

Tjänsteutlåtande

2017-09-20

Punkt 9: Ekonomi 2017

Diarienummer: 0005/17

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

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- att fastställa Uppföljningsrapport 2 2017.

Sammanfattning

Förvaltningar och bolag ska varje kvartal rapportera status för verksamheten. Dessa rapporteringstillfällen infaller i april, september, november och slutligen årsrapporten i januari följande år. Uppföljningsrapport 2 2017 skall enligt Stadens planering vara inlagd i Stratsys senast 2017-09-19 och styrelsebehandlas senast 2017-09-20

Bakgrund

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

Ärendet

Status för verksamheten:

- uppföljningsrapport 2 2017, som styrelsebehandlas på styrelsemöte för perioden januari till och med augusti.

Tjänsteutlåtande

2017-09-20

Bilagor

1. Uppföljningsrapport 2 2017

Katrín Kajrud

Bolagsjurist

Annika Forsgren

VD



Göteborgs
Stad

Uppföljningsrapport 2 2017 Bolag

Försäkrings AB Göta Lejon

Innehållsförteckning

1	Sammanfattning	4
2	Resultatredovisning och verksamhetsanalys	5
2.1	Väsentliga händelser och verksamhetens utveckling.....	5
2.2	Resultatanalys till och med perioden och helår	12
2.2.1	<i>Utfall till och med perioden.....</i>	<i>13</i>
2.2.2	<i>Prognos</i>	<i>13</i>
2.3	Utveckling inom personalområdet.....	13
2.3.1	<i>Personalvolym och lönekostnad.....</i>	<i>13</i>
2.3.2	<i>Övrig utveckling inom personalområdet.....</i>	<i>13</i>
2.4	Investeringar	14
2.5	Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag	14
2.6	Nyckeltalsredovisning	14
3	Uppföljning av bolagets uppdrag inom områdena trafik samt bostad och bebyggelse.....	16
4	Uppföljning av Kommunfullmäktiges budget	17
4.1	Göteborg ska vara en jämlik stad.....	17
4.2	De mänskliga rättigheterna ska genomsyra alla stadens verksamheter.	17
4.3	Den strukturella könsdiskrimineringen ska upphöra.	17
4.4	Göteborgarnas möjligheter till delaktighet och inflytande ska öka.	17
4.5	Idrotts- och föreningslivet ska nå fler målgrupper.....	18
4.6	Livsvillkoren för personer med fysisk, psykisk eller intellektuell funktionsnedsättning ska förbättras.	18
4.7	Individ- och familjeomsorgen ska skapa mer jämlika livs- chanser för stadens invånare.	18
4.8	Alla elever ska oavsett bakgrund nå målen inom skolan och kunna utvecklas till sin fulla potential.	18
4.9	Äldres livsvillkor ska förbättras.....	18
4.10	Göteborg ska minska sin miljö- och klimatpåverkan för att bli en hållbar stad med globalt och lokalt rättvisa utsläpp.	18
4.11	Bostadsbristen ska byggas bort och bostadsbehoven tillgodoses bättre.	19
4.12	Det hållbara resandet ska öka.	19
4.13	Sysselsättningen för grupper långt ifrån arbetsmarknaden ska öka.....	19
4.14	Göteborg ska vara en hållbar innovationsstad med ökande jobbtillväxt	19
4.15	Göteborgarnas möjlighet att turista i sin egen stad ska öka.....	19
4.16	Tillgängligheten till kultur ska öka.....	20
4.17	Osakliga löneskillnader mellan män och kvinnor ska upphöra.	20
4.18	Göteborg ska öka andelen hållbara upphandlingar.....	20

4.19 Inrapportering av vissa mått 20

1 Sammanfattning

Den årliga vårkonferensen för bolagets kunder hölls i maj, med fokus på framtida risker. En utbildning för förvaltare inom bostadsbolagen hölls i juni. Totalt genomförde Göta Lejons kundansvariga 116 möten under perioden januari till och med augusti.

Årets försäkringsbevis är utskickade till stadens förvaltningar och bolag. Dessa ska sedan enligt stadens försäkringspolicy behandlas i respektive nämnd/styrelse. All fakturering av försäkringspremier går via Stadsledningskontoret. Ett högre försäkringsbelopp för naturskador kan behövas. Bolaget ska i höst fråga marknaden om ett sådant skydd kan köpas till ett rimligt pris.

Göta Lejon anordnade och bjöd in återförsäkrare till återförsäkrarkonferens 4-5 maj med temat "Risks in a developing city – Gothenburg is growing for a sustainable future".

Under första kvartalet har det inträffat en brandskada i Ryahamnen på Göteborg Energis förbränningsanläggning för pellets. Total skadekostnad är uppskattad till 30 Mkr. Kostnaden för Göta Lejon blir 10 Mkr.

Totalt har 21 riskbesiktningar genomförts under perioden, i enlighet med riskbesiktningssplanen.

Göta Lejon bedriver ett skadeförebyggande projekt med Lokalförvaltningen och SDF Västra Hisingen. I projektet ingår att genomföra riskbesiktningar och trygghetsbesiktningar på de sju skolor med högstadium som finns i stadsdelen. Resultatet har presenterats för projektets styrgrupp.

Tillsammans med Göteborgs Spårvägar har planering påbörjats avseende riskanalyser på spårvagnshallarna i Majorna och Rantorget. Dessa analyser är en fortsättning på avbrottsanalyserna som genomfördes under 2015-2016.

Den 22/3 hölls ett seminarium angående incidentrapportering. Förutom deltagande från Göta Lejon närvarade även Samhällsskydd och beredskap, Social Resursförvaltning och Intraservice. S:t Erik Försäkring i Stockholm var inbjudna och berättade om hur de arbetar med incidentrapportering. Därefter presenterade AFA Försäkring sitt system "IA". Intraservice har fått i uppdrag att genomföra en förstudie avseende systemet och Göta Lejon kommer att bidra med kunskap i denna studie.

Under första halvåret inträffade 57 brandtillbud i egendom tillhörande Göta Lejons kunder, exklusive bostäder. Motsvarande antal 2016 var 42.

Under första halvåret har 31 skolbränder inträffat vilket är ett högt antal. Motsvarande antal 2016 var 19. Trots det ökade antalet har inte kostnaderna för skolbränder ökat.

Göta Lejon gör en förlust på 4,5 Mkr före dispositioner och skatt. Det är 5,3 Mkr sämre än budget. Fyra större skador, över 0,5 Mkr, har inträffat under året. Den största belastar Göta Lejons resultat med 10 Mkr.

Årsrapporteringen till Finansinspektionen enligt det nya regelverket Solvens II gjordes i maj. Bolaget arbetar med att sätta upp stadens nya försäkringssystem som beräknas tas i drift under november 2017.

2 Resultatredovisning och verksamhetsanalys

2.1 Väsentliga händelser och verksamhetens utveckling

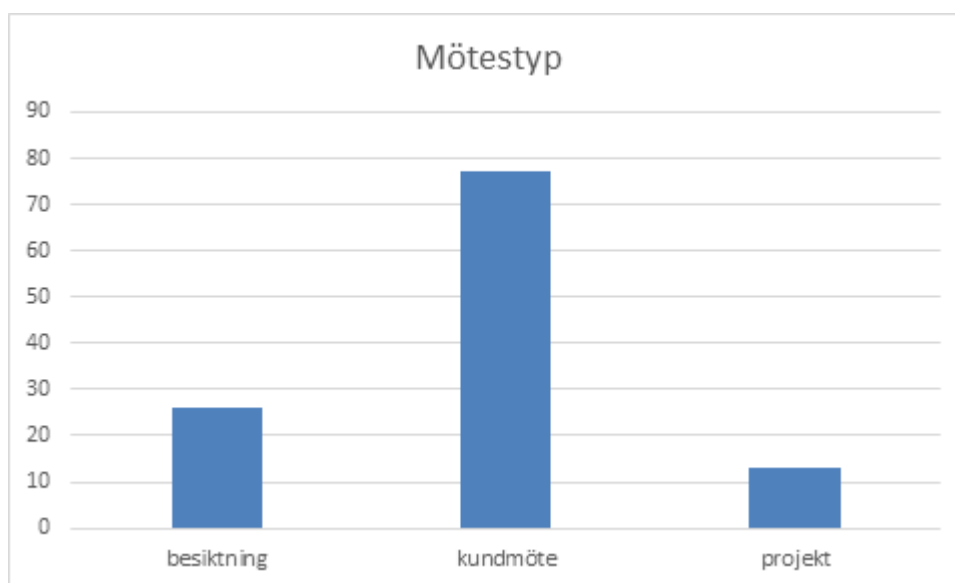
KUNDER

Kundaktiviteter

Kundmöten samt kundansvarigas delaktighet i riskbesiktningar och projekt löpte enligt plan. Den årliga vårkonferensen för kunderna hölls i maj, med fokus på framtida risker. En utbildning för förvaltare inom bostadsbolagen hölls i juni.

Mål: Avlastande funktion

Aktiviteter: Totalt medverkade/genomförde Göta Lejons kundansvariga 116 möten under perioden januari till och med augusti.



Dialog med kunderna om kundundersökningens resultat har förts vid kundmöten.

Mål: Avlastande funktion

Aktiviteter: Under kundmöten återkoppla resultat från kundundersökning.

Kundansvarig har lyft resultat från besiktningar till ledningsnivå för ett par bolag och förvaltning.

Mål: Kompetenscenter i Staden

Aktiviteter: Återkoppla resultat från riskbesiktningar på ledningsnivå. Higab och Lokalförvaltningen är två exempel.

FÖRSÄKRING

Årets försäkringsbevis är utskickade till stadens förvaltningar och bolag. Dessa ska sedan enligt Stadens Försäkringspolicy behandlas i respektive nämnd/styrelse. All fakturering av försäkringspremier går via Stadsledningskontoret.

Måluppfyllelse

Mål: Säkerställa och utveckla rätt produkt. Påvisbar kostnadseffektivitet för staden. Avlastande funktion.

Aktiviteter: Tydliggöra försäkringsteckningsprocessen och säkerställa rättvis premiefördelning. En rutin har tagits fram som är antagen av VD. Premierna ska stämmas av med extern konsult.

Ett högre försäkringsbelopp för naturskador kan behövas. Bolaget ska i höst fråga marknaden om ett sådant skydd kan köpas till ett rimligt pris.

Göta Lejon deltar i stadens gemensamma byggprocess. Göta Lejon har deltagit i projektet Stadengemensamma krav. Göta Lejon har kompletterat anvisningarna som avser försäkring. Kraven på när projektledare ska stämma av med Göta Lejon har utökats jämfört med tidigare skrivning.

Bolaget utvärderar möjligheten att erbjuda skydd för miljöskada.

ÅTERFÖRSÄKRING

Rating hos återförsäkrarna

Göta Lejon har avtal med tolv återförsäkrare och ratingen per 31 augusti 2017 visar följande status; sex återförsäkrare har minst AA- i rating, övriga har A+ samt A.

Återförsäkrarkonferens

Göta Lejon anordnade och bjöd in återförsäkrare till återförsäkrarkonferens 4-5 maj med temat ”Risks in a developing city – Gothenburg is growing for a sustainable future”.

Mål: Säkerställa och utveckla rätt produkt

Aktivitet: Återförsäkrarkonferens

Planering Återförsäkring

Planering och upplägg för höstens fyra återförsäkringsupphandlingar; egendomsförsäkring för Stadenprogrammet, egendomsförsäkring för Framtiden, terrorism samt förmögenhetsbrott är framtagna. Willis kommer att bistå med konsulterande hjälp under upphandlingarna.

Inför upphandling påbörjat arbete med att gå igenom allmänna bestämmelser i återförsäkringsavtal för att skapa enhetlighet i återförsäkringsavtalen.

Mål: Säkerställa och utveckla rätt produkt

Aktivitet: Skapa Göta Lejons allmänna bestämmelser som del av samtliga återförsäkringsavtal.

Möte med återförsäkrare

Göta Lejon har en ny avtalspart / återförsäkrare från 1 januari 2017, Länsförsäkringar. Uppstartsmöte är genomfört i syfte att gå igenom Länsförsäkringars samt Göta Lejons organisationer och att etablera kontakt och samarbete. Göta Lejon har även ordnat fyra anläggningsbesök hos Göteborg Energi och Renova för Länsförsäkringars räkning.

Mål: Kompetenscenter i Staden, Säkerställa och utveckla rätt produkt

Aktiviteter: Möten i Stockholm genomförda med två återförsäkrare; Moderna Försäkringar samt Zurich i syfte att få uppdaterad information om försäkringsmarknaden samt förmedla uppdatering om Göteborgs Stad och Göta Lejon

SKADOR

Övergripande

Mål: *Effektiv skadehantering i Staden*

Aktivitet: *Verksamhetsutveckling skador*

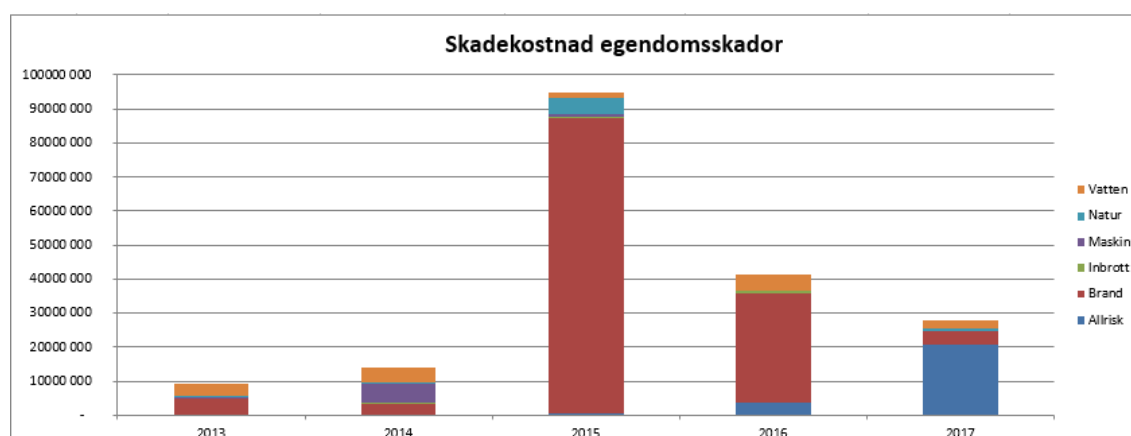
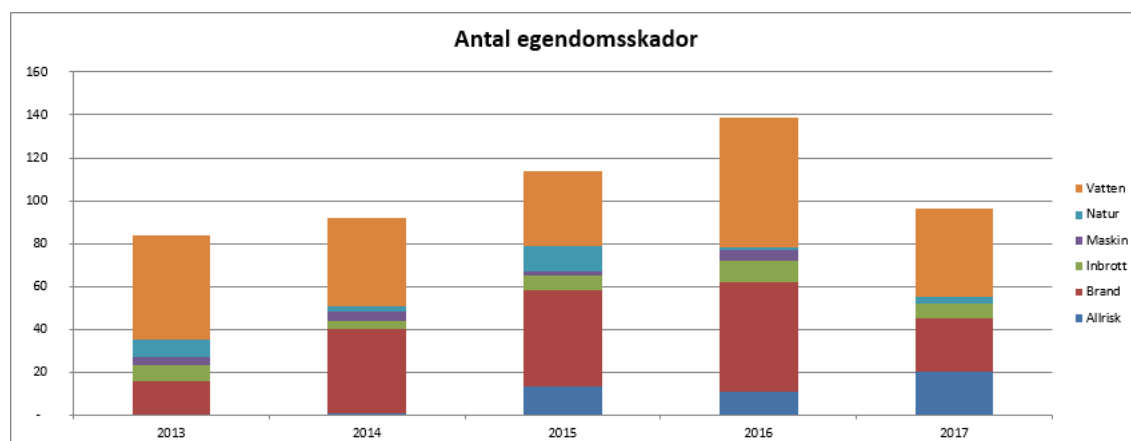
Egendomsskador

Under första kvartalet har det inträffat en brandskada i Ryahamnen på Göteborg Energis

förbränningsanläggning för pellets. Total skadekostnad är uppskattad till 30 mkr. Göteborg Energi har en självrisk på 10 mkr. Göta Lejons självbehåll är 10 mkr och åtförsäkrarna tar 10 mkr. Skadan har troligtvis orsakats genom självantändning vid lossning av pellets till silo.

Skadan på Decemborgatan 2015 är nu avslutad och reglerad med återförsäkrarna. Den totala skadekostnaden blev 88 mkr.

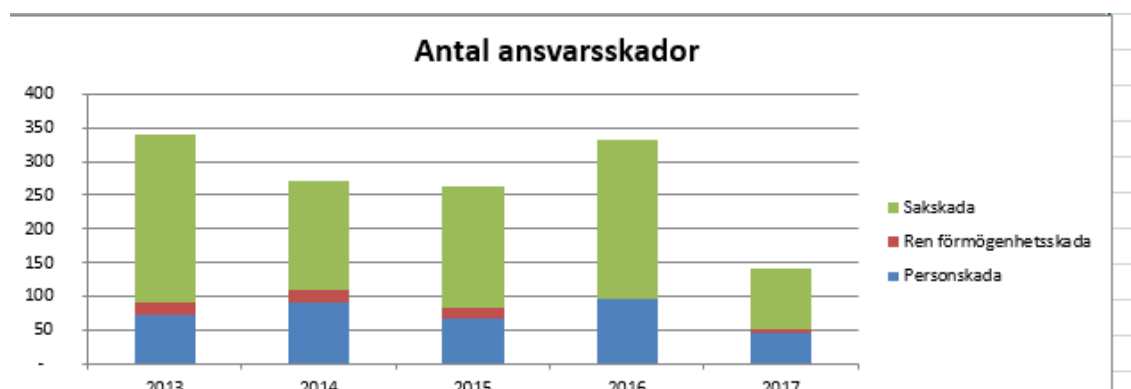
Statistik egendomsskador

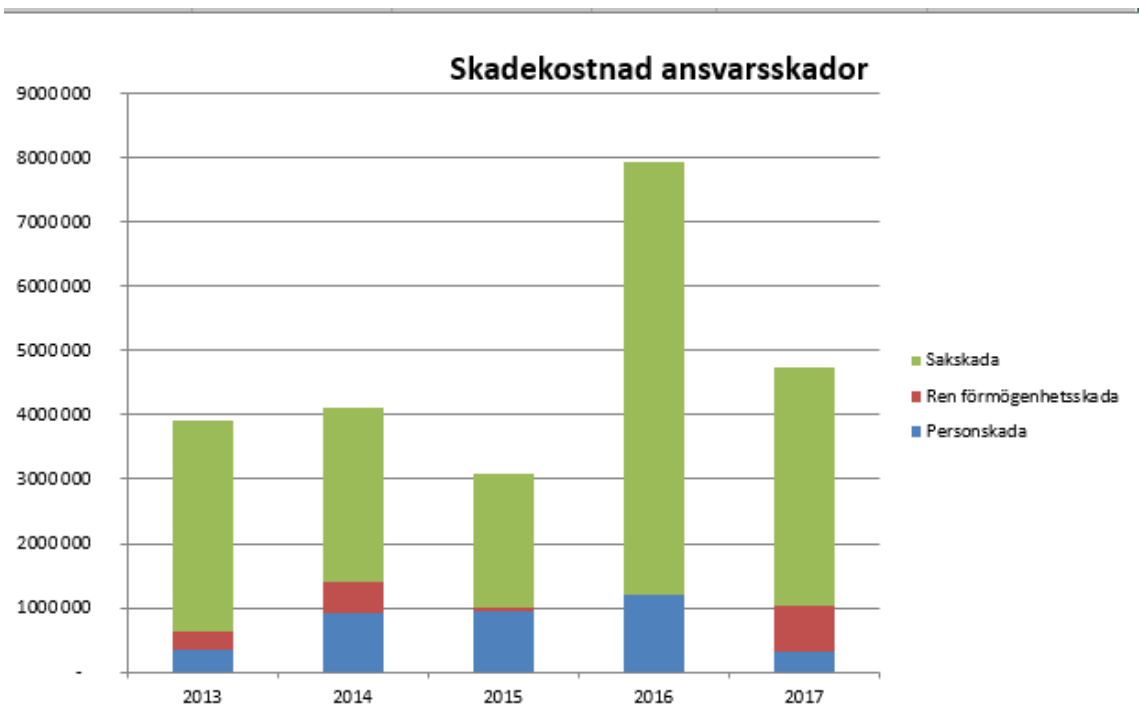


Ansvarsskador

Verksamhetsutvecklingsprojektet med fokus på skadehantering av ansvarsskador är klart och implementerat hos våra skadereglerare. Arbetet pågår med rutinbeskrivningar för motor för att även där genomföra en effektivisering. Processen är klar men diskussioner beträffande avtalet pågår med Leasingbolaget.

Statistik ansvarsskador

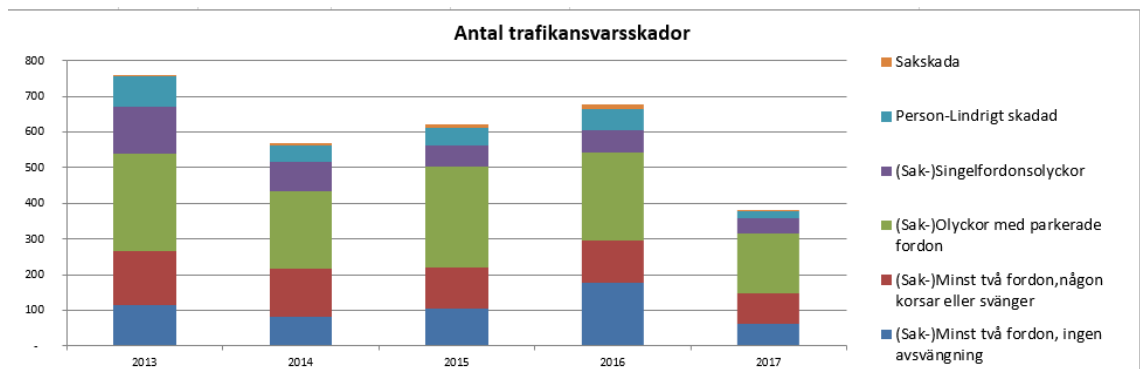




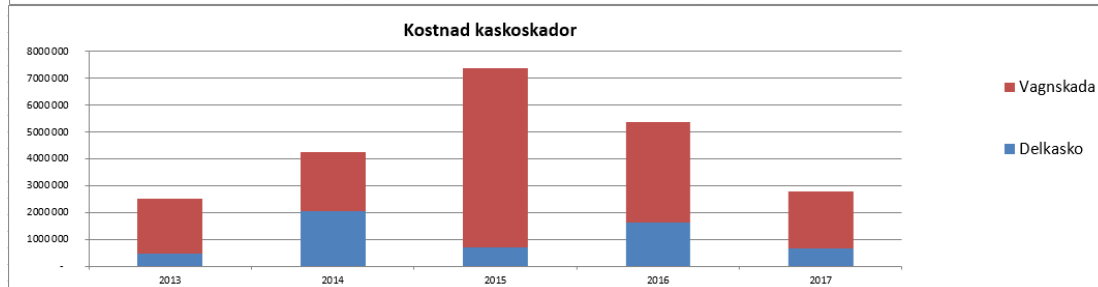
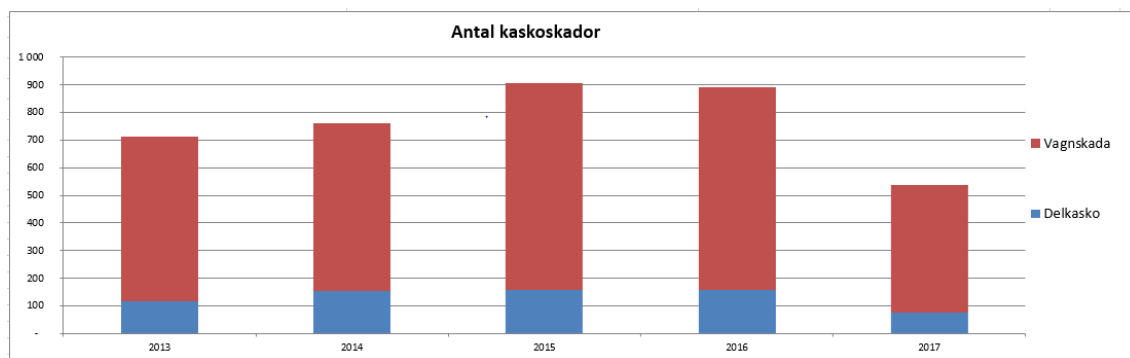
Trafikansvar- och kaskoskador

Under perioden har många avvikelser rapporterats i vårt försäkringssystem Lejonet. Möte och utbildningar har genomförts med berörda. Fortsatta möten och regelbundna utbildningsinsatser är nödvändiga.

Statistik trafikansvar



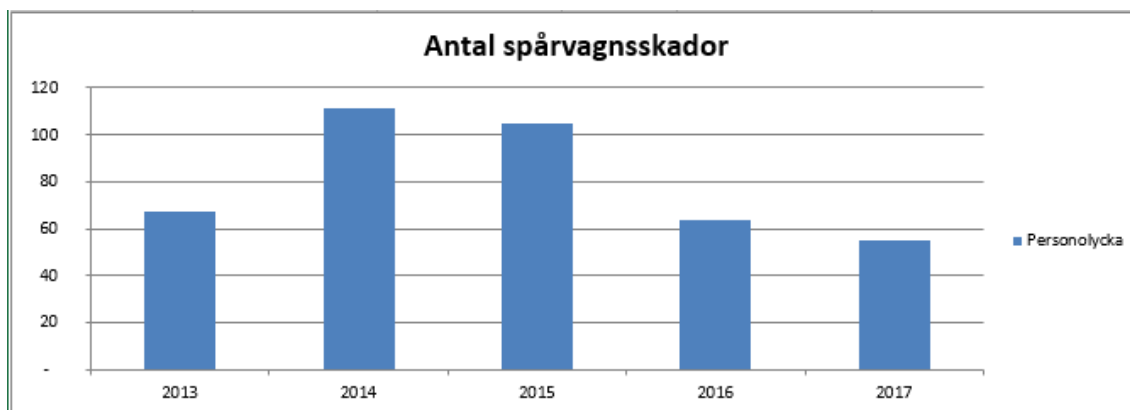
Statistik kaskoskador



Spårvagnsskador

Under perioden har inga allvarliga olyckor inträffat.

Statistik spårvagnsskador



Pågående rättsprocesser kopplade till skador

I tvisten mellan Moderna Försäkringar och Försäkrings AB Göta Lejon hölls huvudförhandling i Stockholms tingsrätt den 19 april. Domen som var till Göta Lejons fördel har överklagats.

Vad gäller branden i Torslandaskolan 2009 har Högsta domstolen (HD) fastställt hovrättens dom och därmed är processen avgjord. Detta innebär att skadan stängts. HD

ansåg ej att denna skada var "i följd av trafik" och ska därmed belasta egendomsförsäkringen. Samtliga kostnader för den rättsliga processen har betalats av Göta Lejons återförsäkrare för egendomsprogrammet.

SKADEFÖREBYGGANDE

Mål: Tydligt fokus på Risk management

Aktiviteter:

Riskbesiktningar har genomförts enligt riskbesiktningsplan. Totalt har 21 riskbesiktningar genomförts under perioden. Upphandlade ramavtalsleverantörer har använts för samtliga besiktningar, vilka fördelats enligt nedan:

Egendom staden: 13 genomförda av 30 planerade för 2017

Bostäder: 5 genomförda av 12 planerade för 2017

Energi: 3 genomförda av 9 planerade

En riskbesiktningsmanual är under framtagning. Den ska tydliggöra Göta Lejons kravställning på riskbesiktningar.

Göta Lejon bedriver ett skadeförebyggande projekt med Lokalförvaltningen och SDF Västra Hisingen. I projektet ingår att genomföra riskbesiktningar och trygghetsbesiktningar på de sju skolor med högstadium som finns i stadsdelen. Resultatet har presenterats för projektets styrgrupp. Styrgruppen har beslutat om en utökning av projektet vilket innebär att handlingsplaner för varje skola kommer att tas fram tillsammans med respektive skola. Projektet förlängs därför med cirka 12 månader.

Tillsammans med Göteborgs Spårvägar har planering påbörjats avseende riskanalyser på spårvagnshallarna i Majorna och Rantorget. Dessa analyser är en fortsättning på avbrottsanalyserna som genomfördes under 2015-2016.

Fyra av åtta riskbesiktningar i projektet om riskklassificering, som drivs tillsammans med Poseidon, är genomförda. Ytterligare två är inbokade.

Den 22/3 hölls ett seminarium angående incidentrapportering. Förutom deltagande från Göta Lejon närvarade även Samhällsskydd och beredskap, Social Resursförvaltning och Intraservice. S:t Erik Försäkring i Stockholm var inbjudna och berättade om hur de arbetar med incidentrapportering. Därefter presenterade AFA Försäkring sitt system "IA". Intracservice har fått i uppdrag att genomföra en förstudie avseende systemet och Göta Lejon kommer att bidra med kunskap i denna studie.

Mål: Hög medvetenhet om riskhantering i staden

Aktiviteter:

Göta Lejons vårkonferens genomfördes den 10/5. Vid konferensen gjordes en utblick mot framtidens risker och innehållet kretsade kring cyberrisker, extremt väder och brandskydd i en ny tid.

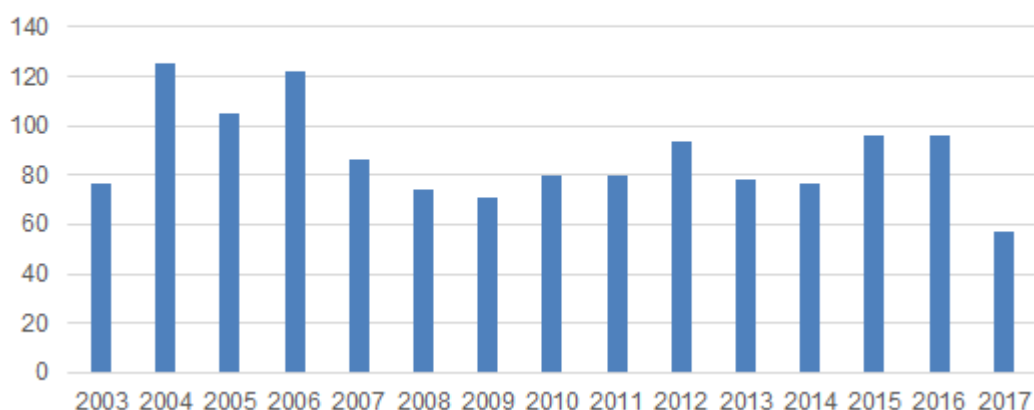
Ett seminarium för förvaltare hölls den 15/6. Temat för seminariet var "Vad händer vid en skada?"

Arbetet med mätning av kvaliteten i stadens riskhanteringsarbete har startat. I detta projekt ingår en projektgrupp på Göta Lejon och en plan för arbetet har beslutats av bolagets ledningsgrupp.

Brandstatistik

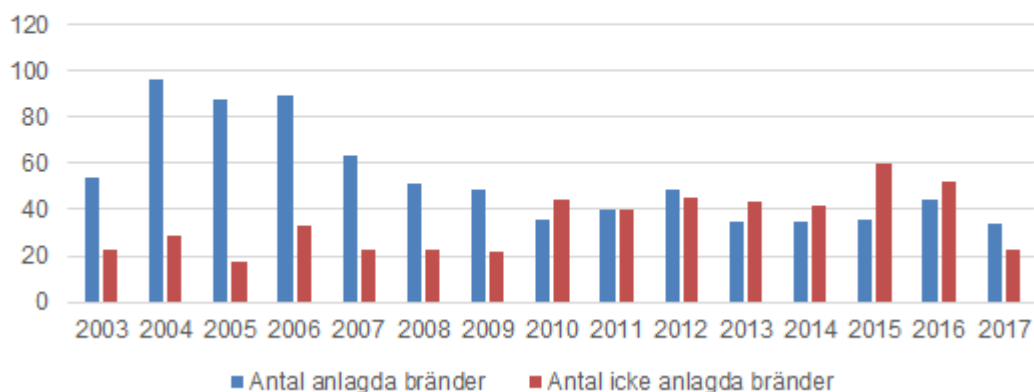
Under första halvåret inträffade 57 brandtillbud i egendom tillhörande Göta Lejons kunder, exklusive bostäder. Motsvarande antal för 2016 var 42.

Antal brandtillbud per år i objekt försäkrade av Göta Lejon, exkl bostäder, 2003 - juni 2017



Kostnaderna för brandtillbuden uppskattas till ca 33,5 miljoner kr. 34 av 57 bränder var anlagda. Att majoriteten av bränderna var anlagda har inte inträffat sedan 2012.

Antal anlagda resp icke anlagda bränder i objekt försäkrade av Göta Lejon, exkl bostäder 2003 - juni 2017



Under första halvåret har 31 skolbränder inträffat vilket är ett högt antal. Motsvarande antal för 2016 var 19. Trots det ökande antalet har dock inte kostnaderna för skolbränder ökat. Detta skulle kunna förklaras med att brandorsaken varit smällare med rökutveckling eller bränder i papperskorgar som släckts av personal. Att bränderna har inträffat dagtid under pågående verksamhet möjliggjort tidig upptäckt och snabb insats.

I bostäder har det under första halvåret inträffat 74 bränder, vilket är på samma nivå som föregående år. Den vanligaste startplatsen för bostadsbränder är kök.

EKONOMI, ADMINISTRATION OCH IT

Göta Lejon gör en förlust på 4,5 Mkr före dispositioner och skatt. Det är 5,3 Mkr sämre än budget. Fyra större skador, över 0,5 Mkr, har inträffat under året. Den största belastar bolagets resultat med 10 Mkr. Se även avsnitt 2.2.

Totalkostnadsprocenten för egen räkning ligger på 108 procent. Det betyder att 108 procent av premien som bolaget behåller går åt till skade- och driftkostnader. 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.

Bolagets solvenskvot, d v s det egna kapitalet ställt i relation till kapitalkrav enligt det nya Solvens II regelverket är 177 procent. Bolagets styrelse har bestämt att solvenskvoten ska ligga mellan 150 och 250 procent av kapitalkravet.

Måluppfyllelse

Mål: Påvisbar kostnadseffektivitet i staden

Aktiviteter:

En tydlig uppföljning av totalkostnadsprocenten görs kontinuerligt under året och rapporteras månadsvis till bolagets styrelse.

Mål: System som stöttar verksamheten och ledningen.

Aktiviteter:

Årsrapporteringen till Finansinspektionen enligt det nya regelverket Solvens II gjordes i maj.

Införandet av Office 365 gjordes i maj och allt gick bra.

Göta Lejon arbetar med sin dokumenthanteringsplan och har fått klassificeringsstrukturen godkänd av Regionarkivet. En första gallringsframställan har blivit godkänd. Nästa steg är att göra en framställan om gallring av skador.

Bolaget arbetar med att sätta upp det nya försäkringssystemet som beräknas tas i drift under november 2017.

2.2 Resultatanalys till och med perioden och helår

Resultaträkning i sammandrag

	Period				Helår			
	Utfall	Budget	Avv.	Utfall fg år	Prognos	Fg prognos	Budget	Bokslut fg år
Intäkter								
Premieintäkter	83 931	82 733	1 198	74 700	125 862	125 877	124 100	112 470
Övriga intäkter	2	0	2	266	0	0	0	1 338
Kostnader								
Försäkringsersättningar	-36 286	-27 791	-8 495	-31 129	-49 550	-41 686	-41 686	-38 738
Driftskostnader	-19 622	-18 971	-651	-17 868	-29 865	-28 458	-28 456	-28 428
Skadeförebyggande	-3 333	-3 333	0	-4 224	-5 000	-5 000	-5 000	-5 206
Avskrivningar	-2 147	-2 996	849	-1 770	-4 476	-4 476	-4 494	-2 657
Återförsäkring	-27 073	-28 823	1 750	-25 589	-40 480	-40 402	-43 234	-38 394
Rörelseresultat	-4 528	820	-5 348	-5 614	-3 509	5 855	1 230	385
Finansiella intäkter	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitalavkastning	0	0	0	0	0	0	0	0
Finansiella kostnader					-	-	-	-
Resultat efter fin. poster	-4 528	820	-5 348	-5 614	-3 509	5 855	1 230	385

2.2.1 Utfall till och med perioden

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med augusti blev minus 4,5 Mkr (juni minus 8,0 Mkr).

Resultatet är 5,3 Mkr sämre än budget. Premieintäkterna ligger 1,2 Mkr bättre än budget, försäkringsersättningar ligger 8,5 Mkr sämre än budget, driftkostnader ligger 0,6 Mkr sämre än budget, avskrivningarna ligger 0,8 Mkr bättre än budget och återförsäkringspremien ligger 1,8 Mkr bättre än budget.

Det är egendoms- och ansvarsskadorna som ligger sämre än budget. Spårvagnsansvarsskador och motorfordonsskador inklusive trafikskador ligger bättre än budget.

Under året har fyra större skador över 0,5 Mkr inträffat. Den största belastar Göta Lejons resultat med 10 Mkr.

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

2.2.2 Prognos

Göta Lejon beräknas göra en förlust på 3,5 Mkr före dispositioner och skatt. Det är 4,7 Mkr sämre än budget. På grund av verksamhetens natur är prognosen osäker och helt beroende av skadeutfallet.

Prognosen för premieintäkter ligger på 125,9 Mkr vilket är 1,8 Mkr högre än budget.

Prognosen för försäkringsersättningar är 49,6 Mkr vilket är 7,9 Mkr sämre än budget. Bolaget räknar med att skadeutfallet de återstående 4 månaderna blir enligt budget.

Återförsäkringskostnaden beräknas bli 40,5 Mkr vilket är 2,8 Mkr bättre än budget.

Driftkostnader inklusive avskrivningar beräknas bli 1,4 Mkr över budget.

Kapitalavkastningen beräknas bli 0 Mkr, vilket är enligt budget.

2.3 Utveckling inom personalområdet

2.3.1 Personalvolym och lönekostnad

Belopp i tkr	Utfall tom aug 2017	Utfall tom aug 2016	Prognos 2017	Bokslut 2016
Lönekostn. exkl arvoden	5 189	5 327	7 700	7 484
Arbetad tid (årsarbetare)	8,2	8,9	12,3	13,2
Lönekostnad per årsarbetare	633	598	626	567

2.3.2 Övrig utveckling inom personalområdet

Rekrytering av ny skadeansvarig är i slutfasen. Bolaget räknar med att ha en ny medarbetare på plats runt årsskiftet.

2.4 Investeringar

Investeringar i materiella och immateriella anläggningstillgångar

Nettoutgifter i mnkr	Utfall t o m aug	Prognos helår	Fg prognos helår	Budget helår
Nyinvesteringar	112	6 806	800	6 806
Reinvesteringar				
SUMMA INVESTERINGAR	112	6 806	800	6 806

Investeringar i finansiella anläggningstillgångar

Aktier och andelar, i mnkr	Utfall perioden 2017
Summa investeringar	

2.5 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag

2.6 Nyckeltalsredovisning

Nyckeltal

	Utfall perioden 2017	Budget/målvärde för perioden	Budget/målvärde för helår 2017	Utfall 2016	Utfall 2015	Utfall 2014
De vi är till för						
Kompetenscenter i staden - Nöjd Kund Index	-	-	6,7	7,4 (71)	-	-
Pedagogiskt och professionellt bemötande - Nöjd Kund Index	-	-	6,7	7,4 (71)	-	-
Snabb och effektiv handläggning av skador - Nöjd Kund Index	-	-	6,7	7,4 (71)	-	-
Avlastande funktion - Nöjd Kund Index	-	-	6,7	7,4 (71)	-	-
Verksamhet						
Andel kundmöten med riskhantering enl plan	100 %	100 %	100 %	100 %	-	-
Riskbesiktning enligt plan	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Medarbetare						
Nöjd medarbetarindex	66 %	-	66	66	-	62
Sjukskrivning t o m juli	0,9 %	-	2,0 %	0,8	1,0 %	3,4 %
Andelen anställda med utvecklingsplan	100 %	100 %	100 %	100 %	-	-

	Utfall perioden 2017	Budget/målvärde för perioden	Budget/målvärde för helår 2017	Utfall 2016	Utfall 2015	Utfall 2014
Ekonomi						
Kostnadseffektivitet i staden Totalkostnads % netto	108 %	-	Mindre än 100 %	101 %	111 %	85 %
Rörelseresultat	-4 528	820	1 230	385	-7 772	10 851
Resultat efter finposter	-4 528	820	1 230	385	-7 634	12 465
Kassalikviditet	-	-	-	-	-	-
Soliditet	52 %	-	-	60 %	50 %	65 %
Eget kapital	172 630	-	-	186 159	185 641	192 742
Solvenskvot	177 %	-	Mellan 150 % och 250 %	-	-	-

3 Uppföljning av bolagets uppdrag inom områdena trafik samt bostad och bebyggelse

Ej relevant för bolaget.

4 Uppföljning av Kommunfullmäktiges budget

4.1 Göteborg ska vara en jämlik stad

Bedömning av uppnådd måluppfyllelse	■ God
-------------------------------------	-------

Bolaget arbetar med att förebygga skador på person och egendom. Detta bidrar bland annat till att uppnå tryggare miljöer i utsatta områden. Förvaltningar och bolag har fått riskbesiktningar samt utbildning och inspiration genom kundaktiviteter. Det skadeförebyggande arbetet har fått gott betyg i Göta Lejons kundundersökning.

Bolaget arbetar skadeförebyggande tillsammans med Sociala resursförvaltningen för ökad säkerhet och trygghet på boenden inom staden.

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

4.2 De mänskliga rättigheterna ska genomsyra alla stadens verksamheter.

Bedömning av uppnådd måluppfyllelse	■ God
-------------------------------------	-------

Utvecklingsprojektet inom skadehantering är klart. Det effektiviserar skadehanteringsprocessen samt stärker och tydliggör likabehandlingen av skadelidande. Det stödjer också våra kunder i hur de bemöter medborgare som anser sig lidit skada på grund av någon av stadens verksamheter (ansvarsskador).

Normkritisk utbildning för hela bolaget är inplanerad under hösten.

Bolagets kommunikationstrateg kommer att delta i en specielriktad normkritisk utbildning.

Bolaget upphandlar, administrerar och informerar om stadens barn- och elevolycksfallsförsäkring som finns för alla barn i staden från födseln tills de har gått ut gymnasiet.

4.3 Den strukturella könsdiskrimineringen ska upphöra.

Bedömning av uppnådd måluppfyllelse	■ God
-------------------------------------	-------

Projektet inom skadehanteringen stöttar våra kunder i hur de likvärdigt bemöter de medborgare som anser sig lidit skada på grund av någon av stadens verksamheter (ansvarsskador).

Bolaget har jämställda löner (enligt BAS-verktyget) och ger alla anställda lika utvecklingsmöjligheter.

I stadens nya försäkringssystem kommer könsuppdelad statistik att finnas. Det ger ett ytterligare underlag för att uppnå målet.

Styrelsen har fört talarstatistik vid ett sammanträde och planerat in ytterligare två.

4.4 Göteborgarnas möjligheter till delaktighet och inflytande ska öka.

Bedömning av uppnådd måluppfyllelse	■ God
-------------------------------------	-------

Bolaget samverkar utifrån sitt uppdrag med t.ex. Trygg och Vacker Stad och Räddningstjänsten i projekt och satsningar. Med verksamheten "Du behövs" så stöttar Göta Lejon Räddningstjänstens träffar med stadens alla femteklassare. Andelen

femteklassare som deltar har dock sjunkit de senaste åren. Samarbetet inom staden behöver utvecklas för att nå fler igen.

Bolaget presenterar årligen full skadestatistik för staden.

4.5 Idrotts- och föreningslivet ska nå fler målgrupper.

Bedömning av uppnådd måluppfyllelse	 Viss
-------------------------------------	--

Bolaget bidrar indirekt. I bolagets uppdrag ingår skadeförebyggande arbete på idrottsanläggningar vilket bidrar till färre skador, bränder etc. som betyder färre avbrott i Idrotts- och föreningsnämndens verksamhet.

4.6 Livsvillkoren för personer med fysisk, psykisk eller intellektuell funktionsnedsättning ska förbättras.

Bedömning av uppnådd måluppfyllelse	
-------------------------------------	--

Ej relevant i dagsläget.

4.7 Individ- och familjeomsorgen ska skapa mer jämlika livs- chanser för stadens invånare.

Bedömning av uppnådd måluppfyllelse	
-------------------------------------	--

Ej relevant i dagsläget.

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

Bedömning av uppnådd måluppfyllelse	 Viss
-------------------------------------	--

Bolaget bedriver tillsammans med Räddningstjänsten ett aktivt arbete med att förebygga anlagd brand i skolor (bland annat genom konsekvensamtal vid incidenter) samt gör riktade insatser i särskilda projekt. Bolaget tillhandahåller ett försäkringsskydd för elever som gör praktik.

4.9 Äldres livsvillkor ska förbättras.

Bedömning av uppnådd måluppfyllelse	 Viss
-------------------------------------	--

Bolaget gör skadeförebyggande besiktningar på äldreboenden.

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

Bedömning av uppnådd måluppfyllelse	 God
-------------------------------------	---

Göta Lejon har utarbetat anvisningar till stadens miljöpolicy. Bolaget bidrar med att följa stadens policier och riktlinjer för resor, miljö och inköp/upphandling.

Bolaget strävar efter att minimera materialförbrukning, välja produkter med bra miljöval samt använder Bra Miljöval-el. Sopsortering genomförs både av förpackningar, matavfall, farligt avfall samt återanvändning av produkter.

Genom ett aktivt arbete tillsammans med stadens verksamheter med att förebygga bränder, samt minska konsekvenserna av en brand, bidrar bolaget till att minska miljö-

och klimatpåverkan. En fastighetens livscykel påverkas negativt av en brand då byggfasen (återuppbyggnad) har störst inverkan på miljön. Det skadeförebyggande arbetet möjliggör ökad livslängd för fastigheterna och ger därmed lägre användning av material och andra resurser. En brand ger okontrollerade utsläpp till luft och vatten.

4.11 Bostadsbristen ska byggas bort och bostadsbehoven tillgodoses bättre.

Bedömning av uppnådd måluppfyllelse	■ Viss
-------------------------------------	--------

Bolaget bidrar genom att tillhandahålla entreprenadförsäkring vid ny- och ombyggnad samt rådgivning rörande riskhantering i byggnadsprojekt för att eliminera och/eller minska risken för fördringar och förseningar av byggandet av bostäder.

4.12 Det hållbara resandet ska öka.

Bedömning av uppnådd måluppfyllelse	■ God
-------------------------------------	-------

Bolaget bidrar med att följa stadens policies och riktlinjer för resor, ge personalen Västrafikkort (förmånsbeskattas), cykelförmån (1500 kr/tre år). Arbetsresorna görs i huvudsak med kollektivtrafik. Bolaget minskar aktivt antalet resor genom att ha fler digitala möten, konferenser etc.

Göta Lejon tillhandahåller försäkring för kundernas elcyklar.

Bolaget bidrar till färre störningar genom att tillsammans med Göteborgs Spårvägar göra riskanalyser avseende avbrottskonsekvenser i spårvagnstrafiken samt med riskreducerande åtgärder.

4.13 Sysselsättningen för grupper långt ifrån arbetsmarknaden ska öka.

Bedömning av uppnådd måluppfyllelse	■ Viss
-------------------------------------	--------

För de personer som har sin dagliga sysselsättning inom speciell verksamhet tillhandahåller bolaget olycksfalls- och ansvarsförsäkring.

4.14 Göteborg ska vara en hållbar innovationsstad med ökande jobbtillväxt

Bedömning av uppnådd måluppfyllelse	■ Viss
-------------------------------------	--------

Bolaget uppmuntrar kunderna att tänka nytt inom det skadeförebyggande området både vad gäller tekniska lösningar och organisatoriska frågor, bland annat genom att lämna bidrag till skadeförebyggande åtgärder med cirka fem miljoner kronor per år.

Genom deltagande i externa nätverk inom försäkring och riskhantering fångar bolaget upp erfarenheter och nytänkande inom vårt område. Bolaget har även kontakt med och följer forskningen inom brandskyddsområdet.

4.15 Göteborgarnas möjlighet att turista i sin egen stad ska öka.

Bedömning av uppnådd måluppfyllelse	■ Viss
-------------------------------------	--------

Bolaget gör skadeförebyggande besiktningar riktade mot evenemang och kultur samt arbetar aktivt med skadeförebyggande tillsammans med kunderna inom dessa områden.

Bolaget bidrar genom att teckna terrorismförsäkring för staden.

4.16 Tillgängligheten till kultur ska öka.

Bedömning av uppnådd målopfyllelse	
------------------------------------	--

Ej relevant i dagsläget.

4.17 Osakliga löneskillnader mellan män och kvinnor ska upphöra.

Bedömning av uppnådd målopfyllelse	■ God
------------------------------------	-------

En lönekartläggning har tidigare genomförts inom bolaget. Inga osakliga löneskillnader kunde identifieras. Bolaget har infört BAS som arbetsvärderingsverktyg för att långsiktigt kunna säkerställa jämlika löner.

Bolaget har två chefer, en man och en kvinna.

Friskvårdsbidraget har höjts med 200 kronor.

4.18 Göteborg ska öka andelen hållbara upphandlingar.

Bedömning av uppnådd målopfyllelse	■ God
------------------------------------	-------

Bolaget använder stadens ramavtal så långt möjligt.

4.19 Inrapportering av vissa mått

Mått till KF:s mål - Göteborg ska öka andelen hållbara upphandlingar

Upphandlingar under 2017 (fram till aug)	Antal	antal upphandlingar där sociala hänsynskriterier har använts, villkor för sysselsättning/job	antal upphandlingar där sociala hänsynskriterier har använts, kollektivavtalsliknande villkor, jämlikhet, tillgänglighet eller enligt vita jobbmodellen	antal upphandlingar där sociala hänsynskriterier har använts, uppföljningen enligt ILO:s kärnkonventioner	antal upphandlingar där miljömässiga krav har använts, produkter/material som kan återanvändas/uppdateras
Samtliga upphandlingar	3	0	0	0	0
Varav tjänsteupphandlingar	3	0	0	0	0
Varav förnyad konkurrensutsättning	1	0	0	0	0
Varav direktupphandling	2	0	0	0	0
Skapade arbetstillfällen	0	0	0	0	0
Kvinnor	0	0	0	0	0
Män	0	0	0	0	0

Mått till KF:s mål: Livsvillkoren för personer med fysisk, psykisk eller intellektuell funktionsnedsättning ska förbättras

Livsvillkoren för personer med fysisk, psykisk eller intellektuell funktionsnedsättning ska förbättras	0-24 %	25-49 %	50-74 %	75-100 %	Definition
Skattad andel medarbetare med kompetens inom området* (markera med "x")	X	-	-	-	*Program för full delaktighet för personer med funktionsnedsättning, s.4,Medvetenhet: "Alla medarbetare i stadenska ha goda kunskaper om de mänskliga rättigheterna och de förutsättningar somgör det möjligt för personer med funktionsnedsättning att vara delaktiga.Kunskaperna ska utgå från ett normkritiskt förhållningssätt."
	Antal				
Medarbetare som deltagit i utbildning inom området under 2017	0				