



2016-09-21

**Punkt 7: Dnr 0005/16-69: Ekonomi
- delårsbokslut augusti (utsänd 160919)**

Förslag till beslut i styrelsen

att fastställa delårsbokslut augusti samt att ställa sig bakom bolagets sammanfattning som sin politiska analys

Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon

Period 2016-01-01-2016-08-31

Kommentarer

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med augusti blev minus 5,6 Mkr (i juni minus 9,9 Mkr). Resultatet är 5,7 Mkr sämre än budget. Premieintäkter ligger 2 Mkr bättre än budget, försäkringsersättningar ligger drygt 8 Mkr sämre än budget och driftkostnader ligger ungefär på budget. Under januari till och med augusti har 7 st större skador inträffat. Under perioden juli-augusti har ingen större skada inträffat.

Skador över 500 000 kr efter avdragen självrisk under 2016 (skadekostnaden är före avgiven återförsäkring)						Kkr
Kund	Skadedatum	Status	Verksamhet	Skadetyper	Objekt Försäkring	Skadekostnad e självrisk
Hantverks- och Industrihus i Göteborg AB	2016-02-16	Aktiv	133 Saluhall Briggen	Brand	Byggnad	5 411
Göteborgs Fastighetskontor	2016-04-25	Aktiv	Gunnesby Mellangård	Brand	Byggnad	3 178
Park och Naturförvaltningen	2016-03-19	Aktiv		Motor		1 486
SDF Örgryte-Härlanda	2016-05-15	Aktiv	Förskola Hackspettsgatan 1-7	Brand	Maskinerier/Inventarier	711
Lokalförvaltningen	2016-05-15	Aktiv	Förskola Hackspettsgatan 1-7	Brand	Byggnad	6 779
SDF Angered	2016-06-27	Aktiv	Nytorpsskolan	Brand	Maskinerier/Inventarier	811
Lokalförvaltningen	2016-06-27	Aktiv	Nytorpsskolan	Brand	Byggnad	5 778
						24 154

Försäkringsersättningar f återf. Årets skador	-35 344
Försäkringsersättningar f återf. Tidigare års skador	-7 362
Försäkringsersättningar f återf.	-42 706

Skador som inträffat 2016 både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel. Även kallat avvecklingsresultat.
Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.

Försäkringsersättningar f återf.	-42 706
Försäkringsersättningar återf. andel	11 577
Försäkringsersättningar efter avdrag återf.	-31 129

Återförsäkrarens andel av utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader.
Skadekostnader enligt resultaträkningen nedan.

Skaderegleringskostnad extern	-4 669
Konsolideringsgrad	251

Ska vara minst 100 enligt riktlinje. Räknas ut genom att dividera summan av Eget kapital och Säkerhetsreserven med Premieinkomsten för egen räkning och multiplicera med 100.

Totalkostnadsprocent för egen räkning	112%
---------------------------------------	------

Skadekostnader med avdrag för återförsäkrarens andel samt driftkostnader i relation till premieintäkten med avdrag för återförsäkringspremien. Bör

Minustecken är lika med kostnad

Månad

8

Resultaträkning Göta Lejon

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	74 700	72 621	2 079	103	108 932
Övriga intäkter	266	280	-14	95	420
Försäkringsersättningar	-31 129	-22 890	-8 239	136	-34 335
Driftkostnader	-17 761	-18 061	300	98	-27 092
Kostnad för externa försäkringar	-98	-198	100	49	-297
Skadeförebyggande åtgärder	-4 224	-4 224	0	100	-6 336
Övriga kostnader	-9	0	-9	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-1 770	-1 787	17	99	-2 680
Återförsäkringspremie	-25 589	-25 669	80	100	-38 503
Kapitalavkastning	0	0	0	#DIVISION/0!	0
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	-5 614	73	-5 687		109

Förändring av säkerhetsreserv

5 614

Aktuell Skatt

0

Förändring uppskjuten skatt

0

Resultat

0

Balansräkning Göta Lejon

2016-08-31

TKR**TILLGÅNGAR**

Kommunkonto huvudkonto	101 429
Plusgiro motor	1 075
Plusgiro egendom	1 377
Plusgiro ansvar	1 874
Lönekonto Swedbank	710
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	1 470
Fordran på förs tagare	3 616
Övriga fordringar	73
Sa finansiella tillgångar	111 624

Fordran på återförsäkrare	0
Åf avsättning för ej intjänad premie	12 806
Åf avsättning för oreglerade skador	61 175
Sa fordran på återförsäkr	73 981

Revers	202 535
Sa placeringstillgångar	202 535

Inventarier	4 010
Sa anläggningstillgångar	4 010

SA TILLGÅNGAR	392 150
----------------------	----------------

SKULDER & EGET KAPITAL

Skuld till försäkringstagare	1 856
Skuld till återförsäkrare	0
Skuld till Finans, Gbg kommun	0
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	3 566
Leverantörsskulder	479
Övriga skulder	562
Sa finansiella skulder	6 463

Avsättning för ej intjänad premie	37 369
Avsättning för oreglerade skador	133 990
IBNR	30 353
Sa försäkr tekn avsättningar	201 712

Säkerhetsreserv	12 332
Sa obeskattade reserver	12 332

Aktiekapital	145 000
Balanserat resultat/Utjämningsfond	26 643
Preliminärt resultat	0
Sa eget kapital	171 643

SA SKULDER & EGET KAPITAL	392 150
--	----------------



Göteborgs Stad
Försäkrings AB Göta Lejon

Uppföljningsrapport 2 2016 Bolag

Försäkrings AB Göta Lejon

Innehållsförteckning

1 Sammanfattning	3
1.1 Styrkort	3
1.2 Styrkort	3
2 Resultatredovisning och verksamhetsanalys	4
2.1 Väsentliga händelser och verksamhetens utveckling.....	4
2.1.1 Affärsområden/dotterbolag eller motsvarande	9
2.2 Resultatanalys till och med perioden och helår	9
2.2.1 Utfall till och med perioden.....	9
2.2.2 Prognos	10
2.2.3 Resultat per affärsområden/dotterbolag eller motsvarande.....	10
2.3 Utveckling inom personalområdet.....	10
2.3.1 Personalvolym och lönekostnad.....	10
2.3.2 Övrig utveckling inom personalområdet.....	10
2.4 Investeringar	10
2.4.1 Projektredovisning	11
2.5 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag	11
2.6 Nyckeltalsredovisning	11
2.7 Nyckeltalsredovisning	12
3 Uppföljning av bolagets uppdrag inom områdena kultur och fritid, näringsliv och turism samt klimat och miljö	13
3.1 Uppföljning av bolagets verksamhet inom kultur och fritid.....	13
3.2 Uppföljning av bolagets verksamhet inom näringsliv och turism	13
3.3 Uppföljning av bolagets verksamhet inom klimat och miljö.....	13
4 Uppföljning av Kommunfullmäktiges budget	14
4.1 Uppföljning av kommunfullmäktiges mål.....	14
4.2 Göteborgarnas möjlighet att turista i sin egen stad ska öka.....	16

1 Sammanfattning

Bolaget bedriver sin verksamhet enligt bolagets affärsplan och under perioden har följande väsentliga händelser inträffat:

- Inom återförsäkringsområdet har vi haft besök av Munich Re för att diskutera den stora brandskadan på Decembergatan.
- Renova blir ny kund 2017-01-01 Kundmöten har genomförts angående större entreprenadprojekt. Man har genomlyst riskerna och försäkringsbehov, t.ex Skeppsbron, Hisingsbron mm.
- Ny koordinator för Försäkring AB Göta Lejons kundgrupp är Mia Jonsson.
- Ett verksamhetsutvecklingsprojekt inom området skadereglering och hantering för effektivare process har startat.
- Större skador under året är Hackspettsgatan, Saluhallen Briggen och Nytorpsskolan.
- Ny leverantör på skadereglering inom trafik- och järnvägstrafikansvar från den 1 juni 2016
- Upphandling av skadereglering egendom pågår och kommer att slutföras under hösten.
- Riskbesiktningar har genomförts enligt plan.
- Nya leverantörer har handlats upp inom området riskbesiktning.
- 3 medarbetare har slutat och 1 ny medarbetare har anställts.
- Rättsliga processer pågår i 2 stycken ärenden.
- Göta Lejon gör en förlust på 5,6 Mkr före dispositioner och skatt. Det är 5,7 Mkr sämre än periodiserad budget som var 0,1 Mkr. Det är framför allt försäkringsersättningarna som ligger mycket sämre än budget.
- Upphandlingen av det nya försäkringssystemet är avslutad. Det nya systemet beräknas tas i drift hösten 2017 eller som senast 1 januari 2018.

1.1 Styrkort

De vi är till för				Medarbetare			
Ekonomi				Verksamhet			

1.2 Styrkort

2 Resultatredovisning och verksamhetsanalys

2.1 Väsentliga händelser och verksamhetens utveckling

Bolaget bedriver sin verksamhet enligt bolagets affärsplan och under kvartal 2 har vi följande väsentliga händelser:

Försäkring

Försäkringsvärdet för egendomsförsäkringen uppgår till totalt 247 miljarder kronor. Göta Lejons självbehåll (egna risk) är mellan 5 Mkr och 17,5 Mkr per skada. Resten täcks av återförsäkring. Maximalt försäkringsbelopp är 2 miljarder kr. För naturskador finns det en limit på 500 Mkr. Skydd för terrorism finns nu upp till 500 Mkr per skada. Den årliga egendomspremien för hela staden ligger på ca 76 Mkr. De största egendomskunderna är Bostads AB Poseidon, Göteborg Energi, Göteborgs stads bostadsaktiebolag, Lokalförvaltningen, Familjebostäder i Göteborg AB och Hantverks- och Industrihus i Göteborg AB.

Göta Lejons ansvarsförsäkring avser allmänt ansvar, konsultansvar, förmögenhetsbrott, ren förmögenhetsskada och ansvarsförsäkring för spårbunden trafik.

Försäkringsbeloppet uppgår till ett maximalt belopp om 300,0 Mkr för allmänt ansvar och ansvar för spårbunden trafik. Självbehållet för Göta Lejon är 5,0 Mkr per skada och 15,0 Mkr per år för allmänt ansvar och ansvar för spårbunden trafik. Den årliga ansvarspremien ligger på ca 16 Mkr.

Göta Lejon försäkrar kommunens fordon. Försäkringens omfattning är trafikförsäkring, vagnskadeförsäkring samt delkasko. För att hantera denna försäkring samarbetar bolaget med Gatubolaget som äger större delen av kommunens bilpark. Totalt försäkras ca 4 100 fordon. Det sammanlagda självbehållet för trafikförsäkring uppgår till 5,0 Mkr per skada och 15,0 Mkr per år. Återförsäkring för stora kaskoskador finns i återförsäkringsprogrammet för egendom. Bolaget kaskoförsäkrar även spårvagnar. Den årliga motorpremien ligger på ca 14 Mkr.

Försäkringsbevis skickas ut till stadens förvaltningar och bolag. Dessa ska sedan behandlas i respektive nämnd/styrelse. All fakturering av försäkringspremier går via Stadsledningskontoret. De flesta försäkringar löper på kalenderår.

Nedanstående fem försäkringar köps externt utan egen risk för Göta Lejon:

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

Olycksfallförsäkring Speciell verksamhet. En olycksfalls- och ansvarsförsäkring för personer i speciell verksamhet. Det rör sig om grupper i kommunal regi, exempelvis ungdomar i arbetsmarknadsåtgärder, boende i familjehem, daglig verksamhet och volontärer. Försäkringsgivare är Protector.

Tjänsteresa. Försäkringen skyddar samtliga anställda, förtroendevalda och praktikanter inom Göteborgs Stad vid resa eller uppdrag utanför den ordinarie arbetsplatsen, som beordrats och bekostats av arbetsgivaren. Försäkringen gäller i hela världen och för alla typer av resor. Försäkringsgivare är If skadeförsäkring.

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

Försäkring av båtar. Ett båtförsäkringsprogram är upprättat från 1 januari 2015. Tanken är att successivt samla inköpet av försäkringar för båtar som ägs av Göteborgs Stads olika bolag till en och samma försäkring. Försäkringsgivare är Trygg-Hansa.

Återförsäkring

Planering och upplägg för höstens tre återförsäkringsupphandlingar (Egendomsförsäkring för Göteborg Energi och Renova, Ansvarsförsäkringarna samt Spårvagn kasko) är framtagna. Willis AB kommer att bistå med konsulterande hjälp under upphandlingarna.

Förnyelse av Egendomsprogrammet för Framtiden för 2017 är genomförd. Existerande återförsäkringsavtals optionsmöjlighet är använd.

Statusen på Göta Lejons återförsäkrarens rating per 31 augusti 2016 visar att sex av Göta Lejons nio återförsäkrare har minst AA i rating och de övriga tre har A+ samt A.

Möten genomförda med två av Göta Lejons återförsäkrare, Gen Re och Zurich med syfte att diskutera specifika risker och återförsäkringsupplägg.

Möte med Munich Re angående brandskadan på Decemborgsgatan samt skadehantering hos Göta Lejon i stort.

Willis AB har på ett av Göta Lejons verksamhetsmöten genomfört en dragningsstudie för Göta Lejons anställda om återförsäkringsmarknaden, vilka faktorer som påverkar premiesättning samt vilka trender som kan skönjas. Göta Lejons styrelse har även fått ta del av denna dragningsstudie i samband med styrelsens strategikonferens i slutet av augusti.

Kunder

Kundmöten och delaktighet i riskbesiktningar löpte enligt plan. Större aktiviteter är följande:

- Renova blir ny kund till Göta Lejon från 1 januari 2017. Ett antal kundmöten har genomförts samt planering inför höstens arbete tillsammans.
- Gemensam försäkringsutbildning för de försäkringsansvariga inom Stadsdelarna genomfördes.
- Flertal kundmöten angående större entreprenadprojekt, dess risker och försäkringsbehov har genomförts tex Skeppsbron. Seminarium i entreprenadförsäkring har genomförts för tex Liseberg.

Ny koordinator för Göta Lejons Kundprocess är Mia Jonsson. Kundens ansvariga har tillsammans haft workshop och planering inför hösten 2016.

Pilottest av planerad kundundersökning i dialogform är genomförd. Nytt beslut att istället genomföra traditionell webundersökning i oktober / november.

En värderingsfirma har besökt Kundgruppen med syftet att förstå försäkringsvärderingsmetoder samt hur Göta Lejon i framtiden kan bidra med kunskap i försäkringsvärdering till sina kunder.

Skador

Allmänt

På bolaget pågår ett verksamhetsutvecklingsprojekt inom området skadereglering och skadehantering för att upprätta rutiner och riktlinjer till våra leverantörer inom området. I projektet ingår instruktioner om arkivering, gränsdragningar mellan skador, förebyggande arbete och kundansvariga samt mot återförsäkrare. Detta är en heltäckande genomgång som kommer att säkerställa att processen är effektiv. Bolaget

kommer efter genomlysningen att upprätta rutiner och riktlinjer till våra leverantörer.

Egendomsskador (ersättningsbar skadekostnad och skaderegleringskostnad)

Skadekostnaden hittills i år är 27 041 411 kr efter avdragen självrisk. Brandskadorna har uppgått till 23 478 221 kr, vattenskadorna till 2 741 511 kr, maskinskadorna till 10 000 kr, skadegörelse till 15 153 kr och inbrott 401 600 kr. Antalet inrapporterade skador hittills är 75 stycken varav brandskadorna är 30 stycken, vattenskadorna 30 stycken, inbrott 8 stycken, maskin 1 stycken skadegörelse 1 stycken.

Sedan den förra rapporteringen har det brunnit på Nytorpsskolan och Hackspettsgatans förskola. Skadekostnaden uppgår till 6 800 000 kr för Nytorpsskolan och Hackspettsgatans förskola uppgår till 7 400 000 kr.

Upphandling av ny leverantör av skaderegleringstjänster har påbörjats och ny leverantör ska vara på plats från den 1 januari 2017.

Ansvarsskador (ersättningsbar skadekostnad och skaderegleringskostnad)

Antal inrapporterade skador hittills 2016 är 156 stycken. 43 stycken skador är personskador, 112 stycken sakskadorna och 1 ren förmögenhetsskada. Skadekostnaden hittills efter självrisk uppgår till 2 182 713 kr.

Under perioden har förändring i Trafikkontorets ansvarsförsäkring gjorts, vilket innebär att Trafikkontoret från den 1 juli 2016 reglerar skador under självrisk (250 000 kr). Detta kommer att innebära att antal och kostnad för ansvarsskador kommer att minska med ca 60%.

I järnvägsansvarsförsäkringen har antal inrapporterade skador hittills under 2016 varit 26 stycken. Skadekostnaden efter självrisk uppgår till 36 711 kr.

Trafikansvar- och kaskoskador (ersättningsbar skadekostnad och skaderegleringskostnad)

Inrapporterade trafikansvarsskador hittills 2016 är 416 stycken. Antal kaskoskador är 507 stycken. Skadekostnaden för trafikansvar efter självrisk uppgår till 3 089 864 kr och för kaskoskador till 2 639 544 kr.

Pågående rättsprocesser kopplade till skador

Moderna Försäkringar, Försäkrings AB Göta Lejon har skickat in en stämning på Moderna Försäkringar och ställer krav på ersättning eftersom det har förelegat dubbelförsäkring. Yttranden från båda parter har tagits in av tingsrätten. Tingsrätten har nu kallat parterna till förberedande samtal innan förhandling. Vi avvaktar resultatet utav detta.

Torslandaskolan, Försäkrings AB Göta Lejon har i Tingsrätten förlorat mot IF i talan angående ersättning från trafikförsäkringen. Domen överklagades till Hovrätten där Försäkrings AB Göta Lejon förlorade igen. Bolaget har ansökt om prövningstillstånd i HD. Återförsäkrarna är informerade och har godkänt kostnaderna för överklagandet. Vi avvaktar HDs besked om eventuellt prövning.

Trafikkontoret Dämnet, skada från mars 2008, Försäkrings AB Göta Lejon har erhållit ersättning om 22 Mkr i förlikning under 2015 mot Trygg Hansa. Regress beträffande självrisk mot Infracontrol är klar och bolaget har erhållit en ersättning uppgående till 900 000 kr. Ursprungligt krav var 2 000 000 kr. Skadan kommer nu att stängas.

Skadeförebyggande

Riskbesiktningar har genomförts enligt riskbesiktningsplan. Under perioden har 10 riskbesiktningar genomförts. Arbetet med utveckling av riskbesiktningsprocessen

fortsätter.

Upphandlingen av riskbesiktningskonsulter har färdigställts. Göta Lejon har skrivit ramavtal med tre leverantörer på området, nämligen Aon Sweden AB, P&B Brandkonsult samt Willis AB.

Göta Lejon har deltagit i en grupp med olika representanter från staden för ta fram gemensamma riktlinjer för passersystem. Samhällsskydd och beredskap har varit sammankallande.

Tillsammans med Poseidon har Göta Lejon fortsatt arbetet med att ta fram ett verktyg för riskklassificering av bostadsfastigheter.

Göta Lejons vårkonferens genomfördes den 25/5 med temat Skadeförebyggande och utanförskap. De tre föredragen handlade om hur Räddningstjänsten kan förebygga utanförskap, Skolprojekt mot utanförskap och nattfotboll mot kriminalitet samt stadens i kampen mot våldsbejakande religiös och politisk extremism. Konferensen samlade ca 60 deltagare.

Räddningstjänsten och Higab har tillsammans med Göta Lejon diskuterat hur risken för översvämning av brandstationen i Gårda kan minska. Under perioden har två möten i ämnet hållits och arbetet kommer att fortsätta, bl a genom en avbrottsanalys som är planerad till våren 2017.

Under första halvåret inträffade 42 brandtillbud i egendom tillhörande Göta Lejons kunder, exkl bostäder. Kostnaden för dessa bränder är under självrisk och hateras i försäkringstagarens organisation. Kostnaderna för dessa bränder uppskattas till ca 22 miljoner kr. Av dessa bränder var hälften anlagda. Knappt 60% av bränderna inträffade på skolor eller förskolor. Knappt 30% av bränderna inträffade på olika typer av boenden. Antalet tillbud under perioden är färre än för motsvarande period 2015, vilket då var 54, men kostnaderna är ca 16 miljoner högre under 2016 än 2015. Totalt 6 av de 42 tillbudena hade en kostnad över fem basbelopp.

I bostäder har det under första halvåret inträffat 78 brandtillbud. Den vanligaste startplatsen för brand i bostad är kök (44%) och därefter trapphus (13%).

Medarbetare/Personal

Bolagets kommunikationsstrateg Sonny Mattisson slutade på Göta Lejon 1/8 för att arbeta som kommunikationsstrateg hos Göteborgs Leasingbolag. Rekrytering av ersättare är avslutad och Magnus Svedmark börjar den 19 september hos oss. Magnus kommer närmast från en liknande tjänst inom GU.

Karin Carolusson, skadereglerare, slutade hos oss den 1/6 för att gå över till Trafikkontoret då hennes arbetsuppgifter, skadereglering under självrisk för Trafikkontoret, har överförts till Trafikkontoret från Göta Lejon.

Alia Salim Skoglund som arbetat med administration och HR-frågor slutade den 5 september för att arbeta som HR-Specialist hos Kretslopp och Vatten. Alias tjänst kommer inte att ersättas. Hennes arbetsuppgifter inom administration har fördelats på övrig administrativ personal. Göta Lejons behov av HR-specialisttjänster kommer tillsvidare att tillhandahållas av Göteborgs Leasingbolag.

Rekrytering pågår av efterträdare till Birgitta Wennberg, Systemansvarig på Göta Lejon). Birgitta går i pension 1/7 2017.

Arbetet inom bolaget med 2014/15 års medarbetarenkät är avslutad och avrapporterat på verksamhetsmötet den 20 juni.

Göta Lejons medarbetare har alla personliga utvecklingsplaner. Under perioden har bolagets medarbetare deltagit ibland annat följande utbildning:

- Offentlig upphandling, Affärsconcept, 1 dag
- ERM Coso hur implementera i bolaget – avancerad, 2 dagar
- GRI4 (Hållbarhetsredovisning), Enact/Stadshus AB, 2 dagar

Ekonomi

Göta Lejon gör en förlust på 5,6 Mkr före dispositioner och skatt. Det är 5,7 Mkr sämre än periodiserad budget som var 0,1 Mkr. Det är framför allt försäkringsersättningarna som ligger mycket sämre än budget. 7 st. större skador har inträffat under året. Alla utom en är brandskador. Se avsnitt 2.2.

Upphandlingen av det nya försäkringssystemet är avslutad. Det nya systemet beräknas tas i drift hösten 2017 eller som senast 1 januari 2018. I höst påbörjas arbetet med uppsättning av det nya systemet samt migrering av data från det befintliga systemet.

Totalkostnadsprocenten för egen räkning ligger på 112 %. Det betyder att skadekostnader är 12 % högre än premieintäkterna samt driftkostnader.

Bolagets solvenskvot d v s det egna kapitalet ställt i relation till kapitalkrav enligt det nya Solvens II regelverket ligger på 168 %. Bolagets styrelse har bestämt att solvenskvoten ska ligga mellan 150 % och 250 % av kapitalkravet.

Styrning och internkontroll

Bolagets kontinuitetsplan antogs av styrelsen den 26/4. Krav på att bolaget skall ha en kontinuitetsplan finns i Försäkringsrörelselagen.

Styrelsens nya ledamöter Krister Samuelsson (s) och Eva-Marie Samuelsson (s) har blivit lämplighetsprövade av Finansinspektionen och är godkända.

Lämplighetsprövningen av de personer inom bolaget med ansvar för de olika kontrollfunktionerna är avslutad. Alla är godkända av Finansinspektionen.

Införandet av ett extra styrelsemöte den 9 juni beslutades av presidiet för behandling av styrande dokument för Göta Lejon i enlighet med krav i Försäkringsrörelselagen och riktlinjer från Finansinspektionen.

Ett extra styrelsemöte är inplanerat den 23 november för behandling av bolagets riskhantering såsom ERSA (Egen risk och solvens analys) och riskanalys enligt stadens riktlinjer.

Den första rapporteringen till Finansinspektionen enligt det nya regelverket Solvens II gjordes under maj månad. Rapporteringen är mycket omfattande och kräver systemstöd samt mycket arbete från bolagets personal och konsulter.

Bolaget har ansökt om undantag från att lämna upplysningar till Finansinspektionen varje kvartal mot bakgrund att bolagets marknadsandel av den svenska skadeförsäkringen understiger 20 % .

Ansökan avslogs med motiveringen *att kvartalsrapporteringen inte är allt för betungande för bolaget med beaktande av arten, omfattningen och komplexiteten av de inneboende riskerna i bolagets verksamhet.*

Bolagets styrelse har besökt Stockholms Stads försäkringsbolag St Erik samt Stockholmsregionens försäkringsbolag (SRF) för erfarenhetsutbyte i maj.

Vid studiebesöket i Stockholm ingick även utbildning i pelare 1 Solvens 2 (Kapitalkrav, beräkningar, begrepp) med Chefsaktuarie Filip Cederquist (AON). Besöket avslutades med ett besök på Riksdagen samt ett möte med Börje Vestlund. Börje är ansvarig i

finansutskottsgruppen för finansmarknadsfrågor samt ledamot av EU-nämnden.
Styrelsen för Göta Lejon har även haft sin årliga strategikonferens i slutet av augusti.

2.1.1 Affärsområden/dotterbolag eller motsvarande

2.2 Resultatanalys till och med perioden och helår

Resultaträkning i sammandrag

	Period				Helår			
	Utfall	Budget	Avv.	Utfall fg år	Prognos	Fg prognos	Budget	Bokslut fg år
Intäkter								
Premieintäkter	74 700	72 621	2 079	76 245	110 907	112 064	108 932	113 479
Övriga intäkter	266	280	-14	280	245	280	420	417
Kostnader								
Försäkringsersättningar	-31 129	-22 890	-8 239	-27 458	-42 574	-34 335	-34 335	-47 510
Driftskostnader	-17 868	-18 259	391	-17 648	-28 292	-27 389	-27 389	-27 084
Skadeförebyggande	-4 224	-4 224	-	-4 224	-6 336	-6 336	-6 336	-6 650
Avskrivningar	-1 770	-1 787	17	-1 759	-2 680	-2 680	-2 680	-2 702
Återförsäkring	-25 589	-25 669	80	-25 209	-37 616	-37 574	-38 503	-37 717
Rörelseresultat	-5 614	73	-5 687	228	-6 346	4 030	109	-7 767
Finansiella intäkter					-	-	-	-
Kapitalavkastning	-	-	-	149				133
Finansiella kostnader	-	-	-		-	-	-	-
Resultat efter fin. poster	-5 614	73	-5 687	376	-6 346	4 030	109	-7 634

2.2.1 Utfall till och med perioden

Göta Lejon gör en förlust på 5,6 Mkr före dispositioner och skatt. Det är 5,7 Mkr sämre än periodiserad budget som var 0,1 Mkr. Premien är något högre och försäkringsersättningarna (skadekostnaderna) är mycket högre än periodiserad budget.

Utfallet för premieintäkter blev 74,7 Mkr och därmed 2,1 Mkr högre än budget. Det är framför allt egendomspremierna som ligger högre än budget.

Utfallet för försäkringsersättningar d v s skadekostnader blev 31,1 Mkr, det är 8,2 Mkr sämre än budget. Det är främst egendomsskador som bidrar till det dåliga utfallet, 11,5 Mkr sämre än budget. Spårvagn och Motor ligger bättre än budget och Ansvar ligger något sämre än budget.

Utfallet för återförsäkringskostnaden blev 25,6 Mkr vilket är enligt budget.

Avskrivningar blev 1,8 Mkr, nästan precis enligt budget. Utfallet för övriga driftkostnader exklusive skadeförebyggande bidrag blev 17,8 Mkr vilket är 0,3 Mkr bättre än budget. Utfallet för skadeförebyggande bidrag är enligt budget.

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

2.2.2 Prognos

Göta Lejon beräknas göra en förlust på 6,3 Mkr före dispositioner och skatt. Det är 6,4 Mkr sämre än budget. På grund av verksamhetens natur är prognosen osäker och helt beroende av skadeutfallet.

Prognosen för premieintäkter ligger på 110,9 Mkr vilket är 2,0 Mkr högre än budget.

Prognosen för försäkringsersättningar är 42,6 Mkr vilket är 8,2 Mkr sämre än budget. Bolaget räknar med att skadeutfallet de återstående 4 månaderna blir enligt budget.

Återförsäkringskostnaden beräknas bli 37,6 Mkr vilket är 0,9 Mkr lägre än budget.

Driftkostnader beräknas bli 0,9 Mkr över budget.

2.2.3 Resultat per affärsområden/dotterbolag eller motsvarande

Period			Helår			
Utfall	Budget	Avvikelse	Prognos	Fg prognos	Budget	Bokslut fg år

2.3 Utveckling inom personalområdet

2.3.1 Personalvolym och lönekostnad

Belopp i tkr	Utfall tom aug 2016	Utfall tom aug 2015	Prognos 2016	Bokslut 2015
Lönekostn. exkl arvoden	5 327	5 222	7 383	7 610
Arbetad tid (årsarbetare)	8,9	9,2	12,3	14,3
Lönekostnad per årsarbetare	598	533	600	532

2.3.2 Övrig utveckling inom personalområdet

2.4 Investeringar

Investeringar i materiella och immateriella anläggningstillgångar

Nettoutgifter i mkr	Utfall t o m aug	Prognos helår	Fg prognos helår	Budget helår
Nyinvesteringar	46	400	800	800
Reinvesteringar				
SUMMA INVESTERINGAR	46	400	800	800

Investeringar i finansiella anläggningstillgångar

Aktier och andelar, i mkr	Utfall perioden 2016
Summa investeringar	

2.4.1 Projektredovisning

Projektredovisning investeringsobjekt, pågående och kommande projekt enligt investeringsplaner

Benämning projekt enl. inv. plan, i mkr	Budget per projekt	Ack utfall tom perioden	Aktuell prognos för hela projektet	Beräknas färdigt (år, kvartal)

2.5 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag

2.6 Nyckeltalsredovisning

Nyckeltal

	Utfall perioden 2016	Budget/målvärde för perioden	Budget/målvärde för helår 2016	Utfall 2015	Utfall 2014	Utfall 2013
De vi är till för						
Nöjd kundindex	-		6,7	-	6,8	-
Verksamhet						
Andel kundmöten med riskhantering enl plan	100 %		100 %	-	-	-
Riskbesiktning enligt plan	100 %		100 %	100 %	100 %	-
Medarbetare						
Nöjd medarbetarindex	66		65	-	62	62
Sjukskrivning	0,8 %	0,8 %	2,0 %	1,0 %	3,4 %	1,3 %
Andelen anställda med utvecklingsplan	100 %		100 %			
Ekonomi						
Rörelseresultat	-5 614	73	109	-7 772	10 851	-7 155
Resultat efter fin poster	-5 614	73	109	-7 634	12 465	-4 997
Kassalikviditet				-	-	-
Soliditet	46 %	-	-	50 %	65 %	65 %
Eget kapital	181 262	-	-	185 641	192 742	183 707
Totalkostnadsprocent	112 %		Mindre än 100%			
Antal kundansvariga som är diplomerade Risk Managers	2		3			
Solvenskvot	168 %		Mellan 150 % och 250 %			

2.7 Nyckeltalsredovisning

Nyckeltal

	Utfall perioden 2016	Budget/målvärde för perioden	Budget/målvärde för helår 2016	Utfall 2015	Utfall 2014	Utfall 2013
Rörelseresultat	-5 614	73	109	-7 772	10 851	-7 155
Resultat efter fin poster	-5 614	73	109	-7 634	12 465	-4 997
Kassalikviditet						
Soliditet	46 %			50 %	65 %	65 %
Eget kapital	181 262			185 641	192 742	183 707

3 Uppföljning av bolagets uppdrag inom områdena kultur och fritid, näringsliv och turism samt klimat och miljö

3.1 Uppföljning av bolagets verksamhet inom kultur och fritid

3.2 Uppföljning av bolagets verksamhet inom näringsliv och turism

3.3 Uppföljning av bolagets verksamhet inom klimat och miljö

Bolaget har inte några prioriterade och kvantifierade mål avseende klimat och miljö. Bolaget bidrar med att följa policies och riktlinjer för resor, miljö och inköp.

4 Uppföljning av Kommunfullmäktiges budget

4.1 Uppföljning av kommunfullmäktiges mål

Följande prioriterade mål utifrån KF:s budget 2016 har legat som grund för Göta Lejons Affärsplan 2016-2018:

För ett jämlikt och hållbart Göteborg

Målet stöttas av Göta Lejons ägardirektiv enligt nedan :

Syftet med stadens ägande av bolag är att dessa tillsammans med stadens övriga verksamheter ska skapa nytta för staden och dess invånare och medverka i utvecklingen av ett hållbart samhälle. Koncernnytta och helhetssyn ska genomsyra bolagens verksamhet.

Beaktas vid framtagning av affärsplan och verksamhetsplanering

Den strukturella könsdiskrimineringen ska motverkas samt osakliga löneskillnader mellan män och kvinnor ska minska.

En lönekartläggning har genomförts inom bolaget med syfte att upptäcka och förebygga ojämställda löner. Inga osakliga löneskillnader kunde identifieras. Bolaget har infört BAS som arbetsvärderingsverktyg för att långsiktigt kunna säkerställa jämlika löner.

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

Bolaget har utarbetat anvisningar till stadens miljöpolicy. I anvisningarna framgår hur bolaget strävar efter att minimera materialförbrukning, välja produkter med bra miljöval osv.

Göta Lejon arbetar kontinuerligt med att minska bolagets påverkan på miljö och klimat genom att bl a följa interna anvisningar och stadens resepolicy och miljöpolicy. Bolaget använder Bra Miljöval-el och väljer, där det är möjligt, miljömärkta varor vid inköp. Sopsortering genomförs både av förpackningar, matavfall, farligt avfall samt återanvändning av produkter

Det hållbara resandet ska öka.

Göta Lejon följer Stadens resepolicy. Denna förordar t ex kollektiva, färdmedel och cykel vid kortare resor. Bolaget påverkar våra anställda till att resa kollektivt på fritiden och till och från arbetet genom att erbjuda miljöbonus, samt förordar att tjänsteresor ska ske kollektivt eller med cykel.

Alla anställda erbjuds årskort inom kollektivtrafiken.

Göteborg ska öka andelen hållbara upphandlingar.

Göta Lejon köper upphandlingstjänster från Göteborgs Stads Upphandlingsbolag för att säkerställa upphandling enligt Stadens Policy.

1. Har förändringen av målen i KF:s budget påverkat hur styrelsen har värderat och tagit sig an målen 2016? Ja
2. Har strategierna för att uppnå målen förändrats? Ja

Kommunfullmäktiges mål	Prioriterat i budget/affärsplan och aktiviteter pågår	Ingår i budget/affärsplan och bidrar	Ingår ej i budget/affärsplan eller ej relevant
Göteborg ska vara en		X	

Kommunfullmäktiges mål	Prioriterat i budget/affärsplan och aktiviteter pågår	Ingår i budget/affärsplan och bidrar	Ingår ej i budget/affärsplan eller ej relevant
jämlik stad			
Alla stadens verksamheter ska genomsyras av mänskliga rättigheter och främja likabehandling			X
Den strukturella könsdiskrimineringen ska motverkas		X	
Göteborgarnas möjligheter till delaktighet och inflytande ska öka			X
Livsvillkoren för personer med fysisk, psykisk eller intellektuell funktionsnedsättning ska förbättras			X
Skolan ska i ökad omfattning kompensera för elevers olika förutsättningar på såväl elevnivå som skolnivå			X
Äldres livsvillkor ska förbättras			X
Göteborg ska minska sin klimatpåverkan för att bli en hållbar stad med globalt och lokalt rättvisa utsläpp		X	
Bostadsbristen ska byggas bort och bostadsbehoven tillgodoses bättre			X
Det hållbara resandet ska öka		X	
Sysselsättningen för grupper långt ifrån arbetsmarknaden ska öka			X
Samverkan för fler hållbara innovationer och jobbtillväxt ska öka			X
Göteborgarnas möjlighet att turista i sin egen stad ska öka			X
Tillgängligheten till kultur ska öka			X
Osakliga löneskillnader mellan män och kvinnor ska upphöra		X	
Göteborg ska öka andelen upphandlingar		X	

4.2 Göteborgarnas möjlighet att turista i sin egen stad ska öka