

Tjänsteutlåtande

2017-01-25

Punkt 7: Årsredovisning 2016**Diarienummer:** 0002/17-63**Handläggare:** Katrin Kajrud

Tel: 031-368 55 12

E-post: katrin.kajrud@gotalejon.goteborg.se**Årsredovisning 2016****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att godkänna årsrapport 2016 med bilagor.
- att anteckna synpunkter från styrelsen på delar av årsredovisningen 2016

Sammanfattning

Förvaltningar och bolag ska varje år rapportera status för verksamheten. Dessa rapporteringstillfällen infaller i april, september, november och slutligen årsrapporten i januari följande år. Årsrapporten skall enligt Stadens planering vara inlagd i rappet senast 2017-01-30 och styrelsebehandlas senast 2017-02-14. Rapportering sker i ett separat verktyg, ”Rappet”.

Det utsända materialet vad gäller årsrapporten kommer att kompletteras med skadeanalys i början på nästa vecka.

Eftersom alla delar i årsredovisningen inte är klar kommer hela årsredovisningen att presenteras på nästa styrelsemöte. I detta utskick bifogas ett utkast till förvaltningsberättelse

Bakgrund

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

Tjänsteutlåtande

2017-01-25

Ärendet

Under året har följande rapportering gjorts förutom årsrapporten:

- uppföljningsrapport 1 som redovisades på styrelsemöte 2016-04-26
- uppföljningsrapport 2 som redovisades på styrelsemöte 2016-09-21
- uppföljningsrapport 3 som redovisades på styrelsemöte 2016-11-23

Bilagor

1. Årsrapport för 2016 inklusive bilagor
2. Delar av årsredovisningen 2016 (utkast förvaltningsberättelse)

Annika Forsgren

Katrín Kajrud

VD



Göteborgs
Stad

Årsrapport 2016 Bolag

Försäkrings AB Göta Lejon

Innehållsförteckning

1 Sammanfattning	4
1.1 Styrkort	4
2 Verksamhetsanalys.....	5
2.1 Väsentliga händelser och bolagets utveckling.....	5
2.1.1 Affärsområden/dotterbolag eller motsvarande	22
2.1.2 Viktiga framtidsfrågor.....	22
2.2 Analys av årets utfall	23
2.2.1 Resultat per affärsområde/dotterbolag eller motsvarande, alternativt resultat efter finansnetto.....	24
2.3 Investeringar	24
2.3.1 Projektredovisning	24
2.4 Övrig uppföljning inom ekonomiområdet	24
2.5 Utveckling inom personalområdet.....	24
2.5.1 Personalvolym och lönekostnad	24
2.5.2 Övrig utveckling inom personalområdet.....	25
2.6 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag	25
2.6.1 Intern kontroll.....	25
2.6.2 Sponsring.....	27
2.6.3 Göteborgs Stads kommunikationsstrategi	27
2.6.4 Stadshus AB:s uppföljning av social hållbarhet.....	28
2.6.5 Samverkan med Social ekonomi utifrån den lokala överenskommelsen om samverkan mellan staden och Social ekonomi	29
2.6.6 Övriga beslut och/eller uppdrag	29
2.7 Kommunala ändamålet och befogenheterna.....	29
3 Uppföljning av kommunfullmäktiges budget	31
3.1 Sammanfattande resultat av uppföljningen av kommunfullmäktiges mål.....	31
3.2 Sammanfattande uppföljning av kommunfullmäktiges uppdrag.....	33
4 Nyckeltalsredovisning	34
5 Nyckeltalsredovisning	35
6 Bokslut.....	36
6.1 Sammanfattande analys	36

Bilagor

Bilaga 1: Brandstatistik bostäder 2016

Bilaga 2: Skadeförebyggande bidrag 2016

Bilaga 3: Sammanställning bränder 2016

Bilaga 4: Sammanställning olycksfallsskador

Bilaga 5: Årsstatistik 2016

1 Sammanfattning

Stadens försäkringspolicy har inneburit flera nya kunder för Göta Lejon. Från och med 2017-01-01 försäkrar Göta Lejon samtliga bolag och förvaltningar inom Göteborgs Stad. Bolaget har 2016 arbetat med att ta in Renovakoncernen i stadens gemensamma försäkringslösning.

Göta Lejon gör en vinst på 0,4 Mkr före dispositioner och skatt. Det är 0,3 Mkr bättre än budget. Totalkostnadsprocenten för egen räkning ligger på 101 procent. Skadekostnaderna och driftkostnaderna är därmed 1 procent högre än premieintäkterna. Bolagets solvenskvot, enligt det nya Solvens II-regelverket, är 174 procent.

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 för arkivering, gränsdragningar mellan skador, förebyggande arbete, kundansvariga samt återförsäkrare. Detta är en heltäckande genomgång som kommer att säkerställa att processen är effektiv

Solvens II och övriga höjda krav på intern kontroll är en utmaning för bolaget med hänsyn till bolagets storlek. Solvens II är ett nytt europeiskt solvensregelverk för försäkringsbranschen. Regelverket handlar till stor del om ett modernt sätt att beräkna kapitalkrav baserat på risk istället för volym. Regelverket innehåller även krav på företagsstyrning, riskkontroll, riskhantering och genomlysning. Regelverket började gälla 1 januari 2016.

Göta Lejon försäkrar själv åt stadens verksamheter egendom, ansvarsförsäkring, spårvagn och fordon. Bolaget köper externt, utan egen risk, försäkringar för olycksfall, tjänsteresa, VD och styrelseansvar samt båtar. Egendomsförsäkring utgörs av försäkring av egendom inklusive ersättning för extrakostnader, hyresförluster och avbrott. Alla affärer avser direktförsäkring av Göteborgs stads förvaltningar och bolag. Försäkringsvärdet var vid årets slut totalt 245,9 mdr (241,3 mdr).

Tre återförsäkringar upphandlades 2016 för att gälla från 1 januari 2017: Egendomsförsäkring för Göteborg Energi och Renova, Allmänt ansvar inklusive järnvägsansvar och trafikansvar samt Spårvagn kasko. Fyra återförsäkringar har förnyats per 1 januari 2017 genom att utnyttja avtalens optionsår. Detta gäller Egendomsförsäkring för Staden, Egendomsförsäkring för Framtiden, Förmögenhetsbrott samt Terrorism.

Göta Lejons skadeförebyggande program innehåller en besiktningsplan för alla försäkrade objekt med ett värde över 150 Mkr. Under 2016 har riskbesiktningskonsulter upphandlats och ramavtal har skrivits med tre leverantörer. 35 riskbesiktningar genomfördes enligt riskbesiktningsplan. Totalt har nu 35 procent av riskbesiktningsplanens objekt besiktigats.

Upphandlingen av ett nytt försäkringssystem avslutades under hösten. Systemet beräknas tas i drift under hösten 2017. Arbetet med uppsättning av det nya systemet samt migrering av data från det befintliga systemet pågår.

En kundundersökning genomfördes 2016. Svarsfrekvensen blev 84 procent och därmed finns ett gott underlag för dialog med kunderna om förbättringar av bolagets arbete.

1.1 Styrkort

2 Verksamhetsanalys

2.1 Väsentliga händelser och bolagets utveckling

Göta Lejon arbetade 2016 efter Affärsplan 2016-2018. I detta avsnitt relateras väsentliga händelser och bolagets aktiviteter mot målen i affärsplanen.

Göta Lejon försäkrar själv åt stadens verksamheter egendom, ansvarsförsäkring, spårvagn och fordon. Bolaget köper externt, utan egen risk, försäkringar för olycksfall, tjänsteresa, VD och styrelseansvar samt båtar.

FÖRSÄKRING

Göta Lejon tecknar i enlighet med Göteborgs Stads Försäkringspolicy försäkringar för förvaltningarnas och bolagens olika behov. Göta Lejon tar en del av försäkringsrisken och återförsäkrar sedan den kvarvarande risken. Premiesättningen utgår från en självkostnadsprincip. Premien ska täcka Göta Lejons kostnader för återförsäkring, skadekostnader samt driftskostnader.

Egendomsförsäkring

Egendomsförsäkring utgörs av försäkring av egendom inklusive ersättning för extrakostnader, hyresförluster och avbrott. Försäkringsvärdet uppgår till totalt ca 246 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 2 mdr. Beloppet är satt efter stadens största risker, de båda spårvagnshallarna samt Ryaverket. För naturskador och terrorism finns det en limit på 500 Mkr.

Ny stor kund 2017 är Renova. Nytt försäkringsvillkor är framtaget tillsammans med bolagets försäkringskonsulter.

De största egendomskunderna är Bostads AB Poseidon, Göteborg Energi, Göteborgs stads bostadsaktiebolag, Lokalförvaltningen, Familjebostäder i Göteborg AB och Hantverks- och Industrihus i Göteborg AB. Egendomspremien för 2016 ligger på 77 Mkr.

Inom egendomsförsäkring används ofta begreppet EML (Estimated Maximum Loss). Det anger hur stor den största skadan kan bli. Försäkring och återförsäkring formas och prissätts efter EML. Göta Lejons största EML (risker) är spårvagnshallen i Gårda (1,6 mdr), spårvagnshallen i Majorna (1,6 mdr), Kraftvärmeverket Ryaverket (1,3 mdr), Fjärrvärmeverket Sävenäs (0,6 mdr). Scandinavium (0,6 mdr) och GobiGas (0,7 mdr). 2017 tillkommer Renovas sopförbränningsanläggning Sävenäs som kommer att bli Göta Lejons största EML, ca 2,1 mdr.

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 13 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 järnvägsansvarsförsäkringen, 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 ca 4 200 fordon. Ca 2 000 av dessa är personbilar, 900 stycken är lätta lastbilar och 300 stycken är tunga lastbilar. Det sammanlagda självbehållet för trafikförsäkring uppgår till 5 Mkr per skada. Återförsäkring för stora kaskoskador finns i återförsäkringsprogrammet för egendom. Den årliga motorpremien ligger på 14 Mkr.

Olycksfallförsäkring

Försäkringen gäller för alla folkbokförda barn och elever i Göteborgs stad. Den gäller till och med det år de fyller 17 år eller så länge de går på gymnasiet. Försäkringen gäller dygnet runt, året runt. Försäkringsgivare är Protector. En sammanställning av olycksfallsskador finns i bilaga "Sammanställning olycksfallsskador".

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 och styrelseansvar

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

Försäkringsgivare är Zurich.

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.

Målpuppfyllelse 2016

Mål: Säkerställa och utveckla rätt produkt

Aktiviteter: Genomgång av försäkringsbevis med extern konsult samt framtagning av nya villkor för Göteborg Energi och Renova.

Mål: Riskbaserad premiesättning

Aktiviteter: Samtliga försäkringspremier har behandlats för att säkerställa en rättvis premiefördelning. Under varje höst går bolagets kundansvariga igenom samtliga egendomspremier för att säkerställa att premien täcker bolagets kostnader för varje kund. Övriga försäkringspremier beräknas av UW-ansvarig (försäkringsansvarig). Därefter beslutar VD om samtliga premier inför det nya året.

KUNDER

Göta Lejons kunder består av stadens samtliga förvaltningar och bolag, förutom Renovakoncernen som blir ny kund från 1 januari 2017, i enlighet med stadens försäkringspolicy. Totalt har Göta Lejon drygt 70 kunder och varje kund har en av Göta Lejons fyra kundansvariga som sin huvudkontaktperson. Den kundansvarige 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 även igenom de försäkringsskador som kunden har och har haft.

Totalt har det under 2016 genomförts 135 kundmöten utöver riskbesiktningarna. I stort sett har kundmötena genomförts enligt plan och efter den komplexitet som kunden har i försäkringsrelaterade frågor.

Större kundaktiviteter under 2016 är följande:

- Renova är ny kund till Göta Lejon från 1 januari 2017. Ett antal gemensamma möten har genomförts för att säkerställa ett så bra försäkringsskydd som möjligt från 1 januari 2017.
- Gemensam försäkringsutbildning för de försäkringsansvariga inom stadsdelarna har genomförts.
- Flera kundmöten har under året genomförts med fokus på större entreprenadprojekt och dess risker och försäkringsbehov, till exempel Skeppsbron. Ett seminarium i entreprenadförsäkring har genomförts för bland annat Liseberg.

Kundundersökningen

En kundundersökning genomfördes i november-december. Den gjordes i form av en webbenkät och bygger på mål och centrala begrepp i bolagets affärsplan. Resultaten blir ett viktigt underlag för att utveckla Göta Lejons processer för skadehantering, risk management och den övergripande kundprocessen.

Ett viktigt mål var att öka svarsfrekvensen, som vid förra undersökningen 2014 var låg. Denna gång fick 55 kunder enkäten och svarsfrekvensen blev 84 procent, vilket är klart tillfredställande. Slutrapporten blir färdig i mitten av januari 2017. Resultaten ska presenteras för bolagets anställda, styrelsen och kunderna. Göta Lejon ska under 2017 ha en dialog med kunderna om undersökningens resultat.

Måluppfyllelse 2016

Mål: Kompetenscenter i staden

Aktiviteter: Kundgruppen har löpande under året bjudit in externa föredragshållare / bolag. Exempelvis har en värderingsfirma besökt Kundgruppen. Syftet var att ge bolaget ökad förståelse för värderingsmetoder och hur Göta Lejon i framtiden kan bidra med kunskap i försäkringsvärdering till kunderna. Ett annat exempel är en kurs i inbrottssäkerhet med Stöldskyddsföreningen.

En aktivitet för att förstå försäkringsmarknaden i stort och då även återförsäkringsmarknaden har genomförts genom att en återförsäkringsexpert från Willis hållit föredrag för hela Göta Lejons personal om återförsäkringsmarknaden och de faktorer som påverkar den.

Mål: Pedagogiskt och professionellt bemötande

Aktiviteter: Genomfört kundmöten enligt plan och behov samt andra kontakter med kunderna. Bistått med försäkrings- och skadeförebyggande kunskap.

Genomföra Kundundersökning för att sedan analysera resultat och identifiera ev brister

i måluppfyllelse.

Mål: En avlastande funktion

Aktiviteter: Genomfört kundmöten enligt plan och behov samt andra kontakter med kunderna. Bistått med försäkrings- och skadeförebyggande kunskap.

Genomfört en kundundersökning för att sedan analysera resultat och identifiera eventuella brister i måluppfyllelse.

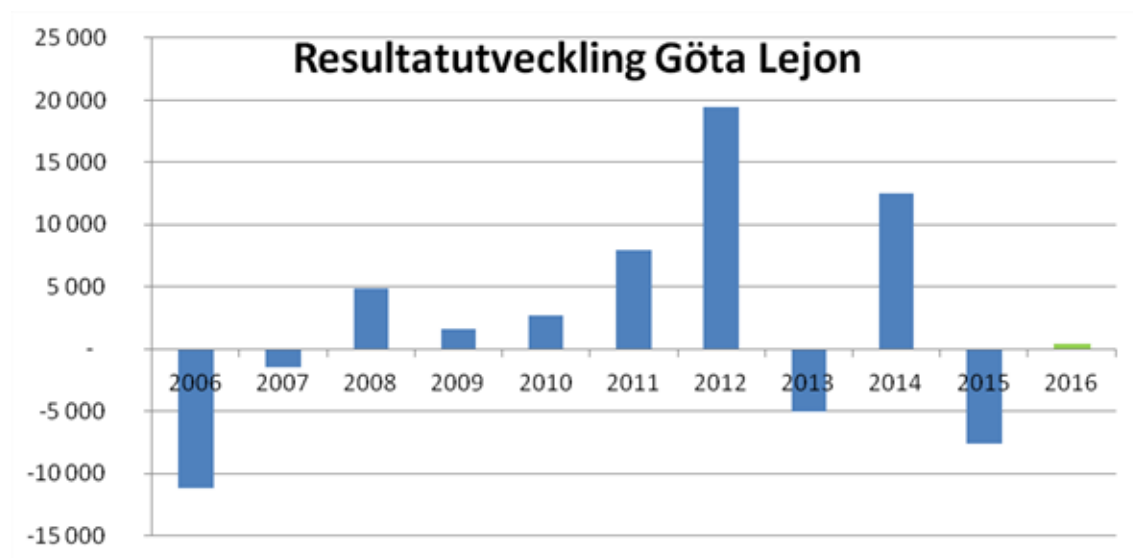
Mål: Full kapacitet att agera som expertorgan

Aktiviteter: Kundgruppen har identifierat interna gap. En utvecklingsplan för kundgruppen hösten 2016 finns på plats och genomförs. Under 2017 kommer behovet av extern expertkunskap att analyseras.

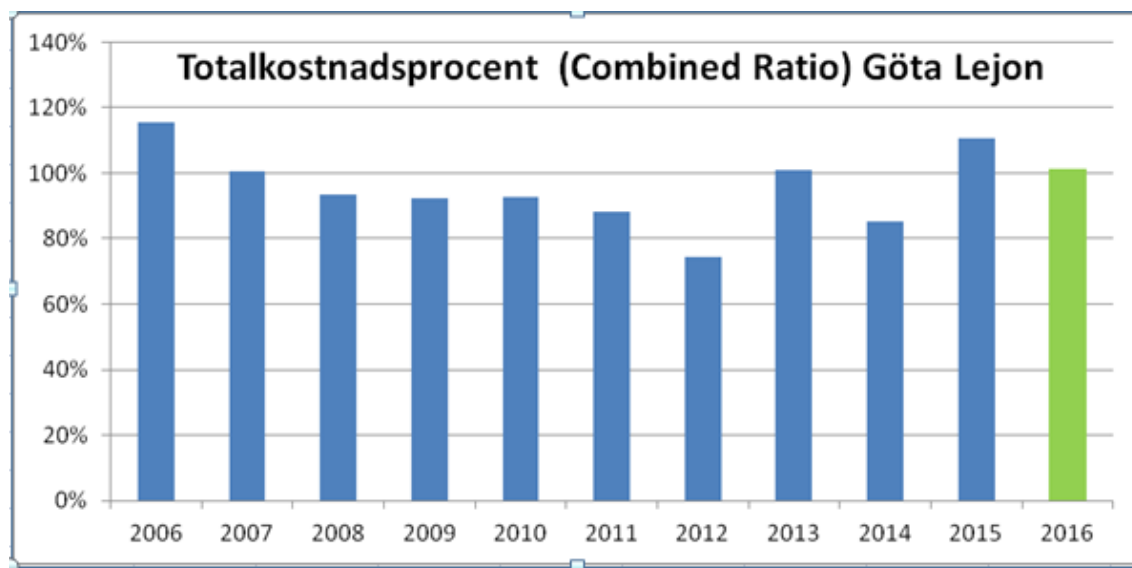
EKONOMI, ADMINISTRATION OCH IT

Göta Lejon gör en vinst på 0,4 Mkr före dispositioner och skatt. Det är 0,3 Mkr bättre än budget. Åtta större skador har inträffat under året. Alla utom en är brandskador. Se avsnitt 2.2.

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



Totalkostnadsprocenten för egen räkning ligger på 101 procent för 2016. Det betyder att skadekostnaderna och driftkostnaderna är 1 procent högre än premieintäkterna. 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 2006-2016 nedan.



Bolagets solvenskvot, d v s det egna kapitalet ställt i relation till kapitalkrav enligt det nya Solvens II regelverket är 174 procent. Bolagets styrelse har bestämt att solvenskvoten ska ligga mellan 150 och 250 procent av kapitalkravet.

Solvens II är ett nytt europeiskt solvensregelverk för försäkringsbranschen. Regelverket handlar till stor del om ett modernt sätt att beräkna kapitalkrav baserat på risk istället för volym. Regelverket innehåller även krav på företagsstyrning, riskkontroll, riskhantering och genomlysning. Regelverket började gälla i januari 2016. Det betyder att bolaget kommer att behöva satsa tid och resurser för att efterleva regelverket.

Konsultkostnaderna kommer därför att vara högre än normalt de kommande åren.

Upphandlingen av det nya försäkringssystemet är avslutad. Systemet beräknas tas i drift under hösten 2017. Arbetet med uppsättning av det nya systemet samt migrering av data från det befintliga systemet är i full gång.

Arbetet med bolagets uppdaterade dokumenthanteringsplan har pågått sedan 2015. Bolaget har sammanställt all information och lagt in i bolagets dokumenthanteringsplan, men kan inte göra klart den förrän Regionarkivet godkänt klassificeringsstrukturen. Under tiden ska bolaget skicka in en framställan om gallring av gamla dokument.

Måluppfyllelse 2016

Mål: Påvisbar kostnadseffektivitet i staden

Aktiviteter: En tydlig uppföljning av totalkostnadsprocenten har gjorts under året. Totalkostnadsprocenten rapporteras även i uppföljningsrapporter till staden (Rappet). De läggs in i ekonomirapporten till styrelsen.

KOMMUNIKATION

Styrelsen har pekat ut kommunikation som ett viktigt område att utveckla. Flera steg har tagits 2016.

Ny temasida ersätter gamla hemsidan

Göta Lejons särprofilerade externa webbplats stängs i början av 2017 på grund av att stadens digitala plattformar förändras. Större delen av innehållet på webbplatsen flyttades till stadens intranät i form av en ny temasida – ”Försäkringar i staden”. Temasidan riktar sig enbart till Göta Lejons kunder och andra berörda inom Göteborgs Stad. Temasidan publicerades vid årsskiftet 2016/2017.

En mindre del av innehållet migreras till goteborg.se och placeras så att medborgarna lätt kan nå relevant information om framförallt barn- och elevförsäkringen samt om skadestandsfrågor.

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

Mediebevakning

Mediebevakningen i tryckta och digitala medier har uppdaterats. Syftet är att få en bild av hur bolaget framställs i medierna och i vilken frekvens Göta Lejon förekommer i främst nationella medier. Syftet är också att löpande få relevanta nyheter om bolaget, kunderna, risk management med fokus på kommuncaptives samt om förändringar på återförsäkringsmarknaden.

Göta Lejon 25 år

Det är 25 år sedan bolaget startade sin verksamhet. Detta uppmärksammas under vintern 2016/2017 genom en artikelserie om bolaget som följer med nyhetsutskicken till kunder och nyckelpersoner i Göteborgs Stad. I samband med Göta Lejons vårkonferens för kunderna i maj 2017 hålls också ett framtidsinriktat seminarium som försöker blicka 25 år framåt i tiden.

Måluppfyllelse 2016

Mål: Utveckla bolagets kommunikationsplattform

Aktiviteter: En första version av kommunikationsstrategi för Göta Lejon har tagits fram. Den bygger huvudsakligen på bolagets affärsplan och i viss mån på stadens kommunikationsstrategi.

Under året har de digitala kanalerna strukturerats om så att varje målgrupp lättare kan hitta information på webben. Kunderna hittar relevant information på temasidan "Försäkringar i staden" och medborgare/boende, näringsliv med flera hittar information och kontaktuppgifter framförallt på Göta Lejons nya "bolagssida" på goteborg.se. Utvecklingen av plattformen fortsätter 2017.

Göta Lejon har fördubblat de personella resurserna för kommunikation. Sedan september 2016 arbetar en kommunikationsstrateg heltid med kommunikationsfrågor.

SKADOR

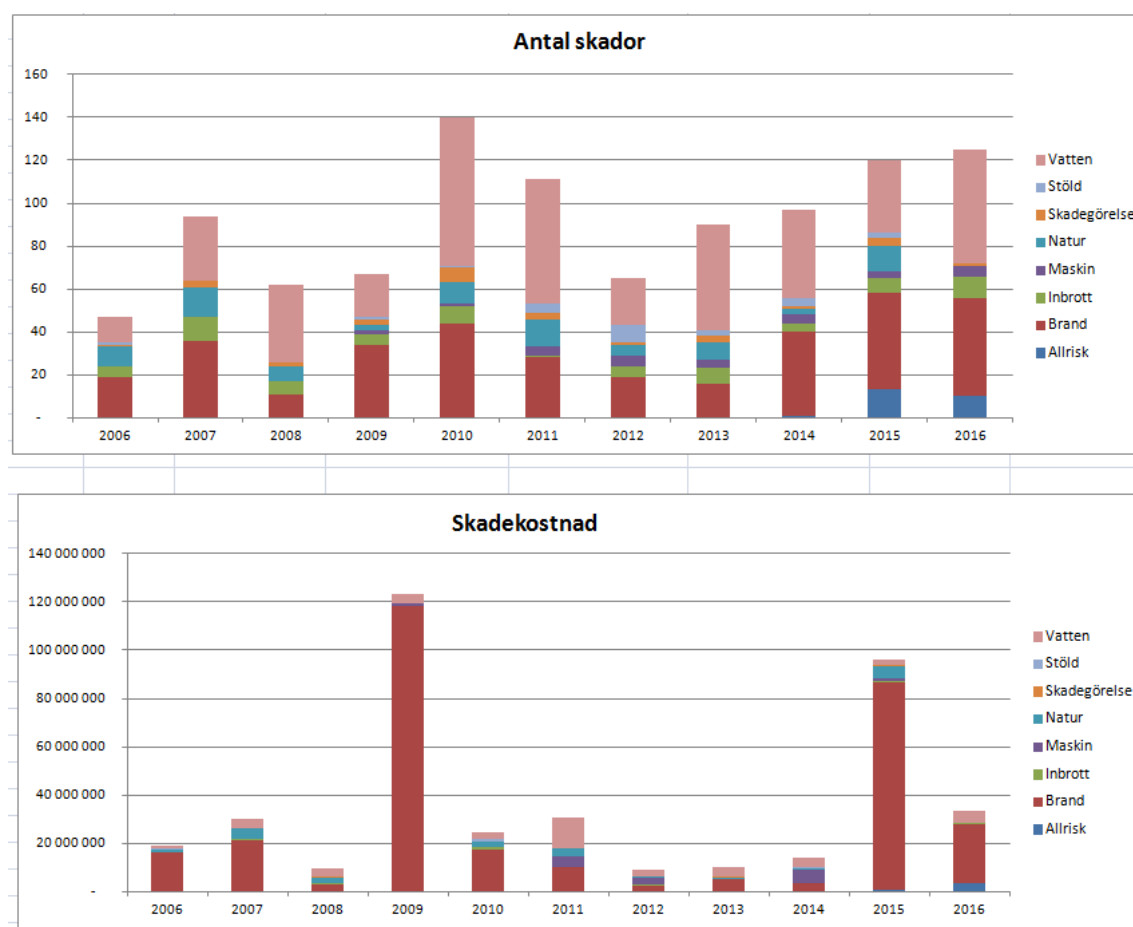
På bolaget pågår ett verksamhetsutvecklingsprojekt inom området skadereglering och skadehantering för att upprätta rutiner och riktlinjer till våra leverantörer inom området. I projektet ingår instruktioner för arkivering, gränsdragningar mellan skador, förebyggande arbete, kundansvariga samt återförsäkrare. Detta är en heltäckande genomgång som kommer att säkerställa att processen är effektiv. Riktlinjer för skadereglering av egendomsskador är klar men arbetet med implementering kvarstår och kommer att genomföras under Q1 2017. Implementeringen kommer att innefatta utbildning och genomgång av riktlinjerna och förändrade rutiner för skadereglerarna, som är ansvariga för egendomsskador.

Skador som beskrivs nedan är försäkrade skador inklusive regleringskostnader och självrisk.

Egendomsskador

Skadekostnaden 2016 blev 31 279 170 kr (jämför föregående år, 99 284 716 kr) efter

avdragen självrisk. Brandskadorna har uppgått till 24 557 510 kr (j86 225 529 kr), vattenskadorna till 5 399 893 kr (2 107 312 kr), maskinskadorna till 42 500 kr (1 074 361 kr), skadegörelse till 15 153 kr (150 473 kr) och inbrott 773 000 (403 833 kr). Antalet inrapporterade skador 2016 blev 129 (130) varav brandskadorna blev 50 (46), vattenskadorna 57 (36), inbrott 9 (7), maskin 2 (7) och skadegörelse 1 (4).



Ökningen av kostnaderna för brandskadorna beror på skadan på Decemborgsgatan i Kortedala 2015.

Sedan rapporteringen i oktober har fyra större egendomsskador inträffat.:

1. Bostads AB Poseidon, brand i lägenhet. Skadekostnaden beräknas till 710 000 kr.
2. Göteborgs Stads Bostadsaktiebolag, brand i lägenhet. Skadekostnad beräknas till 765 000 kr.
3. Göteborgs Stads Bostadsaktiebolag, vatten i lägenhet. Skadekostnad beräknas till 1 015 000 kr.
4. Göteborgs Stads Bostadsaktiebolag, brand i lägenhet. Skadekostnad beräknas till 560 000 kr.

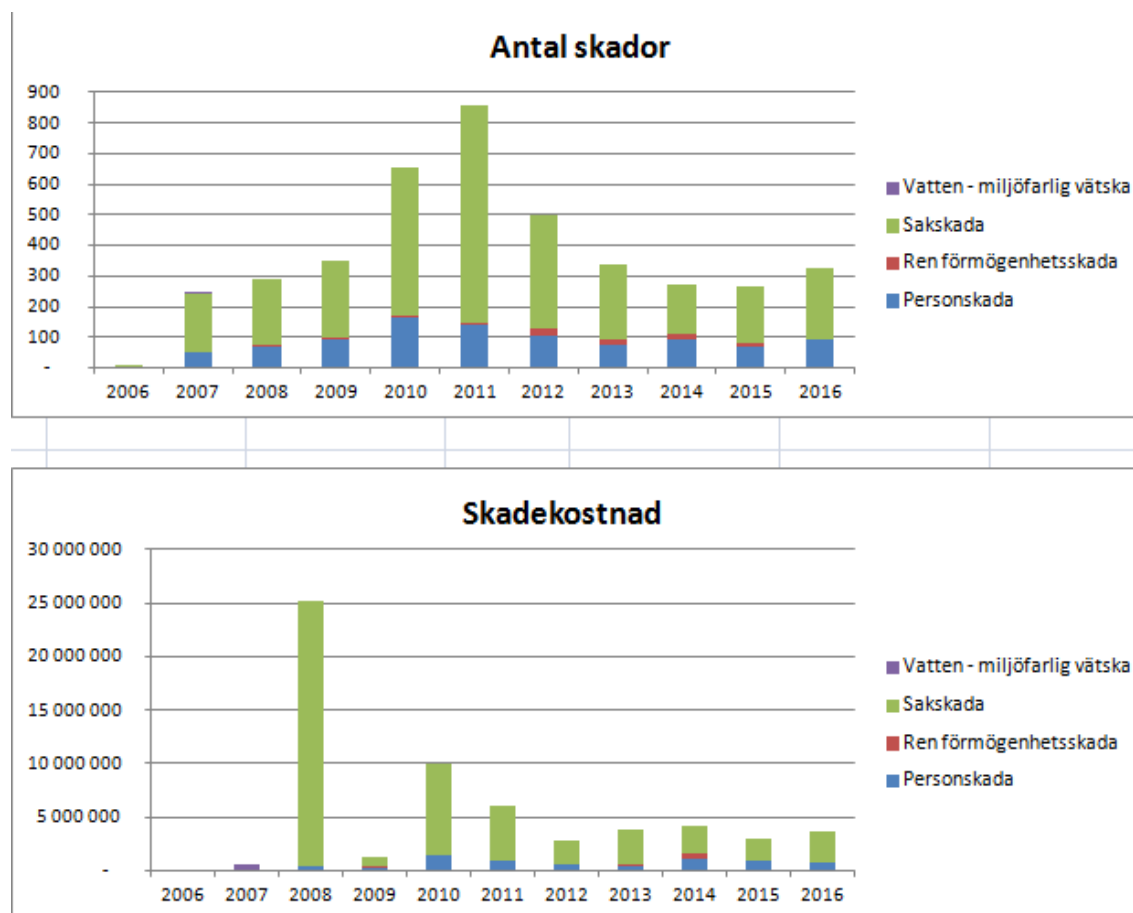
Skadorna är under självrisk och kommer ej att belasta Göta Lejons resultat.

Ansvarsskador

Antal inrapporterade skador 2016 blev 237 (jämför med föregående år, 287). 65 stycken är personskador (74), 171 sakskadorna (203) och 1 ren förmögenhetsskada (10). Skadekostnaden efter självrisk blev 2 404 496 kr (3 023 636 kr).

Under året har Trafikkontorets ansvarsförsäkring förändrats, vilket innebär att Trafikkontoret från den 1 juli 2016 själva reglerar skador under 5 basbelopp. Detta har

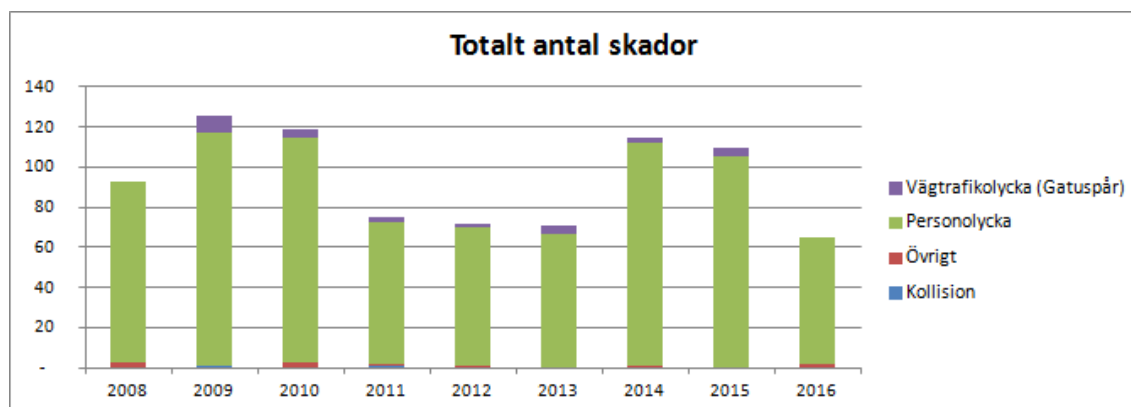
inneburit att antal och kostnad för ansvarsskador har minskat.



Järnvägsansvarsskador

I järnvägsansvarsförsäkringen blev antalet inrapporterade skador 48 (128). Skadekostnaden efter självrisk blev 292 462 kr (3 127 982 kr).

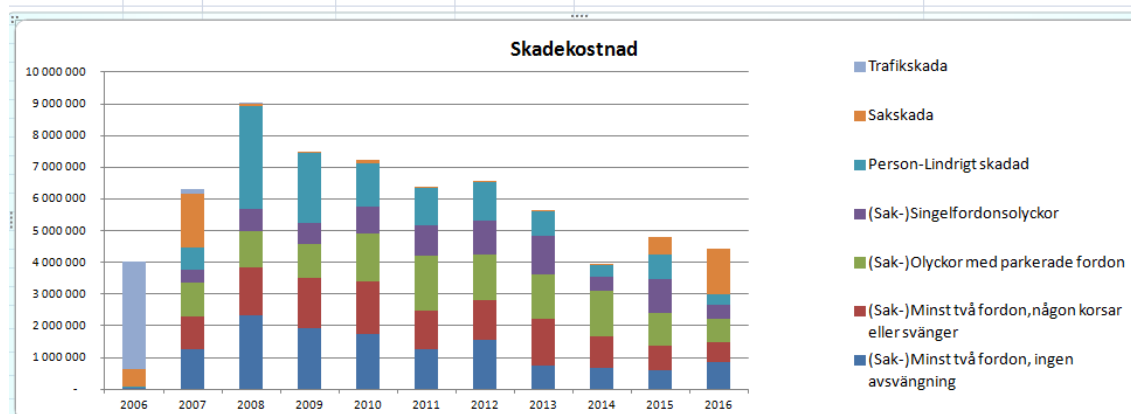
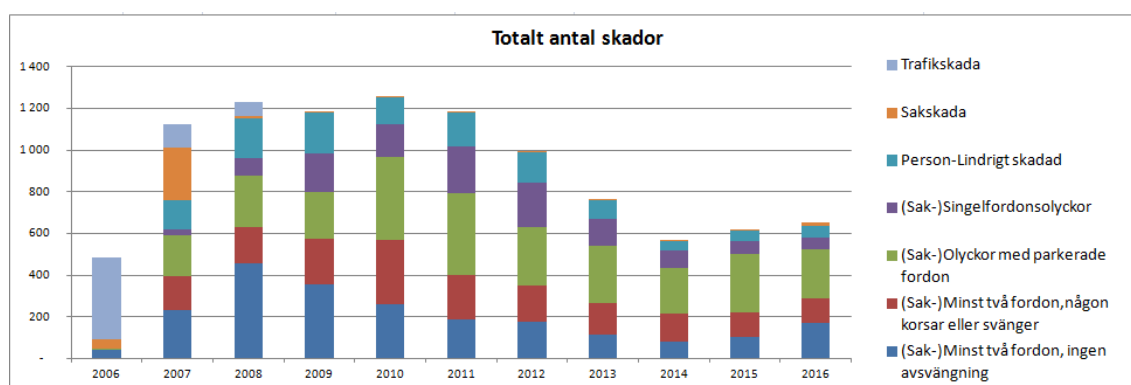
Den stora skillnaden beror på en stor olycka 2015 som inträffade vid kollision mellan buss och spårvagn med flera skadade



Trafikansvars- och kaskoskador

Inrapporterade trafikansvarsskador 2016 blev 658 stycken (650). Antal kaskoskador är 845 (904). Skadekostnaden för trafikansvar efter självrisk blev 4 638 451 kr (4 560 510 kr) och för kaskoskador 5 555 900 kr (7 217 971 kr).

Precis som förra året har stora olyckor inträffat, dock med begränsade personskador.





Pågående rättsprocesser kopplade till skador

Försäkrings AB Göta Lejon har stämt Moderna Försäkringar och ställer krav på ersättning för skada där det enligt Försäkrings AB Göta Lejon har förelegat dubbelförsäkring.

Högsta Domstolen har lämnat prövningstillstånd för ärendet med Torslandaskolan, men datum är ännu ej fastställt.

Måluppfyllelse 2016

Mål: Snabb och effektiv hantering av skador. Analys och erfarenhetsåterföring av skador

Aktiviteter: Göta Lejon har under året varit ett stöd till Trafikkontoret under en period då skadehantering flyttades över till Trafikkontoret.

Bolaget har genomfört delar av etapp 2 i verksamhetsutvecklingsprojektet (skadeprojektet) för Göta Lejon och delen med egendomsskador kommer att implementeras under Q1 2017.

Analys och erfarenhetsåterföring av skador ingår i projektet "Verksamhetsutveckling skador". Ändrade instruktioner till skadereglerare kommer till viss del att säkerställa erfarenhetsåterföringen.

ÅTERFÖRSÄKRING

Göta Lejon köper årligen återförsäkring för att klara sina försäkringsåtaganden mot Göteborgs Stads förvaltningar och bolag. Göta Lejon tecknar återförsäkring utifrån Göta Lejons Riktlinje för återförsäkring. Detta innebär bland annat att lägsta finansiella ratingkrav på en kontrakterad återförsäkrare är A-.

Återförsäkringsprogram

I Göta Lejons återförsäkringsprogram finns följande återförsäkringar:

- Egendom Staden. Försäkrat belopp är 2 mdr, Göta Lejons självbehåll (självrisk gentemot återförsäkrarna) är 17,5 Mkr per skada och 35 Mkr i årligt aggregat.

Maximal ersättning för naturskada är 500 Mkr.

- Egendom Göteborg Energi. Göteborg Energi har ett eget återförsäkringsprogram med ett försäkrat belopp på 2 mdr, Göta Lejons självbehåll är 10 Mkr per skada och 20 Mkr i årligt aggregat.
- Egendom Framtidenkoncernen. Även Framtidenkoncernen har ett eget återförsäkringsprogram med ett försäkrat belopp på 500 Mkr, Göta Lejons självbehåll är 5 Mkr per skada och 5 Mkr i årligt aggregat.
- Terrorism. Terrorismskydd för stadens egendom, försäkrat belopp är 500 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 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 50 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 och 9 Mkr per år.

Upphandling av återförsäkringar

Tre återförsäkringar upphandlades under hösten 2016 för att gälla från och med 1 januari 2017: Egendomsförsäkring för Göteborg Energi och Renova, Allmänt ansvar inklusive järnvägsansvar och trafikansvar samt Spårvagn kasko. Upphandlingsform har varit konkurrenspräglad dialog och den har genomförts tillsammans med Willis.

Fyra återförsäkringar har förnyats per 1 januari 2017 genom att utnyttja avtalens optionsår. Detta gäller Egendomsförsäkring för Staden, Egendomsförsäkring för Framtiden, Förmögenhetsbrott samt Terrorism.

Rating hos återförsäkrarna

Samtliga av Göta Lejons återförsäkrares rating uppnår med marginal kraven i Göta Lejons Riktlinje för återförsäkring (minst A-). Statusen per 31 december 2016 visar att sex av Göta Lejons tio återförsäkrare har minst AA i rating och de övriga tre har A eller A+.

Måluppfyllelse 2016

Mål: Kompetenscenter i staden. Säkerställa och utveckla rätt produkt

Aktiviteter: Kontinuerliga möten har genomförts med återförsäkrare för att upprätthålla god dialog med marknaden och få uppdaterad information om den globala försäkringsmarknaden avseende trender, storskador och villkor.

Mål: Säkerställa och utveckla rätt produkt

Aktiviteter: Ett återförsäkringsprojekt har bedrivits för att säkerställa optimal struktur av återförsäkringslösningarna visavi regelverk samt marknad. Projektet bestod av fyra delmoment: Göta Lejons riskåtagande/självbehåll, paketering av risk, marknad samt upphandling. Den övergripande slutsatsen är att efter aktuariella beräkningar konstatera att Göta Lejons nuvarande självbehåll ligger på adekvata nivåer.

I planeringsfasen av återförsäkringsupphandling behandlas varje återförsäkring tillsammans med försäkringskonsult för att säkerställa adekvat återförsäkring som täcker de försäkringsåtaganden som Göta Lejon har.

Mål: Riskbaserad premiesättning. Säkerställa och utveckla rätt produkt.

Aktiviteter: Ett antal aktiviteter är genomförda för att säkerställa återförsäkring för Renovakoncernen, som är Göta Lejons nya kund från 1 januari 2017. Uppdaterade riskbesiktningsdokument samt insamling av information är en viktig del av underlaget till marknaden. En annan viktig aktivitet under upphandlingsprocessen var de två dagar då anmälda återförsäkrare kunde delta i företagspresentationer samt rundvandring i Göteborg Energis och Renovas anläggningar.

SKADEFÖREBYGGANDE ARBETE

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, Försäkringspolicy för Göteborgs Stad och Säkerhetspolicy för Göteborgs Stad. Göta Lejon ska aktivt medverka och vara en av de drivande i kommunens 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.

Måluppfyllelse 2016

Mål: Hög medvetenhet om riskhantering i staden

Göta Lejons skadeförebyggande program syftar bland annat till att öka medvetenheten i staden om risker och riskhantering. Många aktiviteter inom Göta Lejon syftar till att öka medvetenheten i staden om riskhantering.

Aktiviteter: Göta Lejon har identifierat chefer som en viktig målgrupp avseende arbetet med att öka medvetenheten om riskhantering i staden. Göta Lejon har under året valt att visa på samband mellan resultaten från riskbesiktningar och inträffade skador på bostäder. Dessa samband har diskuterats särskilt i möten med Framtidens säkerhets- och försäkringsråd.

Mål: Tydligt fokus på risk management

Fokus har varit på implementering av det skadeförebyggande programmet, inklusive riskbesiktningsplan.

Aktiviteter:

- Riskbesiktningar har genomförts enligt plan.
- Riskbesiktningskonsulter har handlats upp och ramavtal tecknats med tre leverantörer.
- I samband med kundmöten tas riskhantering upp på agendan.
- I samband med upphandling av nytt försäkringssystem har uppföljning av rekommendationer från besiktningar diskuterats.

Göta Lejons skadeförebyggande program

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

och följs upp.

Under 2016 genomfördes totalt 35 riskbesiktningar.

Under 2016 har följande huvudsakliga aktiviteter inom besiktningsområdet utförts:

- Riskbesiktningskonsulter har upphandlats och ramavtal har skrivits med tre leverantörer.
- Riskbesiktningar har genomförts enligt riskbesiktningsplan.

Totalt har nu 35 procent av riskbesiktningsplanens alla objekt genomgått besiktning, dock ej bostadsfastigheter och fastigheter inom energisektorn inräknat. Detta innebär att alla fastigheter inom besiktningsprogrammet besiktas under perioden 2015-2019.

En utbildning i försäkringskunskap har hållits för stadsdelarnas försäkringssamordnare.

Vårkonferensen som hade temat "Skadeförebyggande och utanförskap" genomfördes den 25 maj.

Ett skadeförebyggande projekt startades under hösten tillsammans med Lokalförvaltningen och SDF Västra Hisingen. Fokus är trygghet och säkerhet i skolor.

Skadeanalys Göteborgs Stad

Försäkrings AB Göta Lejon har i uppdrag att redovisa stadens totala skadekostnader och har så gjort i drygt 15 år. Detta innebär att Göta Lejon varje år inhämtar uppgifter om inträffade egendomsskador och kostnaden för dessa från samtliga förvaltningar och bolag i Göteborgs stad.

Samtliga förvaltningar och bolag redovisar själva till Göta Lejon kostnaden för skador under självrisk. Beroende på försäkringslösning ligger denna gräns på 2-5 basbelopp, 250 000 kr eller 1 000 000 kr. Skador som överstiger denna nivå för resp förvaltning eller bolag har Göta Lejon uppgifter om i sitt egna system Lejonet, och hämtas således därifrån.

Göta Lejon sammanställer uppgifterna och redovisar dessa enligt uppställningen:

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

Sammanställningarna ("årsstatistik") möjliggör en bevakning av hur skadekostnaderna för egendomsskador i Göteborgs stad utvecklar sig över tid, både avseende kostnadernas storlek och hur kostnaderna 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 (i ovanstående kapitel) redovisar kostnader från andra nivåer än vad årsstatistiken gör. Årsstatistiken är en dessutom ögonblicksbild vid särskild tidpunkt som t ex inte tar hänsyn till förändrad reservsättning. Detta innebär att samma siffror inte återfinns i Göta Lejons skaderedovisning.

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

Den totala skadekostnaden för året uppgår till ca 218 mkr. Drygt en tredjedel av skadorna är vattenskador, vars kostnad uppgår till 78 mkr. Bränder kostades ca 64 mkr vilket är en knapp tredjedel av den totala kostnaden. 12 % av skadekostnaderna utgörs av övriga skador vilka uppgår till 26 mkr.

Den totala skadekostnaden har minskat med ca 50 mkr jämfört med 2015. Framförallt är det posten brandskador som minskat, vilket är naturligt då brandskadorna var kostsamma under 2015 pga. den mycket stora branden som inträffade i en bostadsfastighet i Kortedala. Bränderna stod under 2016 för en tredjedel av de totala skadekostnaderna, vilket kan jämföras med 42 % under 2015 och 18 % under 2014.

Även posterna övriga skador, klotter samt övrig vandalisering har minskat. Övriga skador, vilket utgörs av t ex kajskador och maskinskadorna, har minskat med ca 13 mkr.

Vattenskador står för en ökning, ca 15 mkr. Även posterna stöld/inbrott samt glasskross har ökat med ca en halv miljon vardera.

En samlad analys av skadekostnader totalt samt över och under självrisk visar att bränder är den huvudsakliga orsaken till stora skadekostnader, men de är inte den huvudsakliga orsaken till skadekostnader totalt. De stora kostnaderna totalt är det istället vattenskadorna som orsakar. Vattenskador innebär nämligen stora kostnader både över och under självrisk. Kostnaderna relaterade till brott såsom skadegörelse, stöld och inbrott orsakar stora kostnader totalt men dessa händelser är huvudsakligen under självrisk. Total sammanställning finns i bilagan "Årstatistik 2016".

Skadekostnader under självrisk

OBS! Då ett par förvaltningar ännu ej rapporterat in uppgifter kan nedanstående värden förändras. I stora drag stämmer dock uppgifterna.

Stadsdelarna

Stadsdelarnas skadekostnader har ökat med 2 mkr jämfört med 2015 och ligger på drygt 11 mkr. Den största delen kostnader är skadegörelse i form av glaskross, klotter och vandalisering. Dessa kostnader utgör ca 60 % av stadsdelarnas totala skadekostnader. Likt under 2015 står glaskross ensam för ungefär hälften av skadekostnaderna. Kostnaderna för glaskross och larm har också ökat mest, knappt 600 000 kr vardera, detta är en utveckling som håller i sig. Även kostnaderna för bränder ökade under 2016.

Högst skadekostnader har SDF Angered om hade drygt 2,7 mkr i skadekostnader under självrisk, en ökning med ca 900 000 kr. SDF Askim-Frölinda-Högsbo hade kostnader på ca 1,6 mkr. SDF Majorna-Linné har under 2016 rapporterat en stor ökning i skadekostnader, knappt 1 mkr, vilket innebär att kostnaderna uppgår till 1,4 mkr.

Lägst skadekostnad har SDF Centrum och SDF Lundby rapporterat, ca 300 000 kr.

Total sammanställning återfinns i bilagan "Årstatistik 2016".

Övriga förvaltningar och bolag

Skadekostnaderna under självrisk uppgår till 134 mkr under 2016 vilket är en ökning med 18 mkr. Den enskilt största posten är vattenskador, vilka kostade ca 57 mkr vilket innebär att de står för 43 % av skadekostnaderna under självrisk. Efter vattenskadorna är övriga skador den största posten. Övriga skador, som t ex omfattar maskin- och kajskador, ökade med knappt 7 mkr och kostade ca 24 mkr.

Den största ökningen stod brandskador för vilka kostade ca 14 mkr, en ökning med knappt 10 mkr. Detta är en minskning med ca 3 mkr.

Högre skadekostnader under självrisk rapporteras av tre av de fyra bostadsbolagen, nämligen Poseidon, Bostadsbolaget och Familjebostäder. Dessa tre bolag har kostnader

mellan 18-28 mkr. Även Lokalförvaltningen och Trafikkontoret rapporterar höga kostnader, 22 resp. 18,5 mkr. Båda dessa förvaltningar har ökade kostnader med 7-9 mkr.

Total sammanställning återfinns i bilagan "Årsstatistik 2016".

Förvaltningarnas och bolagens skadekostnader över självrisk

Den totala skadekostnaden för skador över självrisk (för de fyra bostadsbolagen avses här skador överstigande 250 000 kr) minskade jämfört med föregående år från 140 mkr till 73 mkr.

Minskningen av kostnaderna beror till allra störst del på lägre kostnader för brandskador, då dessa minskat med ca 60 mkr. Vattenskador har ökat med ca 12 mkr och ligger på drygt 20 mkr. Posten övriga skador har minskat med ca 2 mkr till ca 2 mkr.

Under 2016 står brandskador för 67 % av skadekostnaderna för skador över självrisk. Vattenskador står för 28 % och övriga skador för 2 %. Övriga skador omfattar i huvudsak maskin- och hamnskador.

Skadekostnaden över självrisk ca 28-36 mkr högre än kostnaderna under åren 2012-2014. Detta innebär att även om hänsyn tas till den stora branden på Decemborgsgatan under 2015 så är skadekostnaderna relativt höga avseende skador över självrisk. Det är framförallt Lokalförvaltningen, Bostads AB Poseidon, Familjebostäder, Higab och Bostadsbolaget som har stora skadekostnader över självrisk.

Total sammanställning återfinns i bilagan "Årsstatistik 2016".

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 2016 har bolaget lämnat cirka 130 Mkr i skadeförebyggande bidrag. Bidraget för år 2016 var ca 5 Mkr. En sammanställning av bidrag och bidragstyp återfinns i tabeller i bilaga "Skadeförebyggande bidrag 2016".

Göta Lejon lämnar bidrag till Räddningstjänstens förebyggande verksamhet avseende "Du behövs!" som ges samtliga femteklassare i Göteborg. Det är en utbildning som 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 med barn eller ungdomar som anlagt brand eller misstänks ha anlagt brand.

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

Förbättrad belysning kan i många fall vara lämplig åtgärd som både ökar trygghet och säkerhet. Under 2016 har flera bidrag lämnats till belysningsåtgärder, till exempel på förskolor, boenden och kulturhus.

Bidrag har under året även lämnats till exempelvis installation av säkerhetshöjande åtgärder såsom lås och passersystem, kameraövervakning, installation av brandskydd samt spisvakter och extrabevakning.

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, ej bostäder

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 denna statistik ingår således 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. Detta innebär att kostnaderna som redovisas nedan består av korrekta summor avseende försäkringsskador medan de för mindre skador är uppskattade. I stora drag torde således summorna vara realistiska. Den samlade bilden för 2016 återfinns i bilaga "Sammanställning bränder 2016".

Antalet brandtillbud ligger på samma nivå 2016 som 2015. Vid årets slut hade 96 brandincidenter inträffat i egendom tillhörande Göta Lejons kunder, bostäder ej inräknat. Det är lika många som under 2015. Av incidenterna var 44 anlagda, motsvarande 46 procent. Det är en ökning jämfört med föregående år då andelen var 38 procent. 80 procent av bränderna upptäcktes med hjälp av brandlarm som är direktkopplade till larmcentral.

Kostnaderna för bränderna var närmare 24 Mkr, vilket är nästan dubbelt så mycket som 2015. Nio bränder hade en kostnad överstigande fem prisbasbelopp (ca 222 000 kr). Jämfört med förra året inträffade ett relativt litet antal bränder med stora kostnader, medan det under 2015 inträffade många bränder med relativt små kostnader. Andelen anlagda bränder har ökat stort och står för 68 procent av kostnaderna.

Skolor drabbades av fler bränder 2016 än 2015 - 38 brandincidenter jämfört med 27 under 2015. Det Skolbränder stod för 40 procent av brandincidenterna i stadens egendom. Skolor och förskolor står tillsammans för 50 procent av brandincidenterna. 75 procent av skol- och förskolebränderna är anlagda, en nivå som legat relativt stabilt över tid. Dock stod skol- och förskolebränder för 70 procent av den totala skadekostnaden 2016. Detta är ett tydligt trendbrott då kostnaderna för skol- och förskolebränder under ett par års tid varit låga.

Boenden stod, liksom 2015, för 25 procent av totala antalet bränder, men kostnaderna var inte stora 2016.

Sett över längre tid så har antalet bränder sedan 2007 legat på 75-95 per år. Skadekostnaderna, som under de senaste fem åren legat lågt, har dock ökat.

Brandstatistik bostadsfastigheter

På samma sätt som ovan sammanställer Göta Lejon månadsvis statistik baserat på Räddningstjänstens insatsrapporter avseende bostadsfastigheter. De fastigheter som försäkras av Göta Lejon väljs ut bland rapporterna och statistik om brandtillbud tas fram. I denna statistik ingår således både bränder som rapporterats som försäkringsskador och mindre händelser som orsakat liten eller ingen skada. Någon kostnadsuppskattning görs ej avseende dessa bränder. I bostadsfastigheter, främst tillhörande Framtiden, inträffade 152 brandtillbud under 2016. Hälften av dessa startade i kök. 93 procent av dessa inträffade i så kallade vanligt boende (ej trygghetsboende eller andra typer av boenden). En samlad bild av statistiken finns i bilaga "Brandstatistik bostäder 2016".

För ett jämlikt och hållbart Göteborg

Göta Lejon arbetar med att förebygga skador vilket bland annat bidrar till tryggare miljöer i stadens utsatta områden. Skadeförebyggande bidrag ges till investeringar och projekt som till exempel syftar till att förebygga anlagda bränder och konsekvenser av social oro i skolor. Bidrag ges också till projekt som ska minska skadegörelse på skolor och förskolor samt till grannsamverkan för ökad trygghet. Bolaget bidrar också årligen med cirka 1,3 Mkr till brandförebyggande information som Räddningstjänsten ger alla Göteborgs femteklassare ("Du behövs!").

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

Göta Lejons arbetar tillsammans med stadens verksamheter för att förebygga bränder samt minska konsekvenserna av en brand. Detta bidrar till att minska miljö- och klimatpåverkan eftersom en brand ger okontrollerade utsläpp till luft och vatten och därmed en påverkan på miljön. En fastighets livscykel påverkas särskilt negativt av en brand i byggfasen (återuppbyggnad), den fas som har störst inverkan på miljön. Det skadeförebyggande arbetet möjliggör ökad livslängd för fastigheterna och därmed lägre användning av material och andra resurser.

MEDARBETARE/PERSONAL

Kompetensutveckling

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

Under 2016 har bolagets medarbetare deltagit ibland annat följande utbildningar:

- Offentlig upphandling, Affärsconcept, 1 dag
- ERM Coso - Hur implementera i bolaget? – avancerad, 2 dagar
- GRI4 (Hållbarhetsredovisning), Enact/Stadshus AB, 2 dagar
- Diplomerad Risk Manager, program, IFU
- Företagsförsäkring, program, IFU
- Försäkringsjuridiskaprogrammet, IFU
- Bolagsjuristernas Styrelsesekreterarkurs, 1 dag
- Dagens Industris försäkringsdag
- Riskforum, Swerma

Under året har alla anställda fått miljöutbildning i tre timmar samt utbildning i hur man haterar hot och konfliktsituationer i tre timmar. Bolaget har även haft en obligatorisk brandskyddsutbildning för hela personalen samt en eftermiddag med hjärt- och lungräddning (HLR).

Bolaget har även deltagit i en årlig konferens för all personal i kommunalcaptiven i Sverige. På agendan var förutom erfarenhetsbyte gemensamma workshops samt föredrag om återförsäkring samt brandskydd i höga trähus.

Bolaget har haft en tvådagars verksamhetsutvecklingskonferens med bland annat följande punkter på agendan:

- Bolagssfären i förändring, ägarstyrning, klusterbildning - bakgrund , nuläge och framtid(Hans Olsson , Stadshus AB)
- Cyberrisker (Kristoffer Haleen, Willis)
- 400-årsjubileet, Göteborg 2021 (Sofia Berntsson, Göteborg & Co)

Övrigt

Arbetsbelastningen har varit mycket hög på bolaget främst på grund av upphandlingen av nytt försäkringssystem men också på grund av ökade krav i den nya försäkringslagstiftningen. Dock har sjukfrånvaron varit låg.

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

Måluppfyllelse 2016

Mål: Full kapacitet att agera som expertorgan

Aktiviteter: Personliga utvecklingsplaner baserade på affärsplanen och bolagets uppdrag.

Mål: Kompetenscenter i staden

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

.

2.1.1 Affärsområden/dotterbolag eller motsvarande

2.1.2 Viktiga framtidsfrågor

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

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

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

IT-relaterade risker är också ett område som kommer att få fokus i framtiden.

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

Riskhantering och riskfinansiering kopplat till infrastrukturprojekten i Västsvenska paketet är en viktig fråga för Göta Lejon.

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

En mycket viktig faktor för att Göta Lejon ska kunna utföra sitt uppdrag är att bolaget säkerställer ett högt engagemang och kompetens hos personalen samt behåller sin personal. Då medelåldern på personalen ligger runt 50 år så kommer vi allt närmare ett generationsskifte. Det är då viktigt att vi kan rekrytera rätt personer. Det råder brist på erfaren personal inom de delar av försäkring och riskhantering som Göta Lejon arbetar med. Därtill ökar kraven på personal inom flera områden då vissa tjänster kräver

lämplighetsprövning av Finansinspektionen. Rekryteringsbasen i Göteborg minskar eftersom flera försäkringsbolag och försäkringsmäklare har dragit ner eller stängt sina kontor i Göteborg de senaste åren. Vi ser en risk i en situation som leder till stora skillnader mellan stadens och försäkringsmarknadens lönestruktur och förmånspaket vilket kan leda till stora svårigheter att rekrytera rätt personal.

2.2 Analys av årets utfall

Resultaträkning

	Bokslut 2016	Budget 2016	Avvikelse	Bokslut 2015
Intäkter				
Premieintäkter	112 470	108 932	3 538	113 479
Övriga intäkter	1 338	420	918	417
Kostnader				
Försäkringsersättningar	-38 738	-34 335	-4 403	-47 510
Driftkostnader	-28 256	-27 092	-1 164	-26 441
Externa försäkringar	-159	-297	138	-437
Skadeförebyggande åtgärder	-5 206	-6 336	1 130	-6 650
Övriga intäkter/kostnader	-13	0	-13	-206
Avskrivningar	-2 657	-2 680	23	-2 702
Återförsäkring	-38 394	-38 503	109	-37 717
Rörelseresultat	385	109	276	-7 767
Finansiella intäkter				
Kapitalavkastning	0	0	0	133
Finansiella kostnader				
Resultat efter finansiella poster	385	109	276	-7 634

Analys av årets utfall

Göta Lejon gör en vinst på 0,4 Mkr före dispositioner och skatt. Det är 0,3 Mkr bättre än budget.

Premieintäkter totalt ligger på 112,5 Mkr, det är 3,5 Mkr över budgeterad nivå. Framför allt egendomspremierna och motorpremierna ligger över budget.

Övriga intäkter ligger på 1,4 Mkr, det är 0,9 Mkr bättre än budget. Det beror på en vinst i samband med dotterbolaget Göta Re:s avveckling.

Utfallet för försäkringsersättningar (skadekostnader) blev 38,7 Mkr, det är 4,4 Mkr sämre än budget. Skadefallet för skador som inträffat under 2016 blev 60,1 Mkr. För tidigare skadeår har bolaget gjort en avvecklingsvinst på 21,4 Mkr.

Utfallet för egendomsskador blev 30,6 Mkr, vilket är 11,5 Mkr sämre än budget. Sju större egendomsskador har inträffat under året. Samtliga var bränder.

Utfallet för ansvarsskador blev 3,0 Mkr, vilket är 1,2 Mkr bättre än budget.

Utfallet för spårvagnsskador blev minus 2,9 Mkr vilket är 4,9 Mkr bättre än budget. Detta beror bland annat på att avsättningen för okända skador (IBNR) har minskat med

3,5 Mkr.

Utfallet för motorfordonsskador inklusive trafikansvar ligger sammanlagt på 8,0 Mkr, vilket är 0,9 Mkr bättre än budget.

Utfallet för återförsäkringskostnaden blev 38,4 Mkr, vilket är enligt budget.

Avskrivningar blev enligt budget, 2,7 Mkr.

Utfallet för driftkostnader blev 28,3 Mkr, vilket är 1,2 Mkr sämre än budget. Köpta tjänster blev 1,5 Mkr dyrare än budget, IT-kostnader blev 2,5 Mkr dyrare än budget och övriga kostnader blev 2,8 Mkr lägre än budget.

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

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

	Bokslut 2016	Budget 2016	Avvikelse	Bokslut 2015

2.3 Investeringar

Investeringar i materiella och immateriella anläggningstillgångar

Nettoutgifter i mkr	Utfall 2016	Budget 2016	Utfall 2015	Budget/Plan 2017
Nyinvesteringar	71	800	1 126	6 806
Reinvesteringar				
SUMMA INVESTERINGAR	71	800	1 126	6 806

Investeringar i finansiella anläggningstillgångar

Aktier och andelar, mkr	Utfall 2016
Summa investeringar	

2.3.1 Projektredovisning

Benämning pågående projekt enl. inv. plan, i mkr	Budget per projekt	Ack utfall tom perioden	Aktuell prognos för hela projektet	Beräknas färdigt år, kvartal
Kommande projekt enl. inv.plan mkr	Plan 2017	Plan 2018	Plan 2019	Beräknas färdigt år

2.4 Övrig uppföljning inom ekonomiområdet

2.5 Utveckling inom personalområdet

2.5.1 Personalvolym och lönekostnad

	2016	2015	2014
--	------	------	------

Kostnader för konsultarvode (se anvisn)	0	0	0
Lönekostnad (exkl arvoden och soc avg)	7 484	7 613	6 958
Årsarbetare - Arbetad tid (personalvolym)	13,2	14,3	13,7
Lönekostnad per årsarbetare	567	532	508

Lönekostnaden har sjunkit med 2 procent jämfört med förra året. Antalet årsarbetare har sjunkit med 8 procent och lönekostnaden per årsarbetare har ökat med 7 procent.

2.5.2 Övrig utveckling inom personalområdet

Personalförändringar

Bolagets kommunikationsstrateg Sonny Mattisson slutade 1 augusti för att arbeta som kommunikationsstrateg hos Göteborgs Leasingbolag. Karin Carolusson, skadereglerare, slutade den 1 juni för att gå över till Trafikkontoret. Hennes arbetsuppgifter, skadereglering under självrisk för Trafikkontoret, har överförs 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. Göta Lejons behov av HR- specialisttjänster kommer tillsvidare att tillhandahållas av Göteborgs Leasingbolag.

Magnus Svedmark började på Göta Lejon som kommunikationsstrateg den 19 september. Tjänsten som kommunikationsstrateg har utökats till 100 procent. Hanna Svantesson rekryterades i slutet av året och börjar arbeta på bolaget 23 januari 2017. Hanna ska arbeta parallellt med vår nuvarande It-ansvarig Birgitta Wennberg fram till hennes pensionering 1 juli 2017.

2.6 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag

2.6.1 Intern kontroll

Finansiell verksamhet har särskilda lagkrav avseende intern kontroll. Man talar om tre försvarslinjer varav den första är verksamhetens egna kontroller. Andra försvarslinjen består av riskkontroll och en funktion för regelefterlevnad. Den tredje försvarslinjen består av internrevision (oberoende granskning). Andra och tredje försvarslinjerna ska vara oberoende av bolagets affärsverksamhet och funktionerna är därför placerade på externa parter.

Bolaget har under 2016 arbetat med uppföljning av den Interna kontrollplanen. Den Interna kontrollplanen har följts upp i styrelsen.

Under hösten arbetade bolaget parallellt med Affärsplan 2017-2019 och en verksamhetsövergripande riskanalys som ligger till grund för granskningsplanerna för regelefterlevnads- och riskkontrollfunktionerna samt för internrevision under 2017. Granskningsplanerna samt riskanalysen styrelsebehandlades under hösten.

Bolaget har i samarbete med aktuarien tagit fram en egen risk- och solvensanalys (ERSA). Detta är en redogörelse för bolagets egen bedömning av sina risker och sitt behov av ekonomiskt kapital. ERSA-rapporten har styrelsebehandlats i december och ska årligen rapporteras till Finansinspektionen.

Bolagets styrande dokument finns samlade i en verksamhetshandbok där alla dokument har en handläggare som ansvarar för uppföljning.

Flera riktlinjer inom försäkringsområdet kräver styrelsebehandling årligen.

Bolaget har en ledningsgrupp som bland annat följer upp affärsplan, intern kontrollplan samt aktivitetsplaner.

Bolaget uppnår god internkontroll genom ekonomisk månadsrapportering till VD, samt genomgång och uppföljning av styrande dokument årligen.

Bolaget följer upp återförsäkringsbolagens rating.

Kontinuerliga möten över året med funktionerna för regelefterlevnad, riskkontroll, aktuarie och internrevision.

Uppföljning av eventuella intressekonflikter inom bolaget görs årligen med både medarbetare och styrelse.

Styrelsen fastställer och följer årligen upp:

- Bolagets strategi genom strategikonferens, inriktningsdokument, affärsplan
- Riskanalys utifrån affärsplanen och bolagets uppdrag
- Intern kontrollplan baserad på bolagets riskanalys
- Regelefterlevnad genom en årsplan, kvartalsrapporter och en årsrapport samt rapporter rörande specifika områden
- Riskkontroll genom årsplan, kvartalsrapporter och en årsrapport samt rapporter rörande specifika områden
- Interrevisionsplan samt rapport från internrevision
- Ekonomisk redovisning för bolaget månadsvis
- Rapport varje kvartal över hur och med vilka tillgångar de försäkringstekniska skulderna ska täckas
- Rapport till Göteborgs Stad (verksamhet och ekonomi) mars, augusti, oktober och december
- Interna regler
- Storskadesammanställning (skador 500 000 kr)
- Eventuella klagomål från kund och tredjeman
- Eventuella intressekonflikter inom bolaget och i styrelsen

VD informerar på varje styrelsemöte om adekvata händelser eller förändringar som rör försäkring, skador, skadeförebyggande samt driften i bolaget, intern styrning och kontroll och övriga verksamhetsspecifika frågor.

Bolagets kontinuitetsplan antogs av styrelsen den 26 april. Krav på att bolaget ska ha en kontinuitetsplan finns i Försäkringsrörelselagen.

Styrelsens nya ledamöter lämplighetsprövades av Finansinspektionen och godkändes. De personer inom bolaget som ansvarar för de olika kontrollfunktionerna lämplighetsprövades under året. Alla godkändes av Finansinspektionen.

Två extra styrelsemöten i juni och november beslutades av presidiet. Detta för att möta behovet av mer styrelsemötestid på grund av den ökande mängden och komplexiteten i ärendena som den nya lagstiftningen för försäkringsbolag inneburit.

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

Bolagets styrelse besökte Stockholms Stads försäkringsbolag St Erik samt Stockholmsregionens försäkringsbolag (SRF) för erfarenhetsutbyte i maj. Vid studiebesöket i Stockholm ingick även utbildning i första pelaren i Solvens II (kapitalkrav, beräkningar, begrepp) med chefsaktuarie Filip Cederquist (AON). Besöket avslutades med ett besök på Riksdagen samt ett möte med Börje Vestlund som är ansvarig i finansutskottsgruppen för finansmarknadsfrågor, samt ledamot av EU-nämnden.

Styrelsen för Göta Lejon hade även sin årliga strategikonferens, 2 dagar, i slutet av augusti.

2.6.2 Sponsring

Bolaget har inga sponsringsåtaganden.

2.6.3 Göteborgs Stads kommunikationsstrategi

Mål för intern och extern kommunikation - införlivande i verksamheten

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

Mål för intern kommunikation

Göta Lejons digitala information på webbplatsen har varit utformad för att underlätta och stimulera skadeförebyggande arbete för hela stadens bästa samt för en hållbar och jämlik stad. Informationen om försäkringar har också anpassats efter de behov Göta Lejon uppfattat finns hos kunderna – stadens bolag och förvaltningar. Göta Lejon lägger också stor vikt vid de personliga möten som äger rum i form av exempelvis kundmöten och riskbesiktningar. Såväl i bolagets digitala kommunikation som vid kundmöten och riskbesiktningar betonar Göta Lejon vikten av att verksamheterna bidrar till att minska sina egna risker samt hur kostnaderna för hela staden då minskar. Konstruktionen med ett kommuncaptive (ett försäkringsbolag som försäkrar ägaren) för stadens försäkringar är i sig ett gott och tydligt exempel på hur vi inom staden jobbar gemensamt och kostnadseffektivt i ett övergripande stadenperspektiv.

Under 2016 har Göta Lejon förtydligat och förenklat den digitala kommunikationen. Genom temasidan ”Försäkringar i staden” på intranätets ”Hela staden”-sida riktar och anpassar nu bolaget information bara till de interna målgrupperna.

Göta Lejon har också på ett planerat sätt kommunicerat kring bolagets kundundersökning 2016. Bolagets bedömning är att det bidragit till att undersökningen fått en hög svarsfrekvens. Detta gör att Göta Lejon har ett mycket gott underlag för att föra dialog med kunderna om hur bolaget kan förbättras ytterligare.

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

Mål för extern kommunikation

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

Under 2016 strukturerades den digitala informationen om så att varje målgrupp lättare kan hitta den information som berör dem. Göta Lejons externa webbplats har riktat sig till både medborgare/ boende och interna målgrupper av kunder och anställda. Sedan årsskiftet 2016/2017 finns den externa informationen på en så kallad bolagssida på

goteborg.se. Sidan riktar sig bara till externa målgrupper som boende, näringsliv och övriga externa intressenter. Göta Lejon ansvarar också för sidor på goteborg.se som handlar om barn- och elevolycksfallsförsäkring. En webbsida utvecklas också med information om hur boende/medborgare gör om man anser att staden är ansvarig för att skador uppstått.

Göta Lejon är också angelägen att svara snabbt när medborgare, media eller andra externa intressenter kontaktar bolaget. Transparens, lyhördhet, tillgänglighet och tydlighet är ledord i bolagets kommunikation. Bolaget har 2016 uppdaterat sin mediebevakning för att förbättra omvärldsbevakningen i traditionella och sociala medier.

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

Hur beaktas stadens kommunikationsstrategi?

Göta Lejon arbetar huvudsakligen med samma indelning av målgrupperna som staden i stort. Ett större fokus ligger dock på interna målgrupper – främst kunderna – eftersom Göta Lejon är ett internt bolag.

Kommunikation är en strategisk fråga i bolaget och är en definierad stödprocess i bolagets styrningssystem.

Göta Lejon betonar i nästan all kommunikation vikten av staden som en helhet och att arbeta gemensamt för hela stadens bästa. Konstruktionen med ett kommuncaptive för försäkringar är i sig ett tydligt uttryck för ett stadenövergripande synsätt som Göta Lejon också kommunicerar.

Göta Lejon försöker anpassa bolagets kommunikation till stadens gemensamma kommunikationsplattformar, där det är tillämpligt. Bolaget kommunicerar exempelvis ett jämlikt Göteborg och stöder bland annat projekt i socialt utsatta områden genom bolagets skadeförebyggande bidrag. Göta Lejon stödjer också ekonomiskt ”brandutbildning” för alla femteklassare och så kallade konsekvensamtal där bränder eller incidenter inträffat. Göta Lejon kommunicerar internt även vikten av stadens stadsutvecklingsprojekt genom att aktivt bidra med försäkringslösningar etc som minskar riskerna och därmed underlättar genomförandet. Göta Lejon kommunicerar även vikten av Kunskapsstaden Göteborg och att staden erbjuder en barn- och elevolycksfallsförsäkring för alla barn och ungdomar i skola eller omsorg. En försäkring som även gäller på fritiden. Internt är även budskapet om en hållbar stad viktig i all kommunikation av bolagets skadeförebyggande arbete.

2.6.4 Stadshus AB:s uppföljning av social hållbarhet

	Antal insatser/ej relevant för bolaget
Utbildning	ej relevant för bolaget
Antal aktiviteter/insatser som genomförts som bidrar till bättre utbildning?	
- antal individer som omfattats?	
Arbete	ej relevant för bolaget
Antal aktiviteter/insatser som genomförts som bidrar till att fler personer kommer i arbete?	
- antal individer som omfattats	
Bostad	ej relevant för bolaget

	Antal insatser/ej relevant för bolaget
Antal bostäder som färdigställt?	
Antal bostäder som är påbörjade?	
Antal aktiviteter/insatser som genomförts som bidrar till en hälsofrämjande närmiljö?	

2.6.5 Samverkan med Social ekonomi utifrån den lokala överenskommelsen om samverkan mellan staden och Social ekonomi

Inget att rapportera

2.6.6 Övriga beslut och/eller uppdrag

Inget att rapportera

2.7 Kommunala ändamålet och befogenheterna

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

Enligt bolagsordningen så är det kommunala ändamålet för Göta Lejon att svara för Göteborgs stads försäkringsskydd gällande egendom och ansvar samt medverka i försäkringslösningar för stadens bolag. Bolaget har till föremål för sin verksamhet att meddela följande slag av direkt försäkring för risker hänförliga till Göteborgs Stad, av staden helt eller delvis ägda bolag och till staden knutna andra enheter avseende följande skadeförsäkringsklasser:

Landfordon (klass 3)

Spårfordon (klass 4)

Fartyg (klass 6)

Godstransport (klass 7)

Brand och naturkrafter (klass 8)

Annan sakskada (klass 9)

Motorfordonsansvar (klass 10)

Fartygsansvar (klass 12)

Allmän ansvarighet (klass 13)

Annan förmögenhetsskada (klass 16)

Rättsskydd (klass 17)

Bolaget ska vidare ha till föremål att meddela indirekt försäkring i samtliga skadeförsäkringsklasser beträffande risker hänförliga till ovan nämnda organisationer.

Bolaget ska inte ha till syfte att bereda vinst åt aktieägarna. Bolaget ska följa de kommunalrättsliga principerna i 2 kap. och 8 kap. 3c § kommunallagen, innebärande att verksamheten ska vara förenlig med den kommunala kompetensen och lokaliseringsprincipen, att kommunmedlemmarna ska behandlas lika, förbud att lämna stöd åt enskild och förbud att ta högre avgift än som svarar mot kostnaderna för de tjänster som tillhandahålls, såvida inte lag och rättspraxis för viss verksamhet eller åtgärd förutsätter undantag.

Bolaget ska inhämta Göteborgs kommunfullmäktiges ställningstagande innan sådana beslut i verksamheten som är av principiell beskaffenhet eller annars av större vikt fattas.

Enligt ägardirektivet för Göta Lejon så ska bolaget svara för kommunens försäkringsskydd. Bolaget skall genom god kunskap om försäkringsområdet, den internationella försäkringsmarknaden samt kommunens verksamheter i förvaltningar och bolag, identifiera, strukturera och återförsäkra risk.

Göta Lejon ska som ett led i den försäkringslösning som erbjuds aktivt utvärdera och metodiskt analysera inträffade skador för att därigenom på bästa sätt verka skadeförebyggande. Varje förvaltning och bolag har det yttersta ansvaret för det egna säkerhetsarbetet.

Bolaget ska aktivt medverka i och vara en av de drivande i kommunens gemensamma säkerhetsarbete.

Bolagets verksamhet ska finansieras genom premieintäkter. Ett rationellt beteende hos försäkringstagaren skall uppnås genom differentierade premier och avvägning mellan premienivå och självrisk. Bolaget skall eftersträva en konsolideringsnivå som balanserar förhållandet mellan premie och självrisk.

Sedan februari 2013 har Göteborgs Stad en försäkringspolicy som ger Göta Lejon uppdraget att försäkra alla bolag och förvaltningar.

Enligt stadens försäkringspolicy har Göta Lejon, enligt 3.3 i riktlinjer för försäkringsfrågor inom Göteborgs Stad följande uppgifter:

- Försäkrings AB Göta Lejon ska tillhandahålla koncernövergripande försäkringslösningar och enskilda försäkringar.
- Försäkrings AB Göta Lejon har till uppgift att skapa en sammanhållen återförsäkringsportfölj innehållande kommunens bolag och förvaltningar.
- Försäkrings AB Göta Lejon har rätt, vid behov, att placera försäkring hos externa försäkringsbolag.
- Kostnaden för köp av externa försäkringar ska minimeras.
- Försäkrings AB Göta Lejons prissättning ska följa självkostnadsprincipen.

Göta Lejon har i sin Affärsplan för 2016-2018 satt mål för verksamheten och brutit ner dessa i verksamhetsplan för 2016 för att säkerställa att bolaget utför sitt uppdrag i enlighet med bolagsordning och ägardirektiv samt de i budgeten utpekade målen som rör bolagets verksamhet.

Ett nytt ägardirektiv för Göta Lejon beslutades på årsstämman 2016.

Verksamheten har bedrivits enligt de i affärsplanen konkretiserade målen som baserar sig på det kommunala ändamålet. Bolaget anses därmed bedriva sin verksamhet förenligt med det fastställda kommunala ändamålet.

3 Uppföljning av kommunfullmäktiges budget

3.1 Sammanfattande resultat av uppföljningen av kommunfullmäktiges mål

Bedömning av förväntad måluppfyllelse

Grön = God

Utveckling åt rätt håll/Stark trend/om mätetal finns - *tydlig ökning*

Gul = Viss

Utveckling åt rätt håll/Svag trend/om mätetal finns - *ökning*

Röd = Ingen

Utveckling åt fel håll/Ingen alltså svag trend/om mätetal finns - *ingen ökning alltså minskning.*

Blå = Svårbedömt

Utvecklingen är svårbedömd/om mätetal finns - olika tal visar olika riktning. *Används även om målet inte är prioriterat alltså ej relevant för bolaget.*

Mål	Bedömning av förväntad måluppfyllelse under mandatperioden	Eventuell kommentar
Göteborg ska vara en jämlik stad	■ God	Se text nedan
Alla stadens verksamheter ska genomföra av mänskliga rättigheter och främja likabehandling	■ God	Se text nedan
Den strukturella könsdiskrimineringen ska motverkas.	■ God	Se text nedan
Göteborgarnas möjligheter till delaktighet och inflytande ska öka	■ Svårbedömt	Ej relevant för bolaget
Livsvillkoren för personer med fysisk, psykisk eller intellektuell funktionsnedsättning ska förbättras.	■ Svårbedömt	Ej relevant för bolaget
Skolan ska i ökad omfattning kompensera för elevers olika förutsättningar på såväl elevnivå som skolenivå.	■ Svårbedömt	Ej relevant för bolaget
Äldres livsvillkor ska förbättras	■ Svårbedömt	Ej relevant för bolaget
Göteborg ska minska sin klimatpåverkan för att bli en hållbar stad med globalt och lokalt rättvisa utsläpp	■ God	Se text nedan
Bostadsbristen ska byggas bort och bostadsbehoven tillgodoses bättre	■ Svårbedömt	Ej relevant för bolaget
Det hållbara resandet ska öka	■ God	Se text nedan
Sysselsättningen för grupper långt ifrån arbetsmarknaden ska öka	■ Svårbedömt	Ej relevant för bolaget
Samverkan för fler hållbara innovationer och jobbtillväxt ska öka	■ Svårbedömt	Ej relevant för bolaget
Göteborgarnas möjlighet att turista i sin egen stad ska öka	■ Svårbedömt	Ej relevant för bolaget
Tillgängligheten till kultur ska öka	■ Svårbedömt	Ej relevant för bolaget
Osakliga löneskillnader mellan män och kvinnor ska upphöra	■ God	Se text nedan
Göteborg ska öka andelen hållbara upphandlingar	■ God	Se text nedan

Rapporteringen baseras på de mål som Göta Lejons styrelse prioriterat i affärsplanen för 2016-2018.

Göteborg ska vara en jämlik stad

Bolaget arbetar aktivt enligt sitt uppdrag med att arbeta skadeförebyggande för att minska antalet och kostnaderna för anlagd brand i skolor och förskolor genom att stötta med skadeförebyggande bidrag till investeringar i brandskydd mm, samt i sociala projekt för att minska inverkan av social oro. Bolaget bidrar med finansieringen genom skadeförebyggande bidrag på ca 1,3 Mkr för arbetet med brandförebyggande information för stadens femteklassare som utförs av Räddningstjänsten. Samt för utveckling av det skadeförebyggande arbetet med fokus på social oro inom samarbetet (RISK) med Räddningstjänsten och andra delar av Göteborgs Stad. Bolaget har även tagit initiativ till ett skadeförebyggande projekt med fokus på trygghet och brand för 6-9 skolor inom SDF Västra Hisingen. Projektet har påbörjats 2016 och kommer att avslutas under 2017. Vidare ger bolaget ekonomiskt bidrag till skadeförebyggande åtgärder som förvaltningar och bolag initierar. Detta kan till exempel omfatta bidrag för att minska skadegörelse på skolor och förskolor och grannsamverkan för ökad trygghet.

Alla stadens verksamheter ska genomsyras av mänskliga rättigheter och främja likabehandling

Bolaget har för att främja likabehandling tillsammans med Trafikkontoret tagit fram en skadehanteringsprocess för hantering av ansvarsskador (skadeståndsanspråk riktat mot Trafikkontoret från medborgare).

Inom bolaget pågår även ett verksamhetsutvecklingsprojekt inom skadehantering för att effektivisera skadehanteringsprocessen samt stärka och tydliggöra likabehandling.

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

Bolaget följer policies och riktlinjer avseende miljö, resor och inköp. Utöver det har bolaget haft en fair-trade-fika och grundläggande miljöutbildning.

Det hållbara resandet ska öka

Majoriteten av bolagets anställda utnyttjar möjligheten att få subventionerat periodkort. Policies och riktlinjer avseende tjänsteresor följs.

Den strukturella könsdiskrimineringen ska motverkas/Osakliga löneskillnader mellan män och kvinnor ska upphöra

En lönekartläggning har genomförts inom bolaget 2015 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 öka andelen hållbara upphandlingar

Försäkrings AB Göta Lejon anlitar Göteborgs Stads Upphandlingsbolag för upphandlingar. Detta innebär att man tillgodoser sitt behov av varor och tjänster på ett sätt som säkerställer den goda affären sett till hela livscykeln. Upphandlingsbolaget tar inte bara hänsyn till de fördelar som uppstår för organisationen utan även sett till samhället i sin helhet samtidigt som man minimerar skador på miljön.

3.2 Sammanfattande uppföljning av kommunfullmäktiges uppdrag

Uppdrag	Har uppdraget utförts? Ja/Nej	Om uppdraget inte har utförts; kort kommentar om orsaken till det och ev till vilken del uppdraget har genomförts
Alla nämnder och bolag ska ta fram likabehandlingsplaner i förhållande till alla diskrimineringsgrunder. Arbetet ska gälla ur såväl personal- som invånarperspektiv.	Ja	
Den normkritiska kompetensen ska höjas i stadens verksamheter.	Ja	
Göteborgs Stads modell och annat arbete för social hänsyn i offentlig upphandling ska fortsätta utvecklas och användas i ökad omfattning för att skapa sysselsättning för personer långt ifrån arbetsmarknaden.	Nej	Ej relevant för bolaget
Antalet ferieplatser i staden ska öka.	Nej	Ej relevant för bolaget
Av den arbetade tiden i Göteborgs Stad ska max fem procent utföras av timavlönad personal.	Ja	Göta Lejon har ingen timanställd personal
Andelen födda utanför Norden samt andelen kvinnor ska öka på chefsnivå.	-	Bolaget har inte gjort någon rekrytering på chefsnivå under 2016
- avseende andelen födda utanför Norden på chefsnivå	-	
- avseende andelen kvinnor på chefsnivå	-	
En handlingsplan för att förbättra arbetsmiljön för de grupper som har högst sjukfrånvaro ska tas fram, med fokus på de grupper som i Medarbetarenkäten inte definierade sig som kvinna eller man.	Nej	Göta Lejon har mycket låg sjukfrånvaro, därför har detta inte varit aktuellt
Att minst 50 procent av stadens tjänsteupphandlingar görs med sociala hänsyn.	Ja	För att stötta detta mål har bolaget använt UHAB vid större bolagsspecifika tjänsteupphandlingar samt Winst/ramavtal där sådana finns.

4 Nyckeltalsredovisning

	Utfall 2016	Budget/målvärde 2016	Utfall 2015	Utfall 2014	Utfall 2013
De vi är till för					
Kompetenscenter i staden. Nöjd Kund Index	7,9	6,7	-		-
Pedagogiskt och professionellt bemötande- Nöjd Kund Index	8,2 (NKI 80)	6,7			
Snabb och effektiv handläggning av skador - Nöjd Kund Index	7,0	6,7			
En avlastande funktion - Nöjd Kund Index	6,8	6,7			
Verksamhet/ Processer					
Tydligt fokus på risk management. Riskbesiktning enligt plan	100 %	100 %	100 %	100 %	-
Tydligt fokus på risk management. Andel kundmöten med riskhantering på agendan enl. plan	100 %	100 %	-	-	-
Medarbetare/ Personal					
Utveckla kompetensnätverk. Andel stängda GAP	80 %	80 %	-	-	-
Upphandlingskompetens. Andel stängda GAP	80 %	80 %	-	-	-
Individuella utvecklingsplaner. Andelen anställda med utvecklingsplan	100 %	100 %	-	-	-
Individuella utvecklingsplaner. Nöjdmedarbetarindex	66	65	-	62	62
Ekonomi/ägare					
Kostnadseffektivitet i staden. Totalkostnads % netto	101 %	mindre än 100 %	111 %	85 %	101 %
Full kapacitet att agera som expertorgan. Antal kundansvariga som är dipl Risk Managers	3	3	-	-	-
Rörelseresultat	385	109	-7 767	10 851	-7 155
Resultat efter finansiella poster	385	109	-7 634	12 465	-4 997
Soliditet	60 %	-	50 %	65 %	65 %
Eget kapital	186 159	-	185 641	192 742	183 707

5 Nyckeltalsredovisning

	Utfall 2016	Budget/målvärde 2016	Utfall 2015	Utfall 2014	Utfall 2013
Rörelseresultat	385	109	-7 767	10 851	-7 155
Resultat efter finansiella poster	385	109	-7 634	12 465	-4 997
Soliditet	60 %	-	50 %	65 %	65 %
Eget kapital	186 159	-	185 641	192 742	183 707

6 Bokslut

6.1 Sammanfattande analys



FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Styrelsen och verkställande direktören för Försäkrings AB Göta Lejon (516401-8185) avger härmed årsredovisning för bolagets verksamhet under perioden 2016-01-01–2016-12-31. Försäkrings AB Göta Lejon är ett helägt dotterbolag till Göteborgs Stadshus AB (556537-0888) som i sin tur ägs av Göteborgs Stad.

Verksamheten

(föregående års belopp anges inom parentes)

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 internationella återförsäkringsmarknaden.

Skadehanteringen av de olika försäkringsgrenarna köps av fristående skadereglerare.

Redovisningsprinciperna för juridisk person 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 245,9 miljarder kronor (241,3 miljarder kronor).

Det har funnits fyra olika återförsäkringsprogram för eigendomsförsäkring under året. I huvudprogrammet har självbehållet under 2016 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 2016 till ett maximalt belopp om 300,0 Mkr (300 Mkr) för allmänt ansvar och till ett maximalt belopp om 300,0 (300 Mkr) Mkr för ansvar för spårbunden trafik. Självbehållet har varit 5,0 Mkr per skada (5,0 Mkr) och 15,0 Mkr per år (15,0 Mkr) 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 (f.d. Gatubolaget) som äger större delen av kommunens bilpark. Självbehållet för trafikförsäkring uppgick under 2016 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 begrepp. Genom skadeförebyggande bidrag styrs insatser där de bäst behövs. Arbetet sker dels genom egen medverkan och/eller skadeförebyggande bidrag. Från år 1991 fram till och med 2016 har bolaget bidragit med ca 130 Mkr i skadeförebyggande bidrag. Under år 2016 har 5,0 Mkr betalats ut i bidrag.

Mycket skadeförebyggande arbete sker genom implementering av olika typer av fysiskt skydd. En väsentlig del av det skadeförebyggande arbetet är att installera och underhålla olika larmsystem för tidig upptäckt. Bolaget stödjer kunderna avseende installation av brand- och inbrottslarm i första hand till skolor/förskolor men även till idrotts-, kultur- och industribyggnader. Omfattningen av dessa tidigt upptäckande system har bidragit till att minimera omfattningen av brandskador och därmed kostnaden för inträffade bränder.

Viktiga dokument i arbetet är ägardirektiv för Göta Lejon, Försäkringspolicy för Göteborgs Stad och Säkerhetspolicy för Göteborgs Stad. Göta Lejon ska aktivt medverka och vara en av de drivande i kommunens 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 bolaget 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 besiktningsplan med alla försäkrade objekt med ett värde över 150 miljoner kr. På dessa objekt kommer en riskbesiktning att utföras vartannat till vart femte år, ju högre värde desto tätare intervall. Syftet med riskbesiktningarna 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. Under 2016 har 35 besiktningar genomförts.

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.

Statistiken visar att antalet brandtillbud ligger på samma nivå 2016 som 2015. Vid årets slut hade 96 brandtillbud inträffat i egendom tillhörande Göta Lejons kunder, bostäder ej inräknade, vilket är lika många som under 2015. Av de 96 incidenterna var 44 anlagda, d v s 46 %. Denna siffra är en ökning jämfört med föregående år då motsvarande siffra var 38 %. 80 % av bränderna upptäcktes med hjälp av brandlarm som är direktkopplade till larmcentral.

Skolor drabbades av en större mängd bränder under 2016 än under 2015. Under 2016 inträffade 38 st. brandtillbud jämfört med 27 st. under 2015. Det innebär att skolbränder står för 40 % av brandtillbudena, skolor och förskolor står tillsammans för 50 % av brandtillbudena. 75 % av skol- och förskolebränderna är anlagda, vilket är en siffra som legat relativt stabilt över tid.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Sedan februari 2013 har Göteborgs Stad en försäkringspolicy. Detta har inneburit att Göta Lejon sedan dess har fått ett flertal nya kunder och från och med 2017-01-01 försäkrar samtliga bolag och

förvaltningar inom Göteborgs Stad. Under hösten har bolaget arbetat med att ta in Renovakoncernen som tidigare har stått utanför den gemensamma försäkringslösningen.

Solvens II och övriga ökade krav på intern kontroll är en utmaning för bolaget med hänsyn till bolagets storlek. Solvens II är ett nytt europeiskt solvensregelverk för försäkringsbranschen. Regelverket handlar till stor del om ett modernt sätt att beräkna kapitalkrav baserat på risk istället för volym. Regelverket innehåller även krav på företagsstyrning, riskkontroll, riskhantering och genomlysning. Regelverket började gälla för Svenska försäkringsbolag 1 januari 2016.

Upphandlingen av ett nytt försäkringssystem avslutades under hösten. Systemet beräknas tas i drift under hösten 2017. Arbetet med uppsättning av det nya systemet samt migrering av data från det befintliga systemet pågår.

Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång och förväntad framtida utveckling

En viktig framtidsfråga är på vilket sätt Göta Lejon kan bidra till att utveckla och förstärka Stadens arbete med riskhantering. 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 som bolaget behöver ta hänsyn till i dess framtida verksamhet.

Solvens II som trädde i kraft 2016-01-01 och andra ökade krav på intern kontroll är en utmaning för bolaget med hänsyn till bolagets storlek. Bolaget måste på ett kostnadseffektivt sätt uppfylla externa myndigheters och Stadens krav på internkontroll.

Riskhantering och riskfinansiering kopplat till infrastrukturprojekten i Västsvenska paketet är en viktig pågående och framtida fråga för Göta Lejon.

De ökande vattenskadorna p g a översvämning är också en viktig fråga att ha fokus på i framtiden för bolaget.

En mycket viktig faktor för att Göta Lejon skall kunna utföra sitt uppdrag är att bolaget säkerställer ett högt engagemang och god kompetens hos personalen samt behåller sin personal. Det råder brist på erfaren personal inom de försäkrings- och riskhanteringsområden som Göta Lejon arbetar med. Dessutom ökar kraven på personal inom flera områden då vissa tjänster kräver lämplighetsprövning av Finansinspektionen. Rekryteringsbasen minskar i Göteborg då flera försäkringsbolag och försäkringsmäklare har dragit ner eller stängt sina kontor de senaste åren.

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Dessa finns beskrivna i not 24.

Medarbetare

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

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

Bolaget har 11 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 <https://goteborg.se/wps/myportal/start/kommun-o-politik/kommunens-organisation/bolag/stadens-bolag/forsakrings-ab-gota-lejon>.

Ekonomiskt utfall

Årets resultat före dispositioner och skatt uppgick till en vinst om 385 kkr (vinst 17 075 kkr). Försäkringsrörelsens resultat var minus 940 kkr (minus 10 545 kkr) och finansrörelsens resultat uppgick till 1 325 kkr (27 620 kkr).

Säkerhetsreserver uppgick efter gjorda dispositioner till 17 343 kkr (17 946 kkr). **Konsolideringsgraden minskade från 320 % till 320 % jämfört med föregående år.** I femårsöversikten framgår de senaste 5 årens utveckling för nyckeltal.

Skadeutfall

Totala kostnaden för årets egendomsskador uppgick till 31,5 Mkr (91,1 Mkr) efter avdragen självrisk. Skadekostnaderna utgjordes av brandskador om 24,6 Mkr (74,8 Mkr), naturskador om 0,3 Mkr (4,5 Mkr), vattenskador om 5,4 Mkr (2,8 Mkr) och övriga skador om 1,2 Mkr (9,0 Mkr). Skadekostnaderna för anlagd brand uppgick till en kostnad om 15,2 Mkr (7,4 Mkr). Antalet skador uppgick till 131 (125).

Skadekostnaden för årets ansvarsskador uppgick efter avdragen självrisk till 2,5 Mkr (1,6 Mkr). Skadekostnaden för ansvar för spårbunden trafik uppgick efter avdragen självrisk till 3,1 Mkr (3,1 Mkr). Totalt sett anmäldes 331 skador (264) till Göta Lejon avseende allmänt ansvar varav 22 (11) var över självrisk och för ansvar enligt järnvägstrafiklagen anmäldes 70 skador (135) varav 0 (1) var över självrisk.

Skadekostnaden för årets motorfordonsskador efter avdragen självrisk uppgick till 10,3 Mkr (12,6 Mkr). Anmälda skador till motorfordonsförsäkringen uppgick till 2 193 (2 200) varav 696 (644) avsåg trafikskador och 1 497 (1 556) avsåg vagnskador samt delkaskoskador.

Förslag till behandling av ansamlad vinst

Till bolagsstämmans förfogande i bolaget står (kr):

Ansamlad vinst från föregående år	0
Årets resultat	987 623
Totalt	987 623

Styrelsen föreslår att den ansamlade vinsten om 987 623 kr 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 (kkr) där ej annat anges. Uppgifter inom parentes avser föregående år.

Årsredovisningen kommer att föreläggas bolagsstämman för fastställelse den 8 mars 2017.

GÖTEBORG den 10 februari 2017

Siw Wittgren Ahl

Ordförande

Carl Otto Lange

Vice ordförande

Claes Roxbergh

Ledamot

Karoline Rydelid

Ledamot

Krister Samuelsson

Ledamot

Annika Forsgren

Verkställande direktör

VÅR REVISIONSBERÄTTELSE HAR LÄMNATS DEN FEBRUARI 2017.

Ernst & Young AB

Jesper Nilsson
Auktoriserad revisor

VÅR GRANSKNINGSRAPPORT HAR LÄMNATS DEN 10 FEBRUARI 2017.

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
Carl Otto Lange (M), vice ordförande från och med 2015-03-03
Claes Roxbergh (MP), från och med 2013-04-25
Peter Krantz (S), till och med 2016-03-02
Karoline Rydelid (M), från och med 2015-03-03
Krister Samuelsson (S), från och med 2016-03-02

Suppleanter

Karoline Alfredsson (M), från och med 2013-11-07 till och med 2015-03-03
Eshag Kia (S), från och med 2015-03-03
Carina Österborg (M), från och med 2015-03-03
Krister Samuelsson (S), från och med 2015-11-05 till och med 2016-03-02
Eva-Marie Rasmusson (S), från och med 2016-03-02 till och med 2016-10-13
Gunilla Magnusson (S), från och med 2016-10-13

SEKRETERARE

Johanna Nyström

AKTUARIE

Peter Niman, Abacus AB

REVISORER**Auktoriserade revisorer**

Jesper Nilsson, Ernst & Young AB

Lekmannarevisorer

Carina Henriksson Johansson (S)
Annika Hofmann (M)

Lekmannarevisorssuppleanter

Mai-Britt Wilhelmson (S)
Jan Lindblom (M)

Tabell: Brand fördelat på startplats

2016-01-11

	Totalt antal	% av tot. antalet
Total	152	100%
Kök	76	50%
Källare (ej boyta)	4	3%
Förråd (ej fristående)	4	3%
Trapphus	13	9%
Sovrum/sovsal	4	3%
Vardagsrum	11	7%
Soprum/sopnedkast	8	5%
Altan, balkong	9	6%
Badrum	3	2%
Vind (ej boyta)	3	2%
Övriga	17	11%

Tabell: Brand fördelat på startplats

Bränder fördelat per stadsdel	
Angered	30
Askim-Frölunda-Högsbo	15
Östra Göteborg	35
Majorna-Linné	21
Lundby	7
Centrum	12
Örgryte-Härlanda	6
Västra Hisingen	10
Norra Hisingen	7
Västra Göteborg	7
Totalt	150



Kostnader för egendomsskador i Göteborgs Stad år 2016 (kr)

2016-01-18

Förvaltningar och bolag	Stöld/ inbrott	Glaskross	Klotter	Övrig vandalisering	Brand	Vatten	Larm	Övrig skador	SUMMA 2016	SUMMA 2015
Under självrisk										
Stadsdelar	504 575	5 446 259	447 287	949 160	392 428	172 834	2 356 788	276 902	10 546 233	9 299 904
Övriga förvaltningar och bolag	6 770 377	3 672 088	9 902 820	12 528 397	13 927 297	57 348 272	5 940 025	23 803 751	133 893 027	116 336 303
Över självrisk										
Samtliga förvaltningar och bolag	1 411 000	-	-	15 153	49 256 732	20 658 552	-	2 085 088	73 426 525	142 562 992
SUMMA	8 685 952	9 118 347	10 350 107	13 492 710	63 576 457	78 179 658	8 296 813	26 165 741	217 865 785	268 199 199



Göteborgs Stad

Försäkrings AB Göta Lejon

Kostnader för egendomsskador under självrisk i stadsdelarna i Göteborgs Stad år 2016 (kr)

2016-01-18

Stadsdelsförvaltning	Stöld/inbrott	Glaskross	Klotter	Vandalisering	Brand	Vatten	Larm	Övriga skador	SUMMA 2016	SUMMA 2015
SDF Angered	147 569	1 748 715	50 418	408 988	86 754	12 581	301 702	26 829	2 783 556	1 890 445
SDF Askim-Frölunda-Högsbo	54 606	853 997	95 536	99 306	178 282	18 880	276 952	21 564	1 599 123	1 723 433
SDF Centrum	80 000	65 000	10 000	37 000	0	0	120 500	0	312 500	313 000
SDF Lundby	8 092	134 471	29 760	0	14 562	8 373	0	115 509	310 767	688 671
SDF Majorna-Linné	19 208	325 276	112 973	147 866	10 830	0	796 634	0	1 412 787	458 279
SDF Norra Hisingen	52 000	655 000	16 000	88 000	44 000	20 000	91 000	11 000	977 000	791 076
SDF Västra Göteborg	6 000	972 000	45 000	8 000	31 000	75 000	106 000	21 000	1 264 000	1 176 000
SDF Västra Hisingen	30 100	324 800	68 600	84 000	0	0	598 000	12 000	1 117 500	902 000
SDF Örgryte-Härlanda	107 000	367 000	19 000	76 000	27 000	38 000	66 000	69 000	769 000	557 000
SDF Östra Göteborg*									852 384	800 000
Totalt	504 575	5 446 259	447 287	949 160	392 428	172 834	2 356 788	276 902	11 398 617	9 299 904

* Endast redovisat totalt, ej per kategori

Kostnader för egendomsskador under självrisk i förvaltningar och bolag (ej SDF) i Göteborgs Stad år 2016 (kr)

2016-01-18

Förvaltning/bolag	Stöld/inbrott	Glaskross	Klotter	Övrig vandalisering	Brand	Vatten	Larm	Övriga skador	SUMMA 2016	SUMMA 2015
Arbetsmarknad och Vuxenutbildning	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bostads AB Poseidon	979 125	942 274	269 019	3 544 800	3 115 324	19 678 386	9 000	303 435	28 841 363	30 703 144
Business Region Göteborg AB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bygghem i Göteborg AB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Familjebostäder i Göteborg AB	455 000	635 000	704 000	56 000	1 367 000	15 176 000	0	0	18 393 000	18 004 000
Framtiden Byggutveckling	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Färdtjänsten	16 300	0	0	0	0	0	0	0	16 300	0
Försäkrings AB Göta Lejon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Förvaltnings AB Framtiden	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Förvaltnings AB GöteborgsLokaler	0	77 000	167 000	101 000	5 026 000	594 000	149 500	0	6 114 500	3 034 000
Got Event AB	0	0	0	0	0	0	52	8 191	8 243	373 646
Gryaab AB	0	0	0	0	0	0	0	56 700	56 700	0
Gårdstensbostäder AB	313 821	0	0	557 497	50 602	70 180	0	0	992 100	992 082
Göteborg & Co	0	0	0	0	0	0	0	0	0	114 013
Göteborg Energi AB	100 000	0	1 160 200	10 000	0	36 000	68 356	413 607	1 788 163	4 487 135
Göteborgs Egnahems AB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Göteborgs Fastighetskontor	238 954	0	95 889	79 659	29 111	0	0	57 452	501 065	505 690
Göteborgs Hamn AB	0	0	0	0	0	0	0	802 819	802 819	964 000
Göteborgs Spårvägar AB	52 096	84 018	1 271 188	476 340	0	2 500	42 200	0	1 928 342	3 572 877
Göteborgs stad Utbildning	81 000	210 000	10 000	282 000	5 000	617 000	57 000	14 000	1 276 000	686 731
Göteborgs stads bostadsaktiebolag	1 862 924	1 164 153	417 836	2 069 798	1 170 885	9 515 490	0	7 087 110	23 288 196	17 722 593
Göteborgs Stads Kulturförvaltningen	17 000	7 463	100	0	0	5 000	27 335	4 600	61 498	0
Göteborgs stads leasing AB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Göteborgs Stads Parkeringsaktiebolag	914 769	75 726	72 524	362 505	0	0	0	0	1 425 524	793 096
Göteborgs Stads Upphandlings AB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Göteborgs Stadsbyggnadskontor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 000
Göteborgs stadshus AB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Göteborgs Stadsteater AB	0	0	0	0	0	0	12 504	0	12 504	22 000
Göteborgsregionens Fritidshamn (GREFAB)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57 000
Hantverks- och Industrihus i Göteborg AB	24 427	2 512	93 209	199 291	0	64 892	0	0	384 331	2 039 229
Idrotts- och föreningsförvaltningen	10 016	208 478	103 069	7 584	0	98 885	637 874	364 763	1 430 669	1 502 556
Intraservice	14 800	0	0	0	0	0	20 812	0	35 612	50 567
Konsument och medborgarservice	0	4 084	0	0	0	0	0	0	4 084	12 755
Kretslopp och vatten	28 865	0	50 300	12 500	0	0	40 590	8 580	140 835	275 562
Liseberg	15 000	0	3 000	100 000	0	0	155 000	85 000	358 000	358 000
Lokalförvaltningen	734 000	0	0	1 748 000	3 160 000	11 215 000	4 230 430	983 000	22 070 430	15 206 000
Miljöförvaltningen	0	0	0	0	0	0	3 025	45 668	48 693	38 656
Park och Naturförvaltningen*										2 699 125
Region och stadsarkivet i Göteborg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renova AB	0	0	0	0	0	0	27 900	155 400	183 300	270 083
Räddningstjänsten Storgöteborg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	132 000
Social resursförvaltning	20 882	220 449	7 496	1 418 923	0	274 939	343 192	1 343 121	3 629 002	1 534 587
Stadsledningskontoret									0	0
Stadsrevisionen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Störningsjouren i Göteborg AB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Trafikkontoret	469 763	0	5 400 000	1 490 138	0	0	0	11 230 701	18 590 602	9 854 403
Valnämnden	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Älvstranden Utveckling AB	421 635	40 931	77 990	12 362	3 375	0	115 255	839 604	1 511 152	236 282
Överförmyndarförvaltningen									0	0
Totalt	6 770 377	3 672 088	9 902 820	12 528 397	13 927 297	57 348 272	5 940 025	23 803 751	133 893 027	116 248 812

* Ej rapporterat



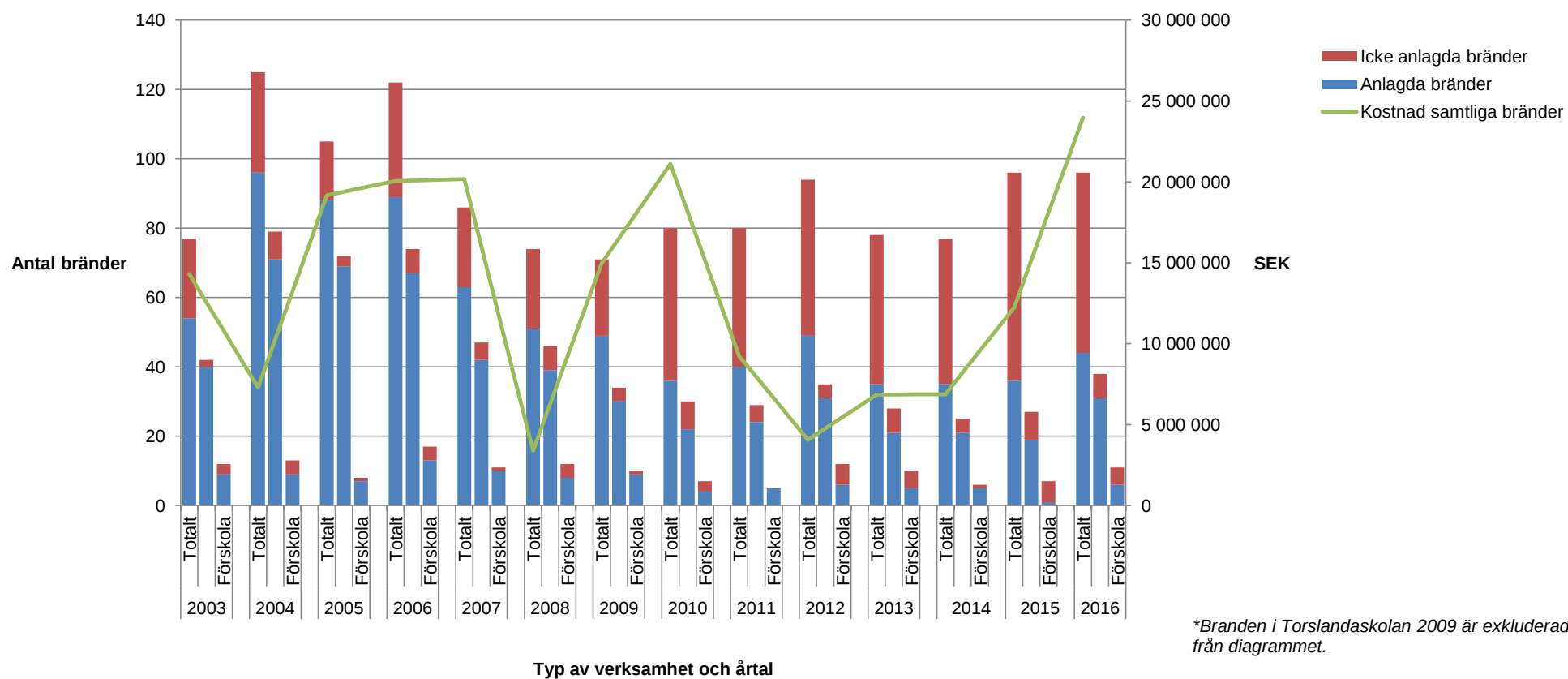
Göteborgs Stad
Försäkrings AB Göta Lejon

Kostnader för egendomsskador över självrisk i förvaltningar och bolag i Göteborgs Stad år 2014 (kr)

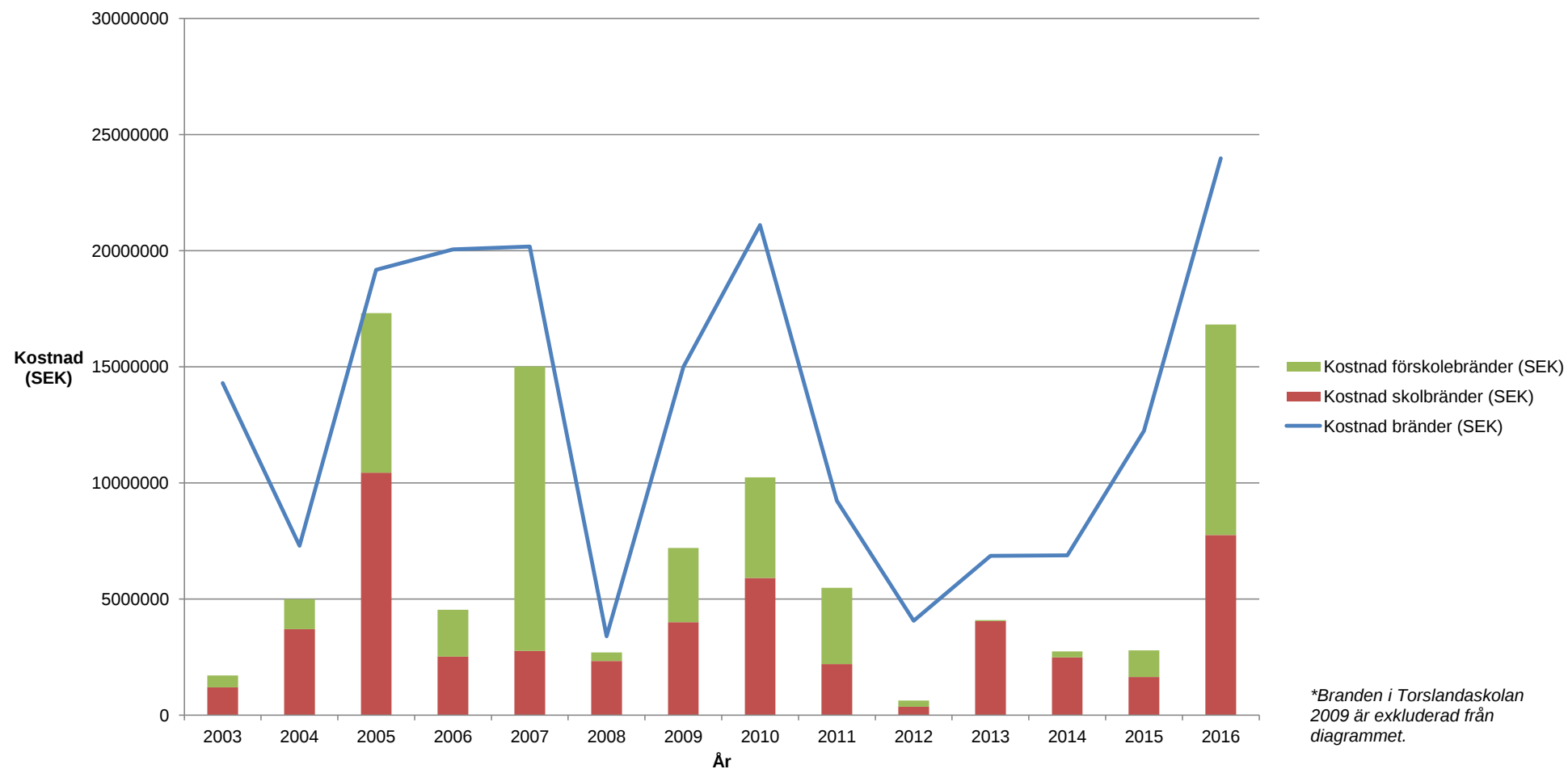
2016-01-18

Förvaltning/bolag	Stöld/inbrott	Glaskross	Klotter	Övrig vandalisering	Brand	Vatten	Larm	Övriga skador	SUMMA 2016	SUMMA 2015
Älvstranden Utveckling AB	206 000					399 600			605 600	1 787 446
Bostads AB Poseidon	185 000				11 437 413	1 280 000			12 902 413	87 673 376
Business Region Göteborg AB						110 000			110 000	
Familjebostäder i Göteborg AB					5 738 826	5 302 738			11 041 564	2 413 071
Förvaltnings AB Framtiden									0	40 000
Förvaltnings AB GöteborgsLokaler						410 000			410 000	2 735 943
Göteborg Energi AB									0	1 113 458
Göteborgs Egnahems AB								205 000	205 000	139 968
Göteborgs Fastighetskontor					3 680 000	407 000		254 000	4 341 000	821 463
Göteborgs Gatu AB									0	185 000
Göteborgs Hamn AB								1 015 000	1 015 000	9 550 000
Göteborgs Spårvägar AB									0	299 800
Göteborgs stad Utbildning	460 000								460 000	1 362 818
Göteborgs stads Bostadsaktiebolag					5 556 000	2 653 965			8 209 965	8 281 298
Göteborgs Stadsbyggnadskontor						110 000			110 000	
Göteborgs Stadsteater						308 000			308 000	
Göteborgsregionens Fritidshamnar (GREFAB)								310 000	310 000	608 000
Hantverks- och Industrihus i Göteborg AB					5 612 186	3 689 096		210 000	9 511 282	3 507 486
Idrotts- och föreningsförvaltningen						536 881			536 881	898 968
Intraservice	130 000								130 000	
Kretslopp och vatten									0	489 473
Kulturprojekt Röda Sten				15 153					15 153	
Liseberg AB								91 088	91 088	1 699 000
Lokalförvaltningen					14 717 711	4 575 463			19 293 174	12 551 064
Park och Naturförvaltningen						108 609			108 609	1 845 724
Renova Miljö AB									0	2 200 000
Räddningstjänsten Storgöteborg					104 000				104 000	227 665
SDF Angered					920 000				920 000	310 000
SDF Askim-Frölunda-Högsbo					310 000				310 000	718 500
SDF Majorna-Linné	256 000				355 223	205 000			816 223	
SDF Lundby	124 000					98 600			222 600	167 568
SDF Norra Hisingen	50 000								50 000	103 500
SDF Örgryte-Härlanda					825 373				825 373	256 000
SDF Västra Göteborg						303 600			303 600	319 403
SDF Östra Göteborg						160 000			160 000	
Social resursförvaltning									0	257 000
Totalt	1 411 000	0	0	15 153	49 256 732	20 658 552	0	2 085 088	73 426 525	142 562 992

**Antal bränder i objekt försäkrade i Göta Lejon (exkl bostäder)
samt dess kostnader åren 2003 - 2016*,
totalt samt fördelat på skola och förskola**



Kostnader för bränder i objekt försäkrade i Göta Lejon (exkl bostäder), åren 2003-2016* totalt samt fördelat på skola och förskola



Åtgärd	Bidrag (kr)
RISK ("Du behövs!")	1 433 000
Brandlarm	1 178 000
Belysning/staket	666 837
Passerkontroll/lås/galler	625 000
Kamera	284 000
Övrigt brandskydd	279 000
Allmänt förebyggande	170 000
Extra bevakning	153 816
Okrossbart glas/fönster skyddsklass	115 000
Inbrottslarm	40 000
Vattenlås/vattenskydd	31 199
Säkerhet/risk/brottsförebyggande	22 247
Röjning	20 000
Summa	5 018 099

Förvaltning/Bolag	Bidrag (kr)
Räddningstjänsten	1 433 000
Lokalförvaltningen	1 221 033
Got Event	830 000
Utbildningsförvaltningen	470 000
Social Resursförvaltning	394 000
SDF Angered	185 066
SDF Västra Hisingen	184 000
SDF Östra Göteborg	100 000
SDF Centrum	73 000
SDF Askim-Frölunda-Högsbo	48 000
SDF Örgryta Härlanda	40 000
SDF Västra Göteborg	40 000
summa	5 018 099



OLYCKSFALLSFÖRSÄKRING BARN- OCH UNGDOM I GÖTEBORGS STAD

Dnr 0002/17-63

Skadestatistik år 2015-2016

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

röd text = ökning

Förskolan	2016	2015	Förändring
antal skador totalt	742	567	175 +
pojknas andel av skador	55%	59%	-4%
andel inträffade skador på skoltid	60%	51%	9% +
Skadetyper:			
tandskador	38%	42%	-4%
ansikte/hals/ögon/öron	31%	34%	-3%
arm	9%	6%	3% +
hand/fingrar	6%	4%	2% +
Orsak:			
ramlar	352	197	155 +
lek	72	102	-30
cykling	30	32	-2

Slutsatser: Antalet skador har ökat med 175 st. Pojknas andel har minskat och det närmar sig mer att det är jämt fördelat mellan pojkar och flickor. Andelen av skador har ökat på skoltid jämfört med fritid. Skador när barnen ramlar har ökat med 155 st skador och det motsvarar nästan hela ökningen av de totala skadorna.

Grundskolan	2016	2015	Förändring
antal skador	868	939	-71
pojknas andel av skador	61%	61%	-
andel inträffade skador på skoltid	61%	53%	8% +
Skadeorsaker:			
ramlade	202	171	31 +
spel/träning	89	130	-41
lek	92	124	-32
gymnastik	56	68	-12
cyklade	45	31	14 +
slag/misshandel	18	27	-9
halkade	39	28	11 +

Slutsatser: Även i år har antal skador minskat med 71 st. Pojknas andel av skador ligger på samma nivå, 61%. Andel inträffade skador på skoltid har ökat med 8%. De vanligaste skadeorsakerna är som tidigare ramlade, spel/träning, lek och gymnastik. Skadeorsak ramlade ökar i år igen. Ökat har också cykling och halkning. Orsak spel/träning och lek har minskat.

Gymnasiet	2016	2015	Förändring
antal skador	211	186	25 +
pojknas andel av skador	62%	62%	-
andel inträffade skador på skoltid	44%	26%	18% +
Skadeorsaker:			
spel/träning	56	49	7 +
ramlade	24	12	12 +
gymnastik	17	15	2 +
påkörd/bilolycka	12	18	-6
skidåkning/snowboard	10	13	-3
moped	8	3	5 +
slag/misshandel	7	11	-4
cyklade	7	3	4 +
klämskada	6	0	6 +

Slutsatser: Antal skador har ökat något. Ett trendbrott har skett vad gäller skadorna under skoltid, dessa har ökat till 44%. De har under alla år legat runt 25%. Skadeorsaken spel/träning ökar igen. Även ökning av att de ramlar, cyklar och klämmer sig.