

Tjänsteutlåtande

2019-12-10

Diarienummer: 0082/19**Handläggare:** Annika Forsgren
Tel: 031-368 55 07
E-post: annika.forsgren@gotalejon.goteborg.se**Affärsplan och budget för Göta Lejon 2020-2022****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anta affärsplanen och budget för Försäkrings AB Göta Lejon 2020-2022.

Ärendet

Försäkrings AB Göta Lejon är ett internt bolag och har genom sitt uppdrag en stöttande och pådrivande funktion vad gäller försäkring (riskfinansiering) och skadeförebyggandearbete till stadens verksamheter. Utifrån bolagets uppdrag har Göta Lejons styrelse identifierat och valt mål i kommunfullmäktiges budget som bolaget kommer att arbeta med under 2020-2022.

Göta Lejons affärsplan för 2020-2022 baseras på styrelsens inriktningsdokument samt bolagets ägardirektiv och bolagsordning samt den av styrelsen beslutade strategin för bolaget. Därutöver kommer bolaget även arbeta med eventuella uppdrag från moderbolaget Göteborgs Stadshus AB.

Kommunfullmäktige beslutade 13 november om ny budget för Göteborgs Stad för 2020.

Bilagor

1. Affärsplan och budget för Göta Lejon 2020-2022

Annika Forsgren

VD



Göteborgs Stad
Försäkrings AB Göta Lejon

Budget/Affärsplan 2020-2022

Försäkrings AB Göta Lejon

Innehållsförteckning

1	Bolagets verksamhet.....	4
2	Vision och förhållningssätt	6
3	Hållbarhet	7
4	Kommunfullmäktiges mål till styrelsen	8
4.1	Verksamhetsmål	8
4.2	Organisationsmål	8
5	Kommunfullmäktiges uppdrag till styrelsen	10
6	Styrelsens mål	11
7	Budget.....	13
7.1	Budget 2020-2022	13
7.2	Premier.....	13
7.3	Försäkringsersättningar	14
7.4	Driftskostnader inklusive skadeförebyggande bidrag och avskrivningar	14
7.5	Återförsäkring.....	15
7.6	Kapitalavkastning	15
7.7	Åren 2020-2022.....	15

1 Bolagets verksamhet

Försäkrings AB Göta Lejon ("Göta Lejon") (516401-8185) är ett helägt dotterbolag till Göteborgs Stadshus AB (556537-0888) som i sin tur ägs av Göteborgs Stad.

Försäkrings AB Göta Lejon har uppdraget att svara för Göteborgs Stads försäkringsskydd gällande all försäkring förutom pensions- och kollektivavtalsreglerade försäkringar. Bolaget ska ha god kunskap om försäkring, den internationella försäkringsmarknaden samt kommunens verksamheter i förvaltningar och bolag. Bolaget ska identifiera, strukturera, försäkra och återförsäkra Göteborgs Stads risker samt meddela direktförsäkring och återförsäkring. Detta gäller för stadens helt eller delvis ägda bolag samt andra enheter inom staden.

Bolaget ska inte ha till syfte att bereda vinst åt aktieägaren.

Bolaget ska aktivt arbeta med riskhanteringsfrågor genom att ha en central roll och fungera som en katalysator inom hela staden.

Bolaget har lagt ut en stor del av skadehanteringen och andra funktioner på uppdragsavtal.

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

Bedömningen av maximal exponering per risk ska vara baserad på EML-profiler (Estimated maximum loss) för bolagets tecknade risker.

Vid valet av återförsäkringslösningar ska i första hand lösningar väljas som tillvaratar bolagets intressen. Vidare ska bolaget eftersträva att sprida återförsäkringen på flera återförsäkrare. Återförsäkring ska tecknas med villkor som följer Göta Lejons försäkringsvillkor. Bolagets styrelse beslutar årligen om omfattningen av den avgivna återförsäkringen med avseende på självbehåll.

Bolaget har ingen mottagen återförsäkring.

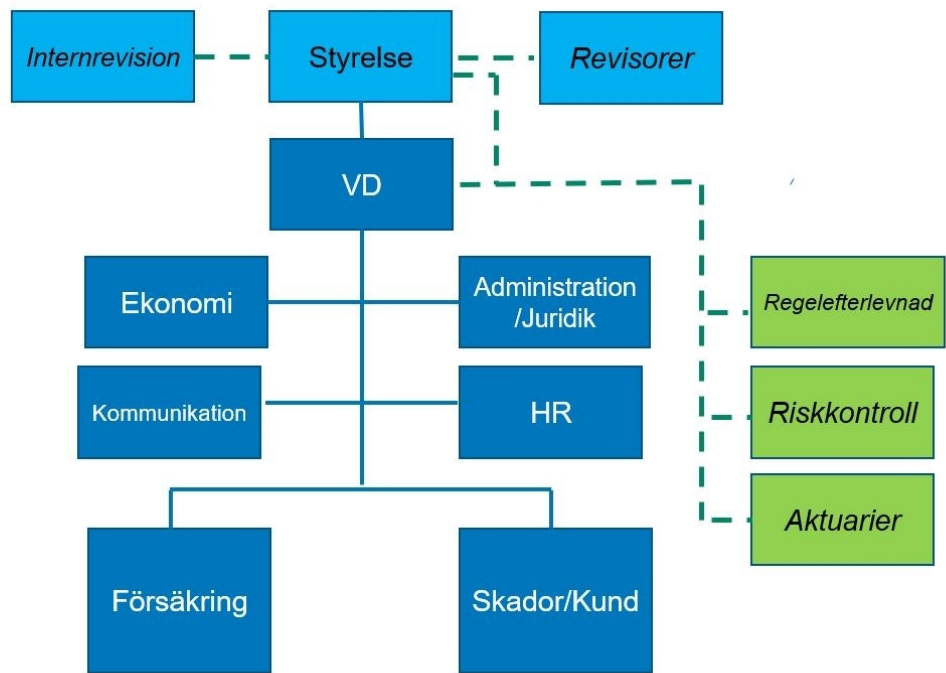
Försäkrings AB Göta Lejons egendomsförsäkring utgörs av försäkring av egendom inklusive ersättning för extrakostnader, hyresförluster och avbrott. Alla affärer avser direktförsäkring av Göteborgs Stads förvaltningar och bolag. Försäkringsvärdet uppgår till totalt cirka 285 miljarder kronor. Det finns fyra olika återförsäkringsprogram för egendomsförsäkring. I huvudprogrammet uppgår självbehållet till maximalt 17,5 miljoner kronor (mkr) per skada och 35,0 mkr per år. I de övriga återförsäkringsprogrammen är självbehållen lägre.

Bolagets ansvarsförsäkring avser allmänt ansvar, konsultansvar, förmögenhetsbrott, ren förmögenhetsskada och ansvarsförsäkring för spårbunden trafik. Försäkringsbeloppet uppgår till ett maximalt belopp om 300 mkr för allmänt ansvar och till ett maximalt belopp om 300 mkr för ansvar för spårbunden trafik. Självbehållet är 5 mkr per skada och 15 mkr per år för allmänt ansvar och ansvar för spårbunden trafik.

Bolaget försäkrar stadens drygt 4 000 fordon. Försäkringens omfattning är trafikförsäkring, vagnskadeförsäkring samt delkasko. Självbehållet för trafikförsäkring är 5 mkr per skada och 15 mkr per år. Återförsäkring för stora kaskoskador finns i återförsäkringsprogrammet för egendom. Bolaget kaskoförsäkrar även spårvagnar.

Information om bolagets företagsstyrningssystem, kapitalkrav enligt Solvens II-regelverket och prognoser över solvensbalansräkningar återfinns i bolagets ERSA (Egen Risk och Solvens Analys).

Bolaget har 13 anställda och är organiserat enligt nedan.



2 Vision och förhållningssätt

Vision

Göteborgs Stad antog i sin tidigare kommunikationsstrategi huvudbudskapet Hållbar stad – öppen för världen. Göteborgs Stadshus AB:s styrelse utgick ifrån detta budskap och antog 2018 visionen Hållbar Stad – öppen för världen. Som helägt dotterbolag använder Göta Lejon samma vision.

Mission

Göta Lejons huvuduppdrag är att försäkra samtliga förvaltningar och bolag inom Göteborgs Stad. Bolaget har formulerat följande mission: Vi försäkrar Göteborgs Stad – tillsammans skyddar vi värden, människor och miljö.

Bolagets övergripande mål kan enkelt sammanfattas i tre punkter:

- Ska kostnadseffektivt och professionellt tillhandahålla rätt försäkringslösningar för stadens verksamheter
- Ska bidra till ett högt medvetande om riskerna i verksamheterna och stimulera det skadeförebyggande arbetet
- Professionell och effektiv skadehantering

Stadens förhållningssätt

Göta Lejon har under många år arbetat med stadens fem gemensamma förhållningssätt. De gäller fortsatt för samtliga medarbetare och är en viktig del av bolagets värdegrund.

3 Hållbarhet

Bolaget arbetar med hållbarhet på följande sätt:

- Vi har utarbetat anvisningar till stadens miljöpolicy. I anvisningarna framgår hur bolaget strävar efter att minimera materialförbrukning, välja produkter med bra miljöval osv.
- Vi arbetar kontinuerligt med att minska bolagets påverkan på miljö och klimat genom att bland annat ta fram interna anvisningar baserade på stadens resepolicy och miljöpolicy. Vi använder Bra Miljöval-el och väljer, där det är möjligt, miljömärkta varor vid inköp. Sopsortering genomförs både av förpackningar, matavfall, farligt avfall samt återanvändning av produkter.
- Stadens resepolicy förordar till exempel kollektiva färdmedel och cykel vid kortare resor. Vi uppmuntrar därför medarbetarna till att resa kollektivt till och från arbetet samt på fritiden genom att erbjuda miljöbonus. Tjänsteresor inom staden sker i första hand kollektivt eller med cykel. Flera anställda har förmåncykel. Kontoret har goda faciliteter för omklädning i samband med cykling. Alla anställda erbjuds årskort inom kollektivtrafiken.
- Bolaget uppmuntrar de anställda till ett aktivt friskvårdsarbete.
- Bolaget bevakar försäkringsmarknaden för att kunna fånga upp branschens erfarenheter och kunskap samt finna lämpliga försäkringar mot miljöskador, terrorism och cyberskador.
- Göta Lejon stöder stadens förvaltningar och bolag i stadsutvecklingsarbetet. När det gäller fysisk planering och infrastrukturprojekt fungerar bolaget som en samtalspartner angående riskhantering och riskfinansiering, samt återföring av skadeerfarenheter från den internationella försäkringsmarknaden till de berörda förvaltningarna och bolagen. Vid nybyggnation av kommunens fastigheter har Göta Lejon en väl fungerande dialog med berörda fastighetsägare för erfarenhetsåterföring från skador och försäkringsbranschen. Det är viktigt att bygga rätt för att undvika dyrt underhåll och skadekostnader.

4 Kommunfullmäktiges mål till styrelsen

Områden:

4.1 Verksamhetsmål

Beskrivning av området

Under området verksamhetsmål finns två typer av mål, övergripande verksamhetsmål och specifika mål till nämnder och styrelse.

De övergripande verksamhetsmål är breda i sin karaktär vad gäller vad som ska uppnås utifrån det övergripande mål som de svarar mot. Kommunstyrelsen och kommunfullmäktige fastställer indikatorer och följer upp dessa centralt. Målen taggas med vilket av KF's övergripande mål som berörs.*

För de specifika målen för nämnder och styrelser som kommunfullmäktige beslutat om, ska respektive nämnd och styrelse själv arbeta fram och besluta om lämpliga indikatorer för att nå dessa.

Tillsammans med övergripande verksamhetsmål och indikatorer ska dessa ligga till grund för nämnders och styrelsers verksamhetsplaner.

**KF:s Övergripande mål synliggörs enbart på Göteborgs stadsnivå*

KF mål	Indikator	Målvärde 2020	Målvärde 2021	Målvärde 2022	Målvärde 2030
Göteborg präglas av en god samverkan mellan stad, akademi, civilsamhälle och näringsliv	Svenskt Näringslivs mätning om Lokalt företagsklimat, sammanfattande omdöme.	250	200	150	50
	European Regional Innovation Scoreboard (regional nivå), totalindex EU28 = 100.	140	143	145	160
Göteborg är en jämlik stad med gemenskap och tillit	Invånare 16–84 år med avsaknad av tillit till andra, andel (%)	28%	27%	26%	20%
	SCB:s medborgarundersökning: Nöjd-Inflytande-Index (NII)– Totalindex	35	36	37	50

Områden:

4.2 Organisationsmål

Beskrivning av området

Organisatoriska mål är riktade inåt organisationen. Indikatorer och mål-värden för staden är beslutade i kommunfullmäktiges budget och följs upp i delårs- och

årsrapporter. Delmål dvs målvärde sätts för varje budgetår. Målen taggas med vilket Övergripande mål som berörs.

Nämnder/styrelser har en direkt påverkan på måluppfyllelsen och uppföljning ska ske både lokalt och centralt. Målet kan brytas ner lokalt men de lokalt satta målvärdena behöver kunna aggregeras för att tillse att de centralt satta målvärdena kan nås.

KF mål	Indikator	Målvärde 2020	Målvärde 2021	Målvärde 2022	Målvärde 2030
Göteborg har en budget i balans och långsiktigt hållbara finanser	Staden ska ha god ekonomisk hushållning i verksamheterna.				
Göteborgs Stad är en attraktiv arbetsgivare med goda arbetsvillkor	Medarbetarengagemang (HME) totalt kommunen – Totalindex.	79	80	81	85
	Sjukfrånvaro kommunalt anställda totalt, (%).	8,3%	8,2%	8,1%	7%

5 Kommunfullmäktiges uppdrag till styrelsen

KF Budgetuppdrag inkl ekonomiska uppdrag

Samtliga nämnder och styrelser får i uppdrag att se över möjliga realiseringar av tillgångar i syfte stärka stadens finansiering av kommande års investeringsprojekt.

Samtliga nämnder och styrelser får i uppdrag att sträva efter hög kostnadstäckning på avgiftsbelagda verksamheter, där så är möjligt.

Samtliga nämnder och styrelser får i uppdrag att bedriva ett digitalt effektiviseringsarbete under hela planperioden.

Samtliga nämnder och styrelser får i uppdrag att bidra till att minska stadens totala personalvolym, enligt arbetad tid, under mandatperioden.

6 Styrelsens mål

Utifrån bolagets ägardirektiv (grunduppdrag) har styrelsen tidigare beslutat om mål för 2020-2022.

Det innebär att styrelsen anser att följande mål bör ha uppnåtts inom tre år för att Göta Lejon ska uppfattas som framgångsrikt i att nå kraven i ägardirektivet:

EKONOMI

Full kapacitet att agera som expertorgan

Göta Lejon ska genom sin höga kompetens om försäkringsmarknaden, stadens verksamheter och kundernas behov agera samt vara rustat som ett expertorgan. Detta gäller såväl kompetens som organisation och bemanning.

Hög medvetenhet om riskhantering i staden

Göta Lejon ska fortsätta att utveckla Risk Management (RM) programmet. Många försäkringsfrågor orsakas av sociala och ekologiska missförhållanden. Det är viktigt för staden att Göta Lejon stödjer utvecklingsarbetet för att höja riskmedvetenheten i verksamheterna. Ägandet av risken ligger alltså hos kunden.

Påvisbar kostnadseffektivitet i staden

Kommunen har gett Göta Lejon i uppdrag att stödja riskhantering och försäkring. Genom sin expertkompetens i försäkringsfrågor samt professionella support till stadens bolag och förvaltningar bidrar Göta Lejon till kostnadseffektivitet samt riskminimering i organisationerna. Detta åstadkoms genom att suboptimering undviks och kompetenser nyttjas på bästa sätt. Göta Lejon erbjuder både samlade försäkringslösningar för hela staden och anpassade lösningar för kunderna.

Bolagets premie ska baseras på självkostnadsprincipen vilket innebär att snittresultatet ska ligga nära noll kronor över tid. En totalkostnadsprocent på 100 procent innebär att premien precis täcker skadekostnader och driftkostnader.

KUND

Ur ett kundperspektiv har styrelsen beslutat om önskade lägen 2022.

Det innebär att styrelsen anser att följande mål (lägen) bör ha uppnåtts om inom tre år för att Göta Lejon ska anses uppfylla kundernas (bolagens och förvaltningarnas) förväntningar samt krav på bolaget. Kundernas nöjdhet med Göta Lejon mäts i en kundenkät som bolaget gör vartannat år.

Kompetenscenter i staden

Göta Lejons kunder förväntar sig att bolaget besitter såväl bred som djup kompetens om Göteborgs Stad, den kommunala verksamheten och försäkringsbranschen. Nya kunder och nya risker kräver kunskap om nya försäkringslösningar.

Pedagogiskt och professionellt bemötande

Kunderna förväntar sig ett professionellt bemötande och en rättvis behandling. Det är därför viktigt att vi kommunicerar på ett kompetent och tydligt sätt med våra kunder samt medborgare (våra kunders kunder). Detta bidrar till trygghet och förtroende.

Snabb och effektiv handläggning av skador

En snabb och effektiv skadehanteringsprocess bidrar till kostnadseffektivitet och en tydlighet i varje enskilt försäkringsärende.

Avlastande funktion

Det krävs mycket kompetens i bolagen och förvaltningarna för att kunna hantera försäkringsfrågor. Därför är det viktigt att bolaget har en avlastande funktion.

7 Budget

Sammanfattning

Bolaget budgeterar en vinst för 2020 på 9,2 Mkr. Prognosen för 2019 visar på en förlust om 32,1 mkr. Bolaget budgeterar med kraftigt höjd premie, dels för att täcka höjda återförsäkringspremier och dels på grund av dåligt skadeutfall.

7.1 Budget 2020-2022

Bolaget budgeterar en vinst för 2020 på 9,2 mkr. Prognosen för 2019 visar på en förlust på 32,1 mkr. Höjda återförsäkringspremier 2020 samt ett mycket dåligt skadeutfall 2019 tvingar bolaget att kraftigt höja premierna.

Bolagets resultat är till mycket stor del beroende på vilket skadeutfallet blir. Osäkerheten i uppskattningen av skador är hög.

Tkr	Budget 2020	Prognos 2019	Differens budget mot prognos	Diff i procent	Budget 2019
Premier	153 624	133 982	19 642	+15 %	133 711
Försäkringsersättningar	-60 336	-94 128	33 792	+36 %	-54 761
Driftkostnader	-33 245	-31 435	-1 810	-6 %	-32 835
Återförsäkringspremier	-51 969	-41 151	-10 818	-26 %	-40 195
Kapitalavkastning	1 130	624	506	+81 %	0
RESULTAT FÖRE DISP & SKATTER	9 204	-32 107	41 312		5 921

7.2 Premier

Den budgeterade premien för 2020 är cirka 154 mkr vilket är cirka 20 mkr mer än prognosen för 2019. Största höjningen är för egendomsaffären och beror på kraftigt höjda återförsäkringspremier samt dåligt skadeutfall. Motorförsäkringspremien minskar på grund av att många spårsvagnar försäkras av Västtrafik från och med 2020.

Tkr	Budget 2020	Prognos 2019	Differens budget mot prognos	Diff i procent	Budget 2019
Egendom	113 657	96 883	16 773	+17 %	95 755
Ansvar	22 317	19 616	2 701	+14 %	20 356

Motor	8 650	10 566	-1 916	-18 %	10 100
Trafik	9 000	6 916	2 084	+30 %	7 500
Summa Premier	153 624	133 982	19 642	+15 %	133 711

7.3 Försäkringsersättningar

De budgeterade försäkringsersättningarna för egen räkning, d v s efter återförsäkring, ligger på cirka 60 mkr vilket är cirka 34 mkr lägre än årets prognos men 5 mkr högre än budgeten för 2019.

Budgeterade försäkringsersättningar bygger på bolagets skadehistorik sedan 2006. Skadekostnader har indexerats upp och reserven för okända skador har lagts till. För bolagets nyare kunder finns begränsad historik vilket gör skadekostnaden osäkrare.

	Budget 2020	Prognos 2019	Differens budget mot prognos	Diff i procent	Budget 2019
Egendom	-34 090	-44 998	10 908	24 %	-31 675
Ansvar	-11 511	-35 964	24 453	68 %	-10 186
Motor	-6 583	-5 043	-1 540	-31 %	-6 087
Trafik	-6 413	-6 251	-162	-3 %	-4 813
Skadebehandlingskostnader internt	-1 740	-1 873	133	7 %	-2 000
Summa Försäkringsersättningar	-60 336	-94 128	33 792	36 %	-54 761

7.4 Driftskostnader inklusive skadeförebyggande bidrag och avskrivningar

Driftkostnaderna budgeteras till cirka 33 mkr för 2020 vilket är i linje med budgeten för 2019. De största posterna är personalkostnader, kostnader för skadeförebyggande bidrag samt köpta tjänster och IT. Avskrivningsposten är också till stor del IT-kostnader.

Göta Lejon budgeterar 5,0 mkr i skadeförebyggande bidrag för 2020, oförändrat jämfört med 2019.

Avskrivningarna förväntas bli 1,5 mkr vilket är ungefär som i budgeten för innevarande år.

Driftskostnader	Budget 2020	Budget 2019	Differens	Andel 2020
Personal	15 170	13 587	1 583	46 %
Skadeförebyggande	5 000	5 000	-	15 %
Köpta tjänster	3 525	4 048	-523	11 %
Köpta tjänster intern kontroll	1 950	2 000	-50	6 %
IT	3 219	3 689	-470	10 %
Övrigt	3 106	3 520	-414	9 %
Avskrivningar	1 469	1 538	-69	4 %
Lokal	1 192	1 149	43	4 %
Köpta försäkringar	354	305	49	1 %

Intern skadebehandling	-1 740	-2 000	260	-5 %
Summa	33 245	32 835	410	100 %

7.5 Återförsäkring

Återförsäkringskostnaden förväntas bli ca 52 mkr för 2020, det är 11 mkr mer än prognosen för 2019. Återförsäkringsmarknaden har hårdnat betydligt sedan förra året. Återförsäkringskostnaden för bostäder har ökat kraftigt.

Tkr	Budget 2020	Prognos 2019	Differens budget mot prognos	Diff i procent	Budget 2019
Egendom	-46 059	-34 810	-11 249	32 %	-33 850
Ansvar	-4 825	-4 703	-123	-3 %	-4 694
Motor	-330	-884	554	63 %	-897
Trafik	-754	-754	-	0 %	-754
Summa återförsäkringspremier	-51 969	-41 151	-10 818	26 %	-40 195

7.6 Kapitalavkastning

Ränteintäkterna budgeteras till 1,1 mkr jämfört med 0,0 mkr för 2019. Den vanligaste placeringsperioden är 1 månad.

7.7 Åren 2020-2022

Bolaget budgeterar ett överskott på 9-10 mkr för åren 2020-2022.

Premien går från cirka 154 mkr 2020 till cirka 160 mkr 2022. Premierna ökar med 2 procent 2021 och 2022.

Försäkringsärsättningarna inklusive kostnader för skadereglering går från 60 mkr 2020 till 63 mkr 2022. Försäkringsärsättningarna ökar med 2 procent 2021 och 2022.

Återförsäkringskostnaden kommer att ligga på cirka 52 mkr 2020 och ökar sedan till 54 mkr 2022. Återförsäkringspremierna ökar med 2 procent 2021 och 2022.

Driftkostnaderna beräknas gå från 33 mkr 2020 till 35 mkr 2022. De ökar med 2 procent 2021 och 2022.

Kapitalavkastningen blir 1,1 mkr 2020, 1,4 mkr 2021 och 1,7 mkr 2022.

Budget 2020-2022	Budget 2020	Budget 2021	Budget 2022
Premie	153 624	156 697	159 831
Försäkringsärsättningar	-60 336	-61 508	-62 704
Driftkostnader	-33 245	-33 910	-34 588
Återförsäkring	-51 969	-53 008	-54 068
Kapitalavkastning	1 130	1 412	1 695
RESULTAT FÖRE DISP & SKATTER	9 204	9 683	10 166