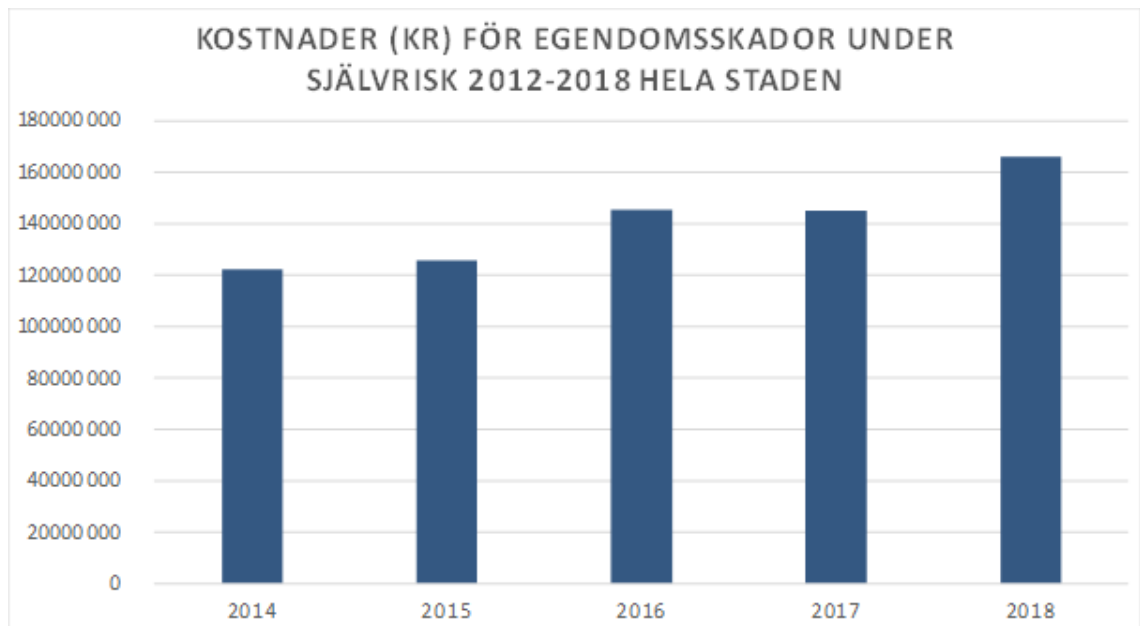
Vattenskador ökade under 2018 med 48 mkr och står för närmare hälften av den totala skadekostnaden. Bränder stod för cirka 63 mkr, 23 procent av den totala skadekostnaden.

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**

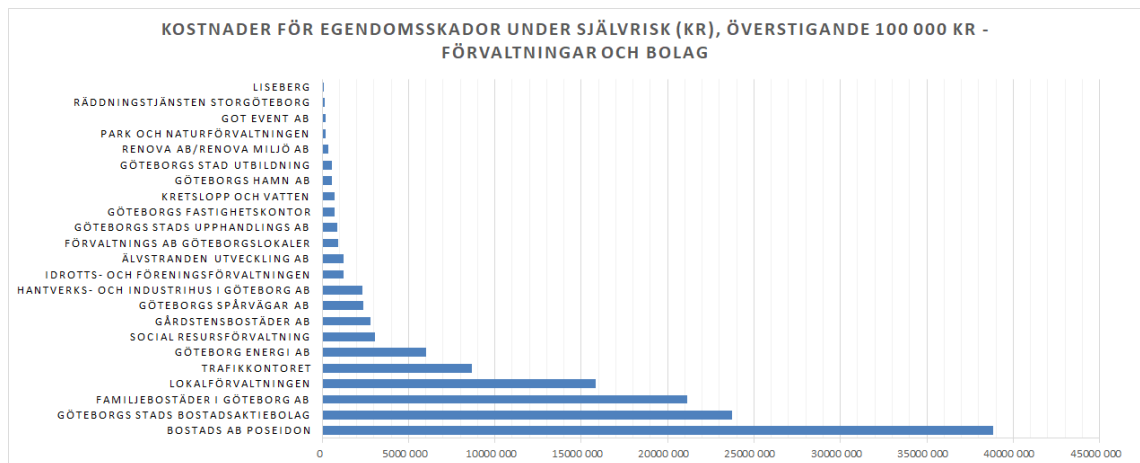
Skadekostnaderna under självrisk var 166 mkr, 21 mkr högre än 2017.



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.

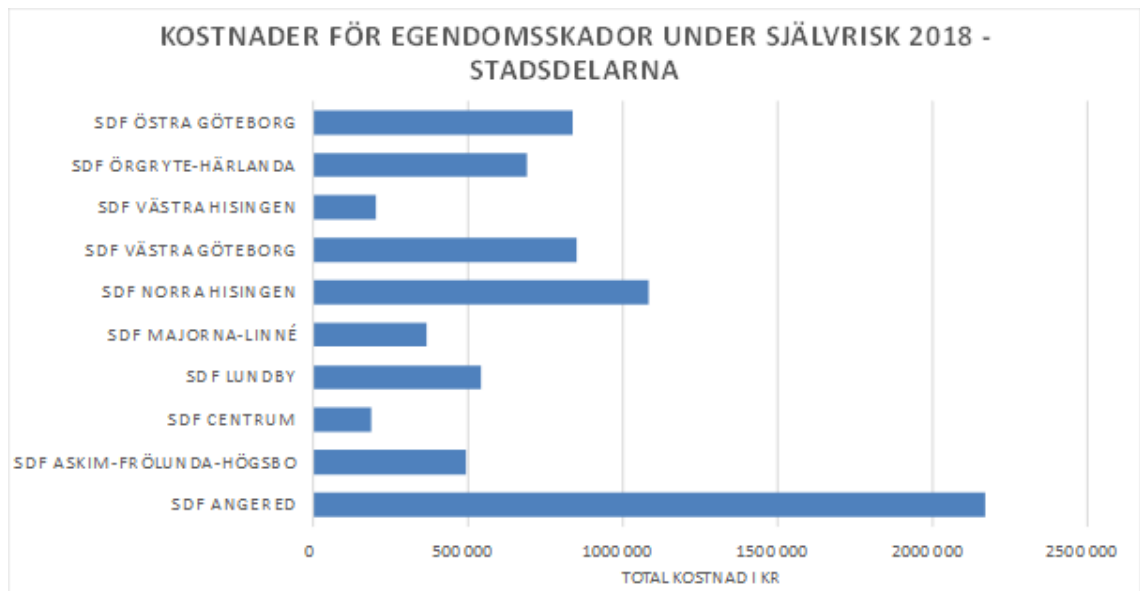


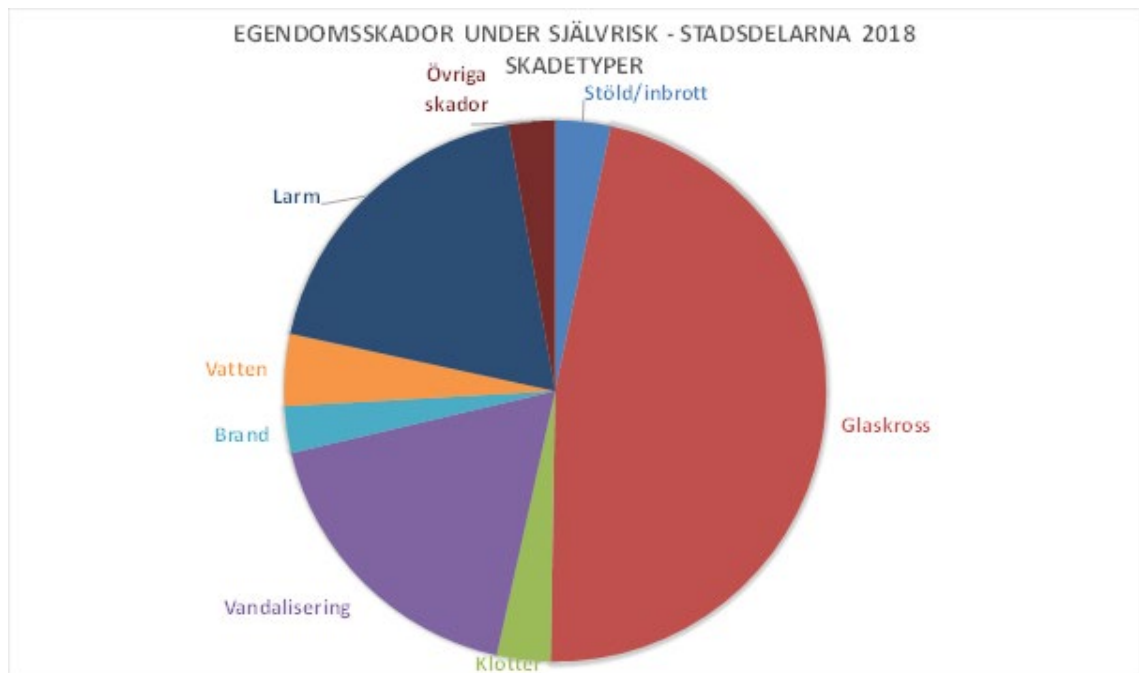
### Särredovisning av stadsdelarnas skadekostnader under självrisk

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 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.

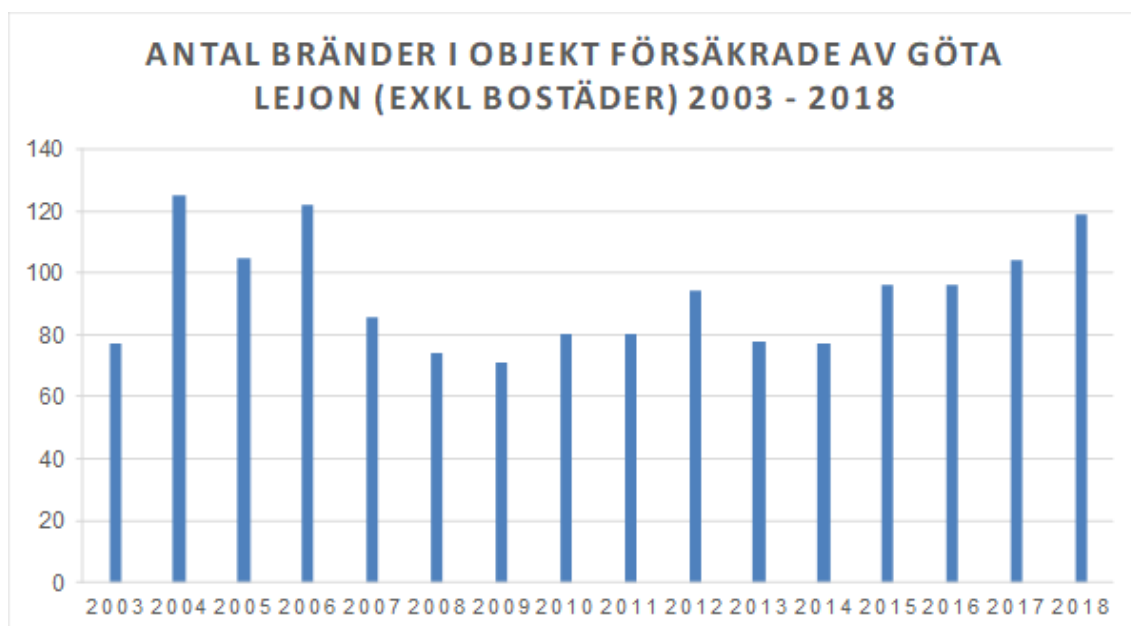
#### Brandstatistik, exklusive Framtidenkoncernen

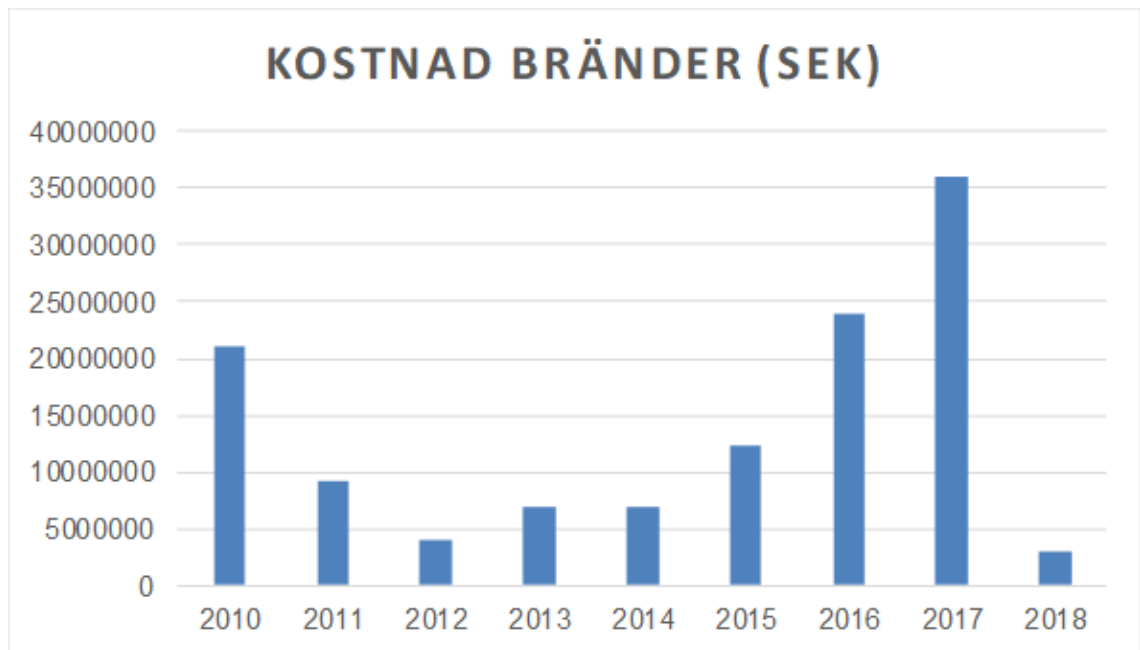
Göta Lejon analyserar månadsvis statistik baserad på Räddningstjänstens insatsrapporter. Objekt som försäkras av Göta Lejon väljs ut bland rapporterna och statistik om brandtillbud tas fram. I statistiken ingår både bränder som rapporterats som försäkringsskador och mindre händelser som orsakat liten 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
<b>Summa</b>	<b>119</b>	<b>1</b>	<b>3 019 581</b>	<b>85</b>	<b>36</b>	<b>79</b>

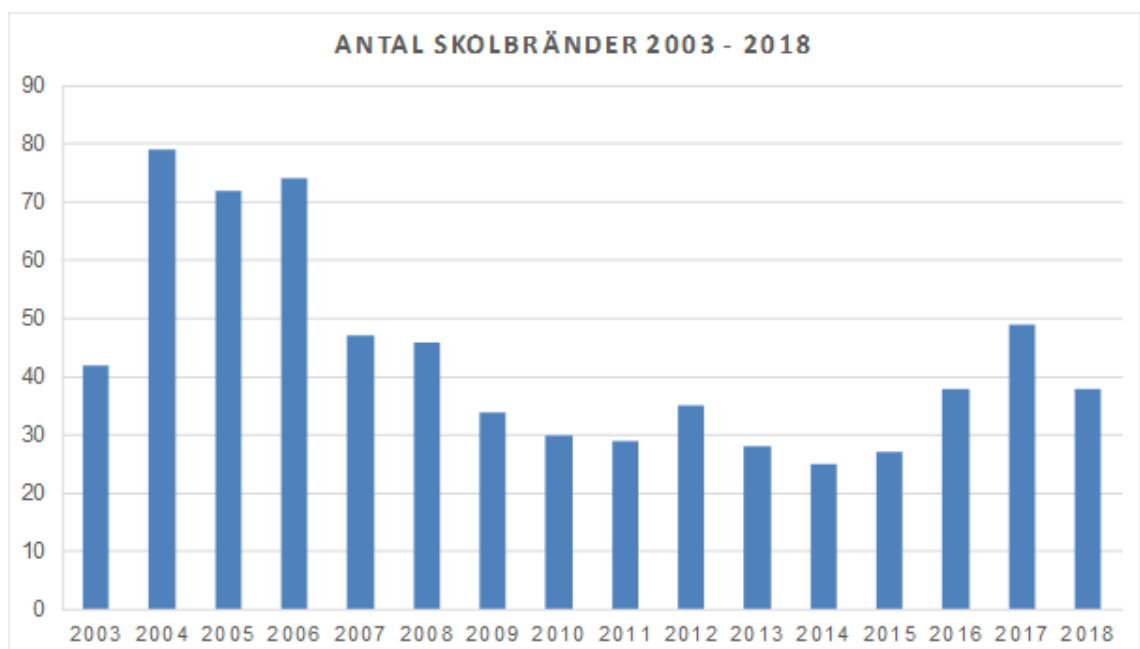
Vid årets slut hade 119 brandincidenter inträffat i egendom tillhörande Göta Lejons kunder, Framtidenkoncernen ej inräknat. Detta är en ökning med 15 incidenter jämfört med föregående år. Av incidenterna var 85 (71 procent) orsakade av mänsklig handling. Av dessa var 36 med avsikt. Det innebär att 30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

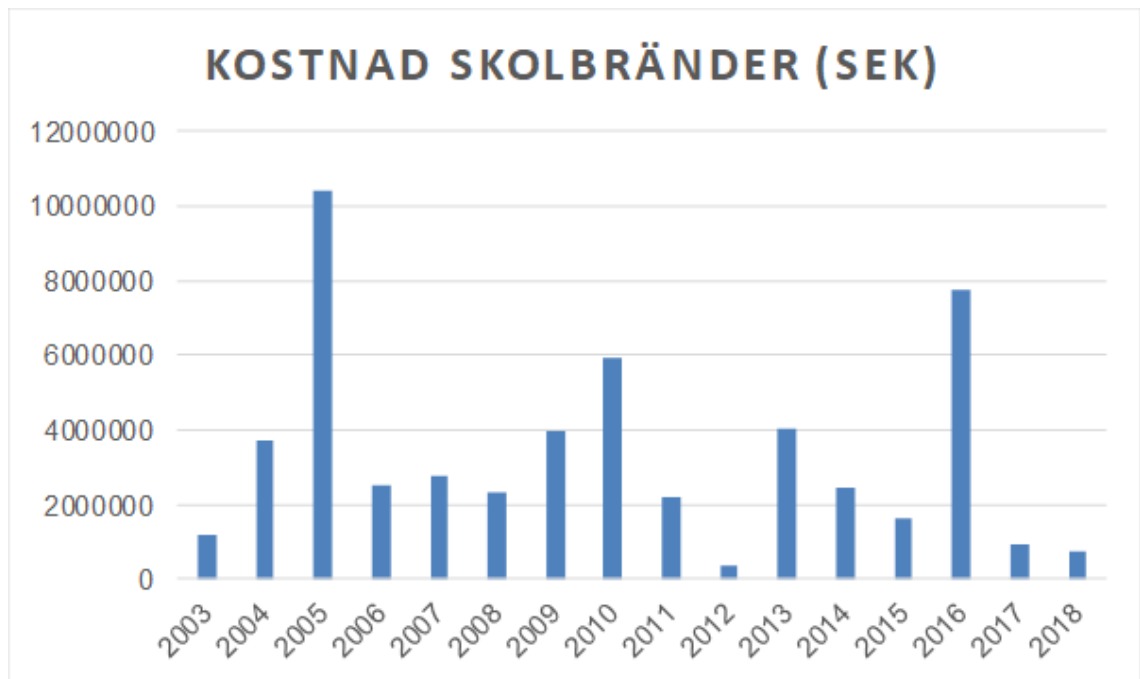




Trots att antalet bränder ökade har kostnaden för dessa varit låg. Fyra bränder kostade mer än fem prisbasbelopp. Med de uppskattade kostnaderna beaktade ligger den totala kostnaden på ca 3 mkr.

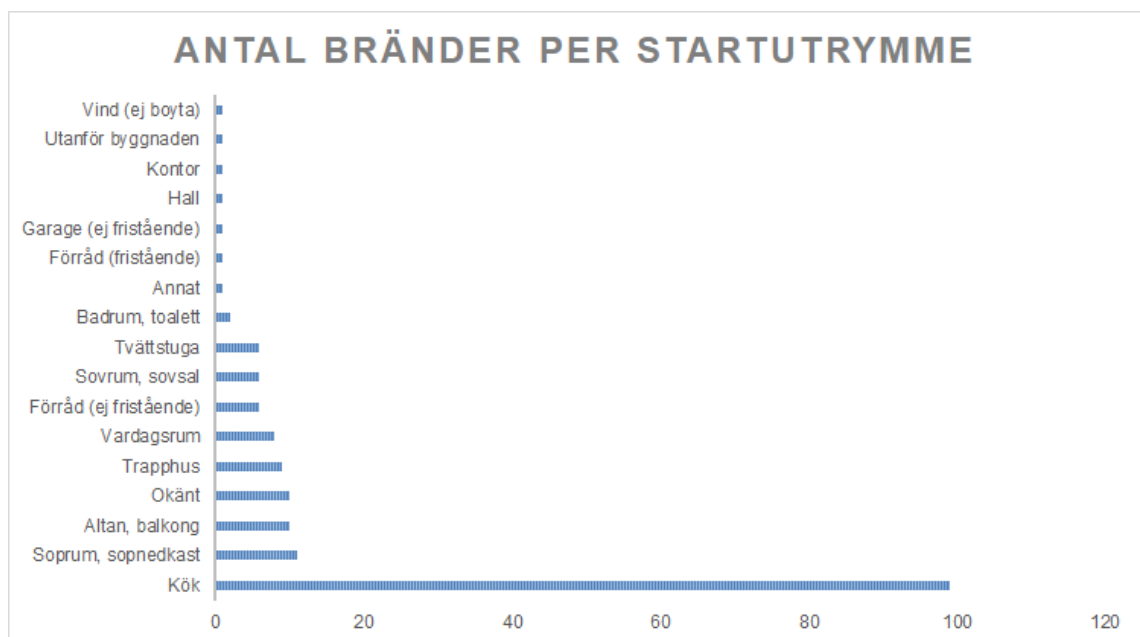
Under 2018 inträffade 38 bränder på skolor. Det innebär ett trendbrott för den ökning av skolbränder som pågått sedan 2014. Skolbränder stod 2018 för 38 procent av alla brandincidenter. Av skolbränderna var 68 procent orsakade av mänsklig handling med avsikt. Kostnaderna var dock likt 2017 låga och uppgick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

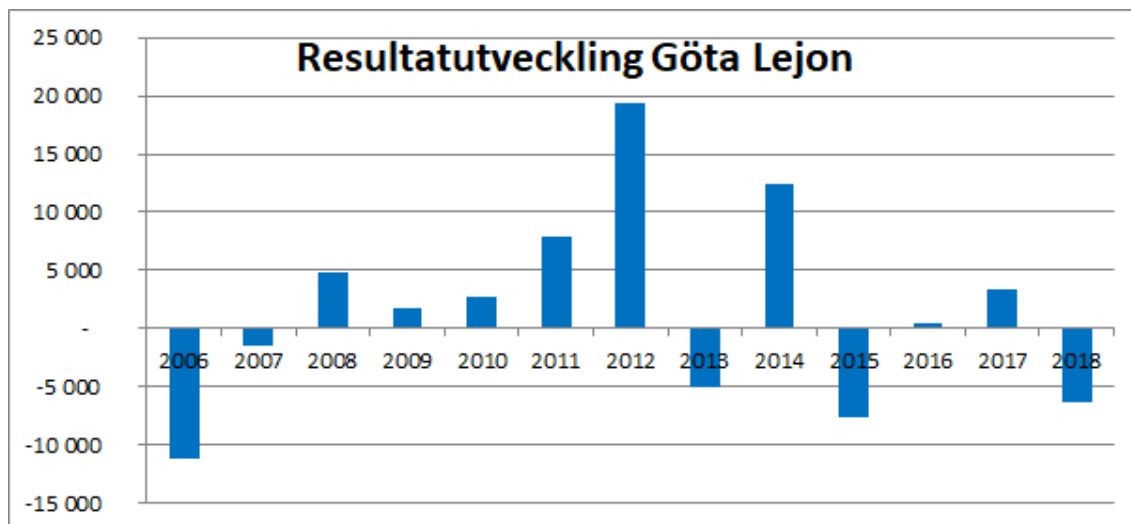


#### 2.1.1.6 Ekonomi Administration IT

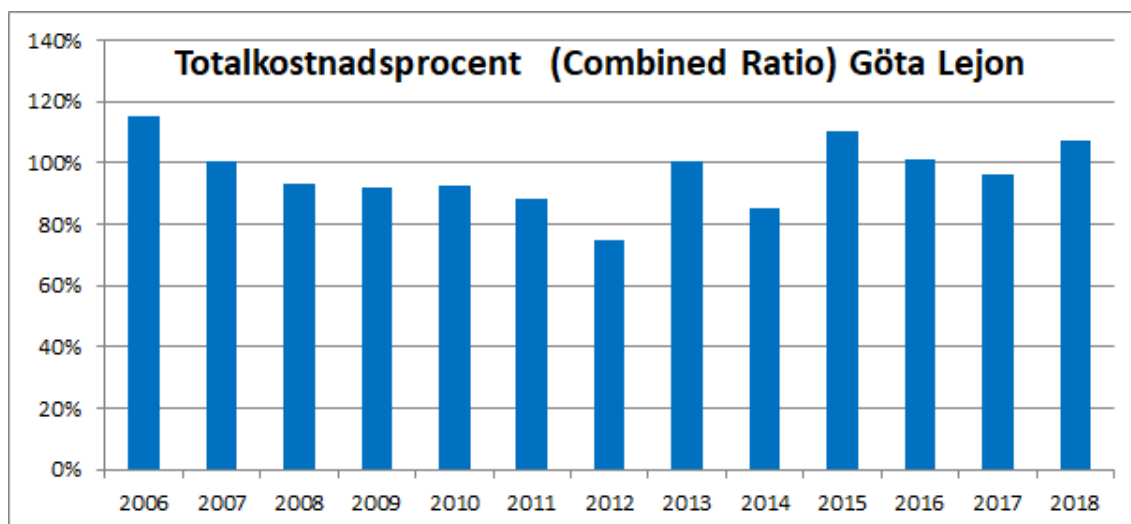
Göta Lejon gör en förlust på 6,3 miljoner kronor (mkr) före dispositioner och skatt. Det är 10,0 mkr under budget. 20 större skador, över 0,5 mkr, har inträffat 2018. Året innan

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 driftkostnaderna 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. Gårdstensbostädernas 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 kommuner, nätverk med göteborgsbaserade captive, Försäkringsjuridiska föreningen med flera.

### **2.1.2 Viktiga framtidsfrågor**

#### **Anvisning**

Ange den viktigaste interna respektive externa faktorn för att nå en god måluppfyllelse för verksamheten de närmaste åren. Motivera svaret kortfattat. Vid tillämpliga fall bör redovisningen ske per affärsområde/dotterbolag enligt föregående rubrik.

(Med intern avses sådant som styrelsen till övervägande del råar över själv eller har möjlighet att påverka genom samverkan med andra. Med extern avses sådant som styrelsen själv inte kan påverka eller endast har mycket begränsad möjlighet att påverka)

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.

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

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 lämplighetsprovning 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 förmånpaket vilket kan leda till att Göta Lejon inte uppfattas som en attraktiv arbetsgivare.

Två nya regelverk som rör Göta Lejon är Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution (FFFS 2018:10) som trädde i kraft i oktober 2018 samt regelverket IFRS 17, med ny resultaträkning, som ska gälla från 2021.

## 2.2 Analys av årets utfall

### Resultaträkning

#### Anvisning

Antal rader i tabellen anpassas individuellt efter den interna resultaträkningen såsom exempelvis kostnadsslagsindelad alternativt funktionsindelad. Belopp i tkr alt. mkr - anges i cellen högst upp till vänster.

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>Aterförsäkring</i>	-40 401	-42 419	2 018	-40 609
<b>Rörelseresultat</b>	<b>-6343</b>	<b>3061</b>	<b>-9404</b>	<b>3 331</b>
Finansiella intäkter				
<i>Kapitalavkastning</i>	0	580	-580	0
Finansiella kostnader	0	0	0	0
<b>Resultat efter finansiella poster</b>	<b>-6343</b>	<b>3641</b>	<b>-9984</b>	<b>3 331</b>

#### Anvisning

Förklara de *viktigaste* orsakerna till eventuell avvikelse mot aktuell budget/prognos för helåret. Förklaring och analys bör avse såväl bolaget/koncernen som helhet samt berört affärsområde/dotterbolag (om det senare inte redovisas nedan i avsnittet)

"Resultat per affärsområde/dotterbolag").

Analysera resultatet i förhållande till aktuell budget/prognos för helåret och resultatet för föregående år.

Analysera utfallet i förhållande till bolagets förutsättningar 2018 och de antaganden som gjorts i 2018 års budget.

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**

#### **Anvisning**

Resultat per affärsområden/dotterbolag eller motsvarande (ekonomi och/eller prestationstal) redovisas efter önskemål eller enligt överenskommelse med Stadshus AB.

#### **Anvisning**

Antal rader i tabellen anpassas individuellt efter den interna resultaträkningen såsom exempelvis kostnadsslagsindelad alternativt funktionsindelad. Belopp i tkr alt. mnkr - ska anges i cellen högst upp till vänster.

	Bokslut 2018	Budget 2018	Avvikelse	Bokslut 2017

## 2.3 Investeringar

### Investeringar i materiella och immateriella anläggningstillgångar

#### Anvisning

**Nyinvesteringar:** Investeringar som ger tillkommande och nya kassaflöden genom nya produkter eller verksamheter. Målet kan vara att tillhandahålla ny eller ökad service/produkt/metod.

**Reinvesteringar:** Investeringar som syftar till att ersätta utsliten eller föråldrad utrustning. Målet kan vara att förnya eller upprätthålla funktion och kapacitet på befintliga tillgångar.

Investeringar i materiella anläggningstillgångar totalsumma. *Summan ska stämma mot Cognos och årsredovisning*

Nettoutgifter i mkr	Utfall 2018	Budget 2018	Utfall 2017	Budget/Plan 2019
Nyinvesteringar	0	0,2	5,3	0,2
Reinvesteringar				
<b>SUMMA INVESTERINGAR</b>	<b>0</b>	<b>0,2</b>	<b>5,3</b>	<b>0,2</b>

### Investeringar i finansiella anläggningstillgångar

#### Anvisning

Avser förvärv och avyttring av aktier i dotterföretag, intresseföretag, övriga koncernföretag samt övriga långfristiga värdepappersinnehav som är avsedda att stadigvarande innehas i rörelsen.

*Summan ska stämma mot Cognos & årsredovisning*

Aktier och andelar, mkr	Utfall 2018
<b>Summa investeringar</b>	

#### Anvisning

Analysera utfallet gällande investeringar totalt sett för bolaget, ställt mot budget, utfall tidigare år samt investeringsplan. Kommentera tidsförskjutning, fördyring av projektet, omprioriteringar etc.

När det gäller eventuella investeringar i finansiella tillgångar - beskriv vilka som varit

i KS/KF för ställningstagande utifrån generellt och/eller specifikt ägardirektiv.

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

## 2.4 Utveckling inom personalområdet

### Anvisning

**Kompletterande personaldata för bolag redovisas enligt särskild rapport i Rapport, "PERSONALDATA för Bolag till Årsredovisning 2018"**

### 2.4.1 Personalvolym och lönekostnad

#### Anvisning

##### *Definition:*

*Kostnader för "konsultarvode"* - i betydelsen inhyrd personal p g a svårigheter att rekrytera och som därmed har påverkat personalvolymen.

*Lönekostnad* exklusive arvoden (anställda) och sociala avgifter

*Antal årsarbetare, arbetad tid* - Den arbetade tiden utförd av anställd personal där 1600 timmar motsvarar 1,0 årsarbetare. Ackumulerat värde.

*Lönekostnad per årsarbetare* avser uppgifterna redovisade i tabellen

**Förutom redovisning nedan skall kompletterande personaldata för bolag redovisas enligt särskild rapport i Stratsys, "PERSONALDATA för Bolag till Årsredovisning 2018".**

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.

#### Anvisning

Kommentera utvecklingen av konsultkostnader i förhållande till personalvolym och rekrytering.

Kommentera utfall av lönekostnad per årsarbetare i förhållande till prognos och bokslut föregående år. Ange de viktigaste orsakerna till förändringen.

Analysera personalvolymsutvecklingen (förändring i antal årsarbetare) i förhållande till större förändringar av verksamhet, uppdrag och/eller köpta tjänster.

## 2.4.2 Övrig utveckling inom personalområdet

### Anvisning

Kommentera och analysera uppgifterna i bilagan "Personaldata för bolag till Årsredovisning 2018" utifrån förändringar och utveckling av personalstruktur, rekryteringssituation, sjukfrånvaro etc.

Här kan ni också lyfta övriga frågor av vikt inom personalområdet som styrinformation till Stadshus AB, kommunstyrelsen/kommunfullmäktige.

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

### Anvisning

Från och med i UR 2 2018 följer Stadsledningskontoret upp alla uppdrag som kommunfullmäktige tilldelat nämnder och styrelser utanför budget. **Det gäller uppdrag som fördelats från 2016 till och med december 2018.**

**Enbart uppdrag som inte är avslutade med status: Avslutad hämtas in i tabellen nedan**

## 2.6 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag

### 2.6.1 Utvärdering av system för styrning, uppföljning och kontroll

#### Anvisning

Riktlinjen för styrning, uppföljning och kontroll fastställer att nämnder och styrelser årligen ska utvärdera sitt system för styrning, uppföljning och kontroll för att förbättra effektiviteten och lämna en bedömning i samband med årsrapporten.

*§24: Respektive nämnd/bolagsstyrelse ska årligen utvärdera och förbättra effektiviteten i systemet för styrning, uppföljning och kontroll. I detta arbete ingår att nämnd/bolagsstyrelse erhåller information och rapportering avseende resultat av såväl genomförda interna uppföljningar och utvärderingar som iakttagelser från extern revision och övrig tillsyn.*

*Som en del i kommunstyrelsens uppsiktsplikt ska respektive nämnd/bolagsstyrelse i samband med årsrapportens upprättande rapportera resultatet från utvärdering samt lämna en bedömning om systemet för styrning, uppföljning och kontroll fungerar på ett betryggande sätt.*

För att underlätta utvärderingen har Stadsledningskontoret tagit fram en modell som nås via anslagstavlan i Stratsys.

**Sammanfatta de viktigaste iakttagelserna från er utvärdering genom att redovisa era styrkor, respektive förbättringsområden i förhållande till riktlinjens krav på systematik. Koppla även till de iakttagelser ni gjorde vid förra årets utvärdering och de eventuella åtgärder ni vidtagit.**

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**

#### **Anvisning**

Enligt särskild instruktion ska bolag rapportera sina sponsringsåtaganden som har varit gällande hela eller delar av år 2018.

Redogör här kortfattat för den samlade omfattningen av eventuella sponsringsåtaganden (antal motparter och belopp) och hur dessa förhåller sig till bolagets uppdrag enligt ägardirektivet. Rapportering per sponsringsåtagande lämnas på särskild blankett som bilaga till årsrapporten (se Rappets anslagstavla).

Har bolaget inte fattat något beslut om något sponsringsåtagande anges detta.

### **2.6.3 Uppföljning av program för e-samhälle**

#### **Anvisning**

Kommunfullmäktige beslutade år 2014 om Göteborgs stads väg mot e-samhället. Programmet anger inriktning för stadens arbete med digitalisering. Kommunstyrelsen fattade 2018-09-19 beslut om att ge nämnden för Intraservice i uppdrag att genomföra en revidering av program för e-samhälle. I samband med detta genomför nu stadsledningskontoret en uppföljning av nuvarande program.



Syftet med nuvarande program är att ange den övergripande målsättningen för utvecklingen 2015-2020. Den övergripande målsättningen är att den digitala servicen ska vara så enkel, öppen och effektiv att den är det naturliga förstahandsvalet.

**Svara kort på nedan två frågor:**

1. Digitaliseringen ska underlätta för boende, besökare, företagare och medarbetare när de erbjuds och använder stadens tjänster. Hur arbetar ni för att den digitala servicen ska vara så enkel, öppen och effektiv att den är det naturliga förstahandsvalet för dessa målgrupper?
2. Vilka nyttor och effekter har uppnåtts för boende, besökare, företagare och medarbetare?

Vid frågor kan ni kontakta Åsa Jahnsson på Stadsledningskontoret: 031-368 01 38, asa.jahnsson@stadshuset.goteborg.se

## **2.6.4 Övriga beslut och/eller uppdrag**

### **Anvisning**

Om inget redovisas här ska denna rubrik döljas i administrationen för enhetsmallar.

### **Anvisning**

Här kan nämnden rapportera andra uppdrag från kommunfullmäktige/kommunstyrelsen som inte har särskild rubrik, men där utvecklingen är sådan att det är viktigt att kommunstyrelsen informeras.

## **2.7 Kommunala ändamålet och befogenheterna**

### **Anvisning**

Enligt Göteborgs Stads ägardirektiv för direkt och indirekt helägda bolag ska styrelsen årligen i förvaltningsberättelsen, utöver vad aktiebolagslagen stadgar, redovisa hur verksamheten bedrivits och utvecklats mot bakgrund av det i bolagsordningen och dessa direktiv angivna syftet och ramarna med densamma. Uttalandet ska vara så utformat att det bl a kan läggas till grund för kommunstyrelsens uppsikt och beslut enligt 6 kap. 1 och 1 a §§ KL.

Skrivningen i kommunallagen stadgar att kommunstyrelsen i årliga beslut för varje bolag ska pröva om den verksamhet som bolaget har bedrivit under föregående kalenderår har varit förenlig med det fastställda kommunala ändamålet och utförts inom ramen för de kommunala befogenheterna. **Observera att kommunallagens krav gäller även delägda bolag.**

Redovisa här, enligt ovan, hur verksamheten bedrivits och utvecklats mot bakgrund av det i bolagsordningen och ägardirektivet angivna syftet och ramarna med densamma.

Redovisningen gäller det egna bolaget **och** eventuella dotterbolag. Ni väljer själva huvuvida ni gör en samlad redovisning för koncernen eller om ni skapar underrubriker och redovisar eventuella dotterbolag separat.

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

##### Anvisning

Uppföljningen av kommunfullmäktiges mål gjordes i UR2 2017 där nämnden/styrelsen redovisade resultat hittills under mandatperioden. I Årsrapport 2018 sker uppföljningen genom att nämnden/styrelsen lämnar en **komplettering/revidering** av måluppfyllelsen som redovisades i UR2 2017 och uppdaterades i årsrapport 2017 samt UR2 2018.

Rapportering sker genom att klicka på "Rapporteraikonen" framför varje mål. Eventuell historik från tidigare rapportering i noden finner ni under fliken Historik.

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)

Kommunfullmäktiges mål	Måluppfyllelse	Kort kommentar - enligt anvisning
<b>Äldres livsvillkor ska förbättras</b>	■ God	Se bilaga 1 Uppföljningsrapport Affärsplan 2018 (styrelsebehandlad oktober 2018)
<b>Göteborg ska minska sin miljö- och klimatpåverkan för att bli en hållbar stad med globalt och lokalt rättvisa utsläpp</b>	■ God	<p>Se bilaga 1 och 2 Uppföljningsrapport affärsplan för Göta Lejon 2018 (styrelsebehandlad oktober 2018)</p> <p>samt</p> <p>Göta Lejon har utarbetat anvisningar till stadens miljöpolicy. Bolaget bidrar med att följa stadens policies och riktlinjer för resor, miljö och 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>
<b>Bostadsbristen ska byggas bort och bostadsbehoven tillgodoses bättre</b>	■ Viss	Bolaget bidrar genom att tillhandahålla entreprenadförsäkring vid ny- och ombyggnad samt rådgivning rörande riskhantering i byggnadsprojekt för att eliminera och/eller minska risken för fördröjningar och förseningar av byggandet av bostäder.
<b>Det hållbara resandet ska öka</b>	■ God	<p>Bolaget bidrar med att följa stadens policies och riktlinjer för resor, ge personalen Västtrafikkort (förmånsbeskattas), cykelförmån (1500 kr/tre år). Arbetsresorna görs i huvudsak med kollektivtrafik. Bolaget minskar aktivt antalet resor genom att ha fler digitala möten, konferenser etc.</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</p>

Kommunfullmäktiges mål	Måluppfyllelse	Kort kommentar - enligt anvisning
		avbrottskonsekvenser i spårvagnstrafiken samt med riskreducerande åtgärder.
<b>Sysselsättningen för grupper långt ifrån arbetsmarknaden ska öka</b>	■ Viss	Se bilaga 1 Uppföljningsrapport affärsplan för Göta Lejon 2018 (styrelsebehandlad oktober 2018) samt För de personer som har sin dagliga sysselsättning inom speciell verksamhet tillhandahåller bolaget olycksfalls- och ansvarsförsäkring.
<b>Göteborg ska vara en hållbar innovationsstad med ökande jobbtillväxt</b>	■ Viss	Bolaget uppmuntrar kunderna att tänka nytt inom det skadeförebyggande området både vad gäller tekniska lösningar och organisatoriska frågor, bland annat genom att lämna bidrag till skadeförebyggande åtgärder med cirka fem miljoner kronor per år. Genom deltagande i externa nätverk inom försäkring och riskhantering fångar bolaget upp erfarenheter och nytänkande inom vårt område. Bolaget har även kontakt med och följer forskningen inom brandskyddsområdet.
<b>Göteborgarnas möjlighet att turista i sin egen stad ska öka</b>	■ 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.
<b>Tillgängligheten till kultur ska öka</b>		Ej relevant i dagsläget.
<b>Osakliga löneskillnader mellan män och kvinnor ska upphöra</b>	■ God	BAS används av bolaget och inga osakliga löneskillnader kan identifieras.
<b>Göteborg Stad ska öka andelen hållbara upphandlingar</b>	■ God	Se bilaga 1 Uppföljningsrapport affärsplan för Göta Lejon 2018 (styrelsebehandlad oktober 2018)

### 3.2 Kommunfullmäktiges uppdrag till styrelsen

#### Anvisning

Kommunfullmäktiges uppdrag kommenteras enligt anvisning i tabellrubriken

#### Anvisning

Kommunfullmäktiges uppdrag kommenteras enligt anvisning i tabellrubriken  
 Rapportering sker genom att klicka på "Rapporteraikonen" framför varje uppdrag.  
 Eventuell historik från tidigare rapportering i noden finner ni under fliken Historik.

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.

##### Anvisning

Enligt uppdrag i Kommunfullmäktiges budget ska alla nämnder och styrelser utveckla ett samarbete med civilsamhället enligt modeller från Västra Göteborg. En ansvarig ska utses för samarbetet.

Beskriv kortfattat hur styrelsen, under 2018, har utvecklat sitt samarbete med civilsamhället enligt modellen från Västra Göteborg?

En ansvarig ska också ha utsetts. Har detta blivit utfört? Om inte, beskriv kort varför.

Länk till intranätet där du hittar bildspelet om Modellen för samverkan med civilsamhälle och näringsliv

<https://intranat.goteborg.se/wps/portal/int?uri=gbglnk:Intranat.styrandedokument&dominoURL=https://www5.goteborg.se/prod/Gemensamt/Verksamhetshandbok/verksgem.nsf/0/121AAD6602087683C12582B1001F572A?OpenDocument>

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

### Anvisning

Om inget redovisas här ska denna rubrik döljas i administrationen för enhetsmallar.

### Anvisning

De första färglagda raderna i tabellen kan användas för att redovisa nyckeltal som nämnden i inriktningsdokument, budget eller på annat sätt prioriterat eller satt målvärden för.

Om nyckeltal utöver de redan angivna skall redovisas i tabellen skall rader läggas till i administrationen för enhetsmallar.

tkr	Utfall 2018	Budget/målvärde 2018	Utfall 2017	Utfall 2016	Utfall 2015
<b>De vi är till för</b>					
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
<b>Verksamhet/ Processer</b>					
Tydligt fokus på risk management. Riskbesiktning enligt plan	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
<b>Medarbetare/ Personal</b>					
Individuella utvecklingsplaner. Andelen anställda med utvecklingsplan	100 %	100 %	100 %	100 %	ingen mätning
Individuella utvecklingsplaner. Nöjdmedarbetarindex	60 (2017)	Över 62	60	100 %	ingen mätning
<b>Ekonomi/ägare</b>					
Kostnadseffektivitet i staden. Totalkostnads % netto rullande 5 år	100 %	100 %	99 %	94 %	92 %
Kostnadseffektivitet i	441	0	710	3 927	5 440



tkr	Utfall 2018	Budget/målvärde 2018	Utfall 2017	Utfall 2016	Utfall 2015
staden. Snittresultat rullande 5 år					
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

### Anvisning

Möjlighet att kommentera nyckeltalen i tabellen i den mån det inte framgår av analysen i avsnitt 2.

## **5 Bokslut**

### **5.1 Sammanfattande analys**

#### **Anvisning**

Bokslutskommentarerna skall analysera och beskriva det samlade ekonomiska utfallet för bolaget. Väsentliga poster i resultaträkning, balansräkning och finansieringsanalys skall lyftas fram.

**Tjänsteutlåtande**

2018-06-12

**Dnr:**

**Handläggare:** Katrin Kajrud  
Tel: 031-368 55 12  
E-post: [katrin.kajrud@gotalejon.goteborg.se](mailto: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 återrapporeras 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.*

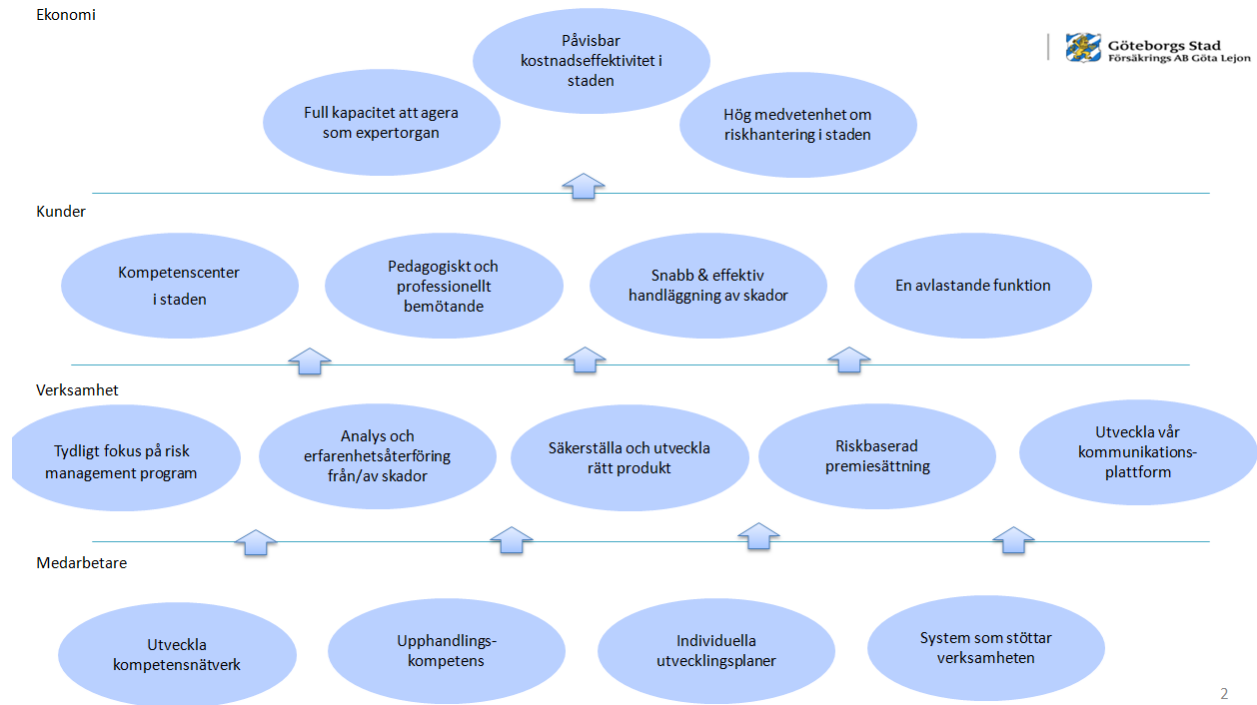
*Status /måluppfyllelse:*

**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
<b>Påvisbar kostnadseffektivitet i Staden</b>	Totalkostnadsprocent netto rullande 5 år	ca 100 %	(Skadekostnader+Driftkostnader)/ Premieintäkter netto		Redovisas årligen i samband i årsrapporten
<b>Påvisbar kostnadseffektivitet i Staden</b>	Snittresultat rullande 5 år	ca 0 kr	Årsredovisning		Redovisas årligen i samband i årsrapporten
<b>Full kapacitet att agera som expertorgan</b>	Uppföljning av strategiska aktiviteter	100%	Verksamhetsplanering		Målet kommer att uppfyllas. Pågående aktiviteter enligt plan
<b>Hög medvetenhet om riskhantering i staden</b>	Uppföljning av strategiska aktiviteter	100%	Verksamhetsplanering		Målet kommer att uppfyllas. Pågående aktiviteter enligt plan

## Kunder

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

<b>Grundskolan</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>Förändring</b>
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%).

<b>Gymnasiet</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>Förändring</b>
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



Kostnader för egendomsskador i Göteborgs Stad år 2018 (kr)

2019-01-24

Förvaltningar och bolag	Stöld/inbrott	Glaskross	Klotter	Övrig vandalisering	Brand	Vatten	Larm	Övriga skador	SUMMA 2018	SUMMA 2017	SUMMA 2016
<b>Under självrisk</b>											
Stadsdelar	244 942	3 480 219	237 265	1 322 742	206 752	318 973	1 395 297	205 090	<b>7 411 279</b>	11 166 933	11 470 982
Övriga förvaltningar och bolag	5 929 711	5 116 094	10 900 869	16 364 360	8 381 118	85 703 108	2 617 162	24 067 429	<b>159 079 851</b>	133 044 845	133 893 027
<b>Över självrisk</b>											
Samtliga förvaltningar och bolag	870 891	664 889	-	-	54 016 931	42 342 923	-	5 031 141	<b>102 926 775</b>	74 335 832	73 426 525
<b>SUMMA</b>	<b>7 045 544</b>	<b>9 261 202</b>	<b>11 138 134</b>	<b>17 687 102</b>	<b>62 604 801</b>	<b>128 365 004</b>	<b>4 012 459</b>	<b>29 303 660</b>	<b>269 417 905</b>	<b>218 547 610</b>	<b>218 790 534</b>



Kostnader för egendomsskador under självrisk i stadsdelarna i Göteborgs Stad år 2018 (kr)

2019-01-24

Stadsdel	Stöld/inbrott	Glaskross	Klotter	Vandalisering	Brand	Vatten	Larm	Övriga skador	Summa 2018	SUMMA 2017	SUMMA 2016
SDF Angered	123 000	424 000	63 000	380 000	44 000	151 000	889 000	94 000	2 168 000	2 936 866	2 783 556
SDF Askim-Frölunda-Högsbo	18 809	287 233	15 947	82 347	0	0	68 713	18 296	491 345	1 263 400	1 599 123
SDF Centrum	0	80 000	37 000	0	0	0	70 000	0	187 000	310 000	312 500
SDF Lundby	0	189 944	5 320	95 806	29 820	116 822	92 845	9 749	540 306	454 557	310 767
SDF Majorna-Linné	6 759	250 027	66 436	2 719	7 832	4 151	16 693	11 200	365 816	992 242	1 412 787
SDF Norra Hisingen	0	1 003 000	7 000	60 000	0	0	12 000	0	1 082 000	1 284 285	977 000
SDF Västra Göteborg	0	696 598	11 562	22 570	0	0	114 046	4 438	849 214	1 179 000	1 264 000
SDF Västra Hisingen	6 000	37 000	5 000	7 000	15 000	0	109 000	22 000	201 000	897 000	1 117 500
SDF Örgryte-Härlanda	81 000	141 000	13 000	274 000	103 000	47 000	23 000	8 000	690 000	1 252 000	769 000
SDF Östra Göteborg	9 374	371 417	13 000	398 300	7 100	0	0	37 407	836 598	597 583	924 749
<b>Totalt</b>	<b>244 942</b>	<b>3 480 219</b>	<b>237 265</b>	<b>1 322 742</b>	<b>206 752</b>	<b>318 973</b>	<b>1 395 297</b>	<b>205 090</b>	<b>7 411 279</b>	<b>11 166 933</b>	<b>11 398 617</b>



Kostnader för egendomsskador under självrisk i förvaltningar och bolag (ej SDF) i Göteborgs Stad år 2018 (kr)

2019-01-24

Förvaltning/bolag	Stöld/inbrott	Glaskross	Klotter	Övrig vandalisering	Brand	Vatten	Larm	Övriga skador	SUMMA 2018	SUMMA 2017	SUMMA 2016
Arbetsmarknad och Vuxenutbildning	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bostads AB Poseidon	881 098	955 347	385 524	2 423 668	2 268 840	30 255 114	0	1 224 500	38 394 091	38 859 239	28 841 363
Business Region Göteborg AB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Byggahem i Göteborg AB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Familjebostäder i Göteborg AB	181 000	320 000	658 000	139 000	492 000	25 581 000	0	0	27 371 000	21 148 000	18 393 000
Framtiden Byggutveckling	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Färdtjänsten**									0	0	16 300
Försäkrings AB Göta Lejon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Förvaltnings AB Framtiden	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Förvaltnings AB GöteborgsLokaler	75 000	295 000	170 000	68 000	65 000	1 340 000	101 000	0	2 114 000	915 000	6 114 500
Förskoleförvaltningen	0	0	0	300 000	0	0	70 000	0	370 000		
Grundskoleförvaltningen	43 000	675 000	63 000	626 000	7 000	43 000	233 000	117 000	1 807 000		
Got Event AB	16 000	0	0	0	31 000	2 000	148 500	30 000	227 500	182 000	8 243
Gryaab AB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	56 700
Gårdstensbostäder AB	149 338	422 848	0	236 776	10 231	30 375	9 505	156 365	1 015 438	2 786 408	992 100
Göteborg & Co	0	0	0	0	25 000	0	0	0	25 000	0	0
Göteborg Energi AB	20 000	0	620 000	0	0	100 000	0	140 000	880 000	6 003 774	1 788 163
Göteborgs Egnahems AB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Göteborgs Fastighetskontor	37 854	0	150 592	9 975	2 752 566	882 804	0	0	3 833 791	748 758	501 065
Göteborgs Hamn AB	0	0	0	0	0	0	0	231 754	231 754	590 000	802 819
Göteborgs Spårvägar AB	83 000	95 636	1 410 908	1 164 752	0	14 450	55 700	0	2 824 446	2 387 900	1 928 342
Göteborgs stad Utbildning	26 000	178 000	46 000	106 000	0	35 000	96 000	0	487 000	577 000	1 276 000
Göteborgs stads bostadsaktiebolag	2 264 540	865 253	393 769	3 586 089	1 511 690	17 915 612	12 650	4 529 153	31 078 756	23 733 176	23 288 196
Göteborgs Stads Kulturförvaltningen	24 575	0	0	0	0	0	36 452	35 000	96 027	90 003	61 498
Göteborgs stads leasing AB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Göteborgs Stads Parkeringsaktiebolag	9 449	85 652	88 371	194 425	0	0	0	0	377 897	858 577	0
Göteborgs Stads Inköps- och upphandlingsnämnd	10 307	0	0	0	0	0	0	0	10 307	0	1 425 524
Göteborgs Stadsbyggnadskontor	55 000	0	0	0	0	0	4 244	28 600	87 844	66 700	0
Göteborgs stadshus AB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Göteborgs Stadsteater AB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 480	12 504
Göteborgsregionens Fritidshamnar (GREFAB)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hantverks- och Industrihus i Göteborg AB	423 706	680 459	631 642	233 470	31 391	1 712 150	10 585	149 455	3 872 858	2 311 283	384 331
Idrotts- och föreningsförvaltningen	51 944	110 808	147 284	43 808	0	0	1 006 155	2 736	1 362 735	1 261 552	1 430 669
Intraservice	67 686	0	0	0	0	0	75 332	0	143 018	71 749	35 612
Konsument och medborgarservice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 084
Kretslopp och vatten	355 000	0	100 000	0	450 000	0	0	0	905 000	726 025	140 835
Liseberg	24 569	20000	0	14 000	0	87 000	150 900	21000	251 900	115 375	358 000
Lokalförvaltningen	533 000	121 000	12 000	2 697 000	338 000	7 228 000	253 000	287 000	11 469 000	15 848 000	22 070 430
Miljöförvaltningen	0	0	13 010	0	0	2 891	22 532	0	38 433	14 450	48 693
Park och Naturförvaltningen	96 140	0	35 000	239 012	14 000	0	51 965	170 000	606 117	192 000	*
Region och stadsarkivet i Göteborg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renova AB/Renova Miljö AB	0	0	0	0	250 000	0	0	917 000	1 167 000	357 800	183 300
Räddningstjänsten Storgöteborg	17 000	0	1 500	17 000	0	12 000	0	0	47 500	175 000	0
Social resursförvaltning	18 732	261 507	49 202	2 080 604	134 400	183 586	216 687	627 469	3 572 187	3 086 683	3 629 002
Stadsledningskontoret									0	10 000	0
Stadsrevisionen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Störningsjouren i Göteborg AB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Trafikkontoret	115 315	0	5 806 908	2 004 970	0	0	375	15 000 000	22 927 568	8 679 754	18 590 602
Valnämnden	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Älvstranden Utveckling AB	350 458	29 584	118 159	179 811	0	278 126	62 580	400 397	1 419 115	1 239 159	1 511 152
<b>Totalt</b>	<b>5 929 711</b>	<b>5 116 094</b>	<b>10 900 869</b>	<b>16 364 360</b>	<b>8 381 118</b>	<b>85 703 108</b>	<b>2 617 162</b>	<b>24 067 429</b>	<b>159 014 282</b>	<b>133 044 845</b>	<b>133 893 027</b>

\* Ej rapporterat



Förvaltning/bolag	Stöld/inbrott	Glaskross	Klotter	Övrig vandalisering	Brand	Vatten	Larm	Övriga skador	SUMMA 2018	SUMMA 2017	SUMMA 2016
Arbetsmarknad och vuxenutbildning						251 000			251 000		
Bostads AB Poseidon					10 327 250	8 158 000			18 485 250	9 972 907	12 902 413
Business Region Göteborg AB									0		110 000
Byggahem i Göteborg AB									0	636 383	0
Familjebostäder i Göteborg AB					26 468 375	1 600 864			28 069 239	1 433 982	11 041 564
Förskoleförvaltningen						201 000			201 000		
Förvaltnings AB Framtiden									0		0
Förvaltnings AB GöteborgsLokaler					437 500	412 500			850 000	234 000	410 000
Got Event AB						50 000			50 000		0
Grundskoleförvaltningen	301 000					666 000			967 000		
Gårdstensbostäder AB					1 000 000				1 000 000	3 843 532	0
Göteborg Energi AB									0	30 073 906	0
Göteborgs Egnahems AB					10 000				10 000	303 869	205 000
Göteborgs Fastighetskontor	125 000				510 000	1 871 184			2 506 184	1 908 875	4 341 000
Göteborgs stads leasing AB (fd Göteborgs Gatu AB)									0		0
Göteborgs Hamn AB								1 403 047	1 403 047		1 015 000
Göteborgs Spårvägar AB									0		0
Göteborgs stad Utbildning									0	97 600	460 000
Göteborgs stads Bostadsaktiebolag					13 046 325	993 201			14 039 526	6 917 553	8 209 965
Göteborgs stads Kulturförvaltning								1 641	1 641	94 600	0
Göteborgs stads Parkeringsaktiebolag									0	1 875	0
Göteborgs Stadsbyggnadskontor									0		110 000
Göteborgs Stadsteater									0		308 000
Göteborgsregionens Fritidshamnar (GREFAB)									0		310 000
Hantverks- och Industrihus i Göteborg AB	3 422				924 531	5 031 410		16 672	5 976 035	7 745 720	9 511 282
Idrotts- och föreningsförvaltningen						313 484			313 484	637 656	536 881
Intraservice									0		130 000
Kretslopp och vatten					337 500				337 500	231 875	0
Liseberg AB									0		91 088
Lokalförvaltningen					925 450	21 187 108			22 112 558	5 835 093	19 293 174
Park och Naturförvaltningen									0		108 609
Räddningstjänsten Storgöteborg									0	492 200	104 000
Renova AB/Renova Miljö AB								200 000	200 000	481 050	0
SDF Angered	1 875								1 875	360 000	920 000
SDF Askim-Frölunda-Högsbo	80 000					225 187			305 187	2 813	310 000
SDF Centrum									0		0
SDF Lundby						1 641			1 641	338 728	222 600
SDF Majorna-Linné						451 000			451 000		816 223
SDF Norra Hisingen		664 889							664 889	404 788	50 000
SDF Västra Göteborg	0					118 000			118 000	260 000	303 600
SDF Västra Hisingen									0		0
SDF Örgryte-Härlanda	359 594				30 000				389 594	740 726	825 373
SDF Östra Göteborg						598 000			598 000	433 000	160 000
Social resursförvaltning						12 344		50 000	62 344	299 675	0
Trafikkontoret								3 010 781	3 010 781		
Älvstranden Utveckling AB						201 000		349 000	550 000	553 426	605 600
<b>Totalsumma</b>	<b>870 891</b>	<b>664 889</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>54 016 931</b>	<b>42 342 923</b>	<b>0</b>	<b>5 031 141</b>	<b>102 926 775</b>	<b>74 335 832</b>	<b>73 411 372</b>