



Beslutsunderlag

Utfärdat

Diarienummer 0109/21

Handläggare

Annika Forsgren

Telefon:

E-post: annika.forsgren@gotalejon.goteborg.se

Affärsplan och budget 2022-2024

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta affärsplan och budget för Försäkrings AB Götas Lejon 2022-2024

Sammanfattning

Försäkrings AB Göta Lejons affärsplan och budget för 2022–2024 baseras på bolagets ägardirektiv och bolagsordning samt den av styrelsen beslutade strategin för bolaget.

Bilagor

1. Affärsplan och budget för Göta Lejon 2022–2024

Bedömning ur ekonomisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension

Bedömning ur ekologisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension

Bedömning ur social dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Samverkan

Ingen samverkan har genomförts.

Ärendet

Anta Affärsplan och budget för 2022-2024.

Beskrivning av ärendet

Försäkrings AB Göta Lejon är ett internt bolag och har genom sitt uppdrag en stöttande och pådrivande funktion vad gäller försäkring (riskfinansiering) och skadeförebyggande arbete till stadens verksamheter. Utifrån bolagets uppdrag har Försäkrings AB Göta Lejons styrelse identifierat och valt mål i

kommunfullmäktiges budget som bolaget kommer att arbeta med under 2022–2024.

Förvaltningens /bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att Affärsplan och budget för 2022-2024 väl överensstämmer med de mål och uppdrag som styrelsen tillsammans med ledningen tog fram på strategidagarna.

Affärsplan och budget för Försäkrings AB Göta Lejon 2022–2024

Innehållsförteckning

1 Bolagets verksamhet	3
2 Vision och förhållningssätt	4
3 Hållbarhet	5
4 Kommunfullmäktiges mål och uppdrag till styrelsen	6
5 Styrelsens mål	8
6 Budget	10
6.1 Budget 2022	10
6.2 Premier	10
6.3 Återförsäkring	10
6.4 Försäkringsersättningar	11
6.5 Driftskostnader inklusive skadeförebyggande bidrag och avskrivningar	11
6.6 Kapitalavkastning	12
6.7 Åren 2022-2024	12
7 Egen Risk och Solvens Analys	14

1 Bolagets verksamhet

Försäkrings AB Göta Lejon är ett helägt dotterbolag till Göteborgs Stadshus AB som i sin tur ägs av Göteborgs Stad.

Göta Lejon ska svara för Göteborgs Stads försäkringsskydd gällande all försäkring förutom pensions- och kollektivavtalsreglerade försäkringar. Bolaget ska ha god kunskap om försäkring, den internationella försäkringsmarknaden samt stadens 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, förvaltningar samt andra enheter inom staden.

Bolagets syfte är inte 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.

Göta Lejons risker 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 består 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 334 miljarder kronor. Det finns fyra olika återförsäkringsprogram för egendomsförsäkring. I huvudprogrammet uppgår självbehållet till maximalt 17,5 miljoner kronor (mnr) per skada och 35,0 mnr 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 mnr för allmänt ansvar och till ett maximalt belopp om 300 mnr för ansvar för spårbunden trafik. Självbehållet är 5 mnr per skada och 15 mnr 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 mnr per skada och 15 mnr per år. Återförsäkring för stora kaskoskador finns i återförsäkringsprogrammet för egendom. Bolaget kaskoförsäkrar även spårvagnar.

Bolaget har 12 anställda .

2 Vision och förhållningssätt

Vår väg framåt 2022-2024



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 uppdrag kan kort 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 fyra gemensamma förhållningssätt. De gäller fortsatt för samtliga medarbetare och är en viktig del av bolagets värdegrund.

Göta Lejons värdeord

Bolaget arbetar sedan i juni 2020 med följande värdeord:

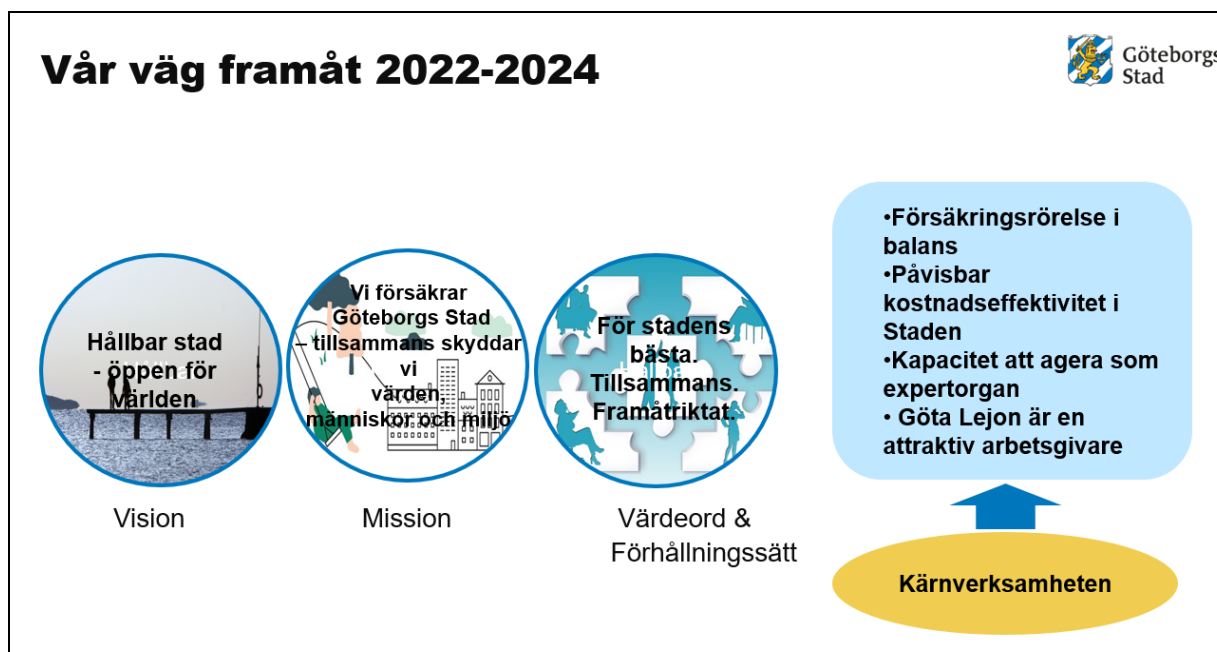
- För stadens bästa. Vi vill göra det som är bäst för kunderna och ger störst nytta för hela staden.
- Tillsammans. Vi arbetar tillsammans i bolaget och samarbetar med våra kunder.
- Framåtriktat. Vi arbetar proaktivt för att förstå stadens risker.

3 Hållbarhet

Bolaget arbetar med hållbarhet på följande sätt:

- Bolaget har anvisningar till stadens miljöpolicy. Där framgår hur bolaget strävar efter att minimera materialförbrukning, välja produkter med bra miljöval osv.
- Bolaget 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. Anställda har möjlighet att leasa förmåncykel. Kontoret har goda faciliteter för omklädning i samband med cykling. Alla anställda erbjuds årskort inom kollektivtrafiken. Flygresor undviks för kortare resor.
- Göta Lejon arbetar med att höja medvetandet om riskerna med extremt väder och översvämningar, som blir följderna av ett ändrat klimat. Bland annat genom seminarier och informationsinsatser. Många förvaltningar och bolag är fastighetsägare med stort ansvar för att skydda sina byggnader och anläggningar.
- 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 och uppdrag till styrelsen



Organisationsmål

Göteborgs Stad är en attraktiv arbetsgivare med goda arbetsvillkor

Styrelsens uppdrag till bolaget:

- Bolaget får i uppdrag att under 2022 fortsätta implementeringen av stadens program för attraktiv arbetsgivare.
- Bolaget får i uppdrag att fortsätta sitt arbete med ledar-, ledningsgrupps- och medarbetarutveckling.

Dessa uppdrag hanteras av bolaget under det verksamhetsnära målet ”Göta Lejon är en attraktiv arbetsgivare” Indikatorer och strategiska aktiviteter tas fram av bolaget.

Budgetuppdrag från KFs budget 2022

Nämnder och styrelser får i uppdrag att genomföra ett långsiktigt strategiskt effektiviseringsarbete för att frigöra resurser inom staden.

Styrelsens uppdrag till bolaget:

- Bolaget får i uppdrag att fortsätta arbeta med att förbättra bolagets arbetsätt (processer) för att säkerställa värdeskapande och effektivitet.
- Bolaget får i uppdrag att göra en förstudie av en samlokalisering av bolaget med någon av stadens övriga bolag. Möjlighet till köp av kontorsservicejänster ska prioriteras.
- Bolaget får i uppdrag att ta fram en strategiskplan för verksamhetsutveckling genom digitalisering för perioden 2022–2024.

Dessa uppdrag hanteras av bolaget under det verksamhetsnära målet ”Påvisbar kostnadseffektivitet i Staden”. Indikatorer och strategiska aktiviteter tas fram av bolaget.

Nämnder och styrelser ges i uppdrag att tillgängliggöra lokaler till valnämnden för att säkerställa vallokaler

Styrelsens bedömning är att bolaget inte har några lokaler som kan göras tillgängliga för valnämnden. Bolaget har därför inte möjlighet att bidra till detta mål.

Budgetuppdrag från KFs budget 2020

Samtliga nämnder och styrelser får i uppdrag att bedriva ett digitalt effektiviseringsarbete under hela planperioden. 2020–2022

Styrelsens uppdrag till bolaget:

- Bolaget får i uppdrag att ta fram en strategisk plan för verksamhetsutveckling genom digitalisering för perioden 2022–2024.

Detta uppdrag hanteras av bolaget under det verksamhetsnära målet ”Påvisbar kostnadseffektivitet i Staden”. Indikatorer och strategiska aktiviteter tas fram av bolaget.

Samtliga nämnder och styrelser får i uppdrag att bidra till att minska stadens totala personalvolym, enligt arbetad tid, under mandatperioden. 2020–2022

- Bolaget får i uppdrag att fortsätta arbeta med att förbättra bolagets arbetssätt (processer) för att säkerställa värdeskapande och effektivitet.
- Bolaget får i uppdrag att göra en förstudie av att samlokalisera bolaget med någon av stadens bolag. Möjlighet till köp av kontorsservicejänster ska prioriteras.

Detta uppdrag hanteras av bolaget under det verksamhetsnära målet ”Påvisbar kostnadseffektivitet i Staden”. Indikatorer och strategiska aktiviteter tas fram av bolaget.

Samtliga nämnder och bolag får i uppdrag att införa verksamhetsspecifika klimatmål som en del i det ordinarie uppföljningssystemet senast 2020. Målen ska vara baserade på att vi globalt uppnår 1,5-gradersmålet

Verksamhetsspecifikt klimatmål för Göta Lejon

Göta Lejon ska sträva efter att inte förbruka mer än 1600 kg koldioxidekvivalenter för flygresor per år. Inför varje flygresa ska bolaget beakta och utvärdera alternativt transportsätt vad gäller kostnad och tid.

Stadens mål & uppdrag	Indikatorer	Mål 2022	Mål 2023	Mål 2024
Göteborgs Stad är en attraktiv arbetsgivare med goda arbetsvillkor	Medarbetarengagemang (HME) Göta Lejon.	81 %		81 %
	Sjukfrånvaro Göta Lejon totalt, (%)	8,1 %		8 %

5 Styrelsens mål

Nedan presenteras styrelsens mål till bolaget med tillhörande indikatorer. Notera att några indikatorer enbart är bevakande och innehåller således inga målvärden.

Styrelsens mål & uppdrag till bolaget	Indikatorer	Mål 2022	Mål 2023	Mål 2024
Försäkringsrörelse i balans 1. Försäkringsrörelse i balans innebär att Göta Lejons premier ut mot kund täcker återförsäkringspremier, skadekostnader och driftskostnader. Bolaget går med överskott för att säkerställa att bolagets eget kapital uppfyller regelverk och styrelsens riskapitit. 2. Bolaget har försäkringsvillkor som omfattar stadens försäkringsbehov och som kan återförsäkras. 3. Bolaget har utvecklat ett effektivare skadeförebyggande arbete tillsammans med stadens bolag och förvaltningar – för att minska stadens risker och skadekostnader och för att möta hårdnande krav från återförsäkringsmarknaden. 4. Bolaget har utvecklat sina interna arbetsprocesser med fokus på värdeskapande och kostnad/nytta för att säkerställa effektiviteten i driften av bolaget.	Solvenskvot	1,76	1,81	1,9
	Totalkostnadsprocent innevarande år	87	86	85
	Skadekostnadsprocent innevarande år	58%	58%	58%
	Totalkostnadsprocent "Combined ratio" rullande 5 år			
	Skadekostnad egendom, totalt för staden (mkr)			
	Antal öppna prio A rekommendationer från och med 2020.			
	Andel öppna prio A rekommendationer från och med 2020.			
Påvisbar kostnadseffektivitet i staden Genom expertkompetens och professionellt stöd till stadens bolag och förvaltningar bidrar Göta Lejon till kostnadseffektivitet samt riskminimering i staden. Detta åstadkommer bolaget genom: 1. Kompetens och resurser så att bolaget kan fungera som en avlastande och effektivt stöd till stadens förvaltningar och bolag i försäkrings- och riskhanteringsfrågor. 2. Samlade försäkringslösningar för hela staden och anpassade lösningar för kunderna. 3. En optimerad återförsäkring utifrån stadens riskprofil och aktuell återförsäkringsmarknad.	Skadehantering (obs. för få svar)	7,8	7,8	7,8
	Handläggningstider för ansvarsskador (andel stängda skador inom 180 dagar, procent)			
	Handläggningstider för egendomskador (andel stängda skador inom 180 dagar, procent)			
	Snittkostnad för skadereglering per skada totalt			
	Premie per medarbetare	15,1 mkr	16,2 mkr	17,3 mkr
	Driftskostnadsprocent	28%	28%	28%
	Antal kundbesök			
	Antal riskbesiktningar			
Kapacitet att agera som expertorgan Göta Lejons organisation, resurser och kompetens motsvarar stadens behov av försäkrings- och riskhanteringskompetens.	Kundnöjdhet (NKI) Totalt	75	75	75
	Professionellt bemötande (sammanvägt för "bemötande")	7,8	7,8	7,8
	Kompetens	7,8	7,8	7,8
	Betyg riskseminarium			
	Utvecklingstid per medarbetare och år (antal dagar per år)			
Göta Lejon är en attraktiv arbetsgivare Göta Lejon ska upplevas som en attraktiv och modern arbetsgivare	Medarbetarengagemang (HME) Göta Lejon.	81 %	81 %	
	Sjukfrånvaro Göta Lejon totalt, (%)	8,1 %	8 %	

Styrelsens mål och uppdrag till bolaget för perioden 2022-2024 sammanfattas i fyra verksamhetsnära mål. Ovanstående mål och uppdrag har styrelsens arbetat fram tillsammans med bolaget vid strategidagarna i september 2021.

Styrelsen har beslutat att ta bort målet om effektiv skadehantering. Aktiviteter och indikatorer

som härrör sig från detta mål inkluderas i bolagets verksamhetsnära mål "Påvisbar kostnadseffektivitet i Staden".

Mål och uppdrag från KF/KS/Stadshus AB som rör effektivisering och digitalisering inkluderas i bolagets verksamhetsnära mål "Påvisbar kostnadseffektivitet i Staden".

Mål och uppdrag från KF/KS/Stadshus AB som rör medarbetare och stadens mål Attraktiv arbetsgivare inkluderas i bolagets verksamhetsnära mål "Göta Lejon är en attraktiv arbetsgivare".

6 Budget

6.1 Budget 2022

Bolaget budgeterar ett överskott för 2022 på 18,9 mnkr. För 2021 hade bolaget budgeterat med 9,3 mnkr men utfallet per november pekar enbart på ett resultat lite över noll. Skadeutfallet har varit sämre än förväntat. Det sammanlagda resultatet före dispositioner och skatter under perioden 2016–2021 ligger på minus 23 mnkr, förutsatt att 2021 års resultat hamnar omkring noll. De senaste åren har skadeutfallen varit högre än vad som budgeterats.

Premierna i budgeten har höjts kraftigt dels på grund av högre förväntat skadeutfall och en önskan om högre resultat men också betydligt högre återförsäkringspremier. Bolaget behöver nå ett resultat som ökar bolagets solvenskvot från dagens cirka 1,5 till en nivå som säkerställer att bolaget inte hamnar under 1,5.

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

Tkr	Budget 2022	Budget 2021	Differens	Diff i procent
Premier	210 854	176 020	34 833	20%
Återförsäkringspremier	- 82 748	- 61 614	- 21 134	34%
Försäkringsersättningar	- 74 902	- 70 688	- 4 214	6%
Driftkostnader	- 36 144	- 35 625	- 519	1%
Kapitalavkastning	1 851	1 185	667	56%
RESULTAT FÖRE DISP & SKATTER	18 911	9 278	9 633	104%

6.2 Premier

Den budgeterade premien för 2022 är cirka 211 mnkr vilket är cirka 35 mnkr mer än i budgeten 2021. Största höjningen är för egendomsaffären, framför allt energiaffären och beror på höjda återförsäkringspremier samt dåligt skadeutfall.

Bolaget räknar med att höja premien för Egendom Staden, där de flesta av bolagets kunder ligger, med 4%. Bostadsbolagens egendomsförsäkring höjs med ca 7%. Energiprogrammet höjs med ca 130% framför allt beroende på kraftigt ökad återförsäkringspremie.

Ansvarspremien höjs med drygt 9% mest p g a ökad återförsäkringspremie och höjt antagande om skador för järnvägsansvar.

Motor höjs med 12% och beror främst på höjt antagande om skador.

Trafikpremien går också upp jämfört med årets premieintäkt p g a höjda återförsäkringspremier. Men skillnaden mot föregående års budget är noll. Premieutfallet har understigit budget under 2021.

Tkr	Budget 2022	Budget 2021	Differens	Diff i procent
Egendom	163 670	132 203	31 467	24%
Ansvar	26 935	24 643	2 292	9%
Motor	10 249	9 175	1 074	12%
Trafik	10 000	10 000	-	0%
Summa premier	210 854	176 020	34 833	20%

6.3 Återförsäkring

Återförsäkringskostnaden förväntas bli ca 83 mnkr för 2022, det är 21 mnkr mer än budget och utfall för 2021. Återförsäkringsmarknaden har hårdnat ytterligare sedan förra året.

Återförsäkringspremien för egendomsaffären har gått upp med 36%. Återförsäkringspremien för Energiaffären har mer än fördubblats. Förutom höjda premier har kundernas självrisker gått upp samt att försäkringsvillkor har försämrats.

Ansvarsåterförsäkringen inklusive järnvägsansvar har gått upp med 10%

Återförsäkringspremien för motor, där spårvägens kaskoåterförsäkring ligger har gått ner p g a minskat antal försäkrade spårvagnar.

Trafikåterförsäkringen har mer än fördubblats.

Tkr	Budget 2022	Budget 2021	Differens	Diff i procent
Egendom	- 73 654	- 54 284	- 19 370	36%
Ansvar	- 6 728	- 6 122	- 606	10%
Motor	- 266	- 363	97	-27%
Trafik	- 2 100	- 844	- 1 256	149%
Summa återförsäkringspremier	- 82 748	- 61 614	- 21 134	34%

6.4 Försäkringsersättningar

De budgeterade försäkringsersättningarna för egen räkning, d v s efter återförsäkring, ligger på cirka 75 mnkr vilket är cirka 4 mnkr högre än årets budget.

Det är framför allt för egendomsskador och järnvägsansvar som budget 2022 har höjts jämfört med förra årets budget.

Försäkringsersättningar för trafikskador beräknas bli lägre än förra årets budget.

Bolagets aktuarie har tagit fram förväntat skadeutfall för 2022 för de försäkringsprogram där tillräcklig skadehistorik finns tillgänglig.

	Budget 2022	Budget 2021	Differens	Diff i procent
Egendom	- 48 945	- 44 439	- 4 506	10%
Ansvar	- 14 123	- 13 124	- 999	8%
Motor	- 6 611	- 6 696	85	-1%
Trafik	- 5 222	- 6 428	1 206	-19%
Summa Försäkringsersättningar	- 74 902	- 70 688	- 4 214	6%

6.5 Driftkostnader inklusive skadeförebyggande bidrag och avskrivningar

Driftkostnaderna budgeteras till cirka 36 mnkr för 2022 vilket är ungefär i linje med budgeten för 2021.

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 mnkr i skadeförebyggande bidrag för 2022, oförändrat jämfört med 2021.

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

Där budget 2022 skiljer sig mest jämfört med innevarande år är personalkostnader, köpta försäkringar samt övrigt.

Personalkostnaderna beräknas gå upp med ca 1,6 mnkr. En tjänst som försäkringshandläggare

med inriktning mot kund/försäkring och kommunikation motsvaras i stort sett av pensionsavgång våren 2021 och beräknas inte bidra till ökade kostnader. En ny tjänst som försäkringshandläggare med inriktningen IT och kund/försäkring beräknas kosta 750 tkr på årsbasis.

Köpta försäkringar minskar p g a att bolaget kommer att fakturera ut vd-styrelseansvar- och tjänstereseförsäkring separat till bolagets kunder istället för att ta kostnaden och fakturera denna via de vanliga premierna.

Den interna kostnaden för skadebehandling som minskar driftkostnaderna och belastar försäkringsersättningar är i stort sett oförändrad.

Driftskostnader	Budget 2022	Budget 2021	Differens
Personal	17 232	15 655	1 577
Skadeförebyggande	5 000	5 000	0
Köpta tjänster	4 114	4 300	-186
Köpta tjänster intern kontroll	1 850	1 950	-100
IT	4 135	4 122	13
Övrigt	2 073	2 397	-324
Avskrivningar	1 474	1 497	-23
Lokal	1 206	1 204	2
Köpta försäkringar	172	535	-363
Intern skadebehandling	-1 112	-1 035	-77
Summa	36 144	35 625	519

6.6 Kapitalavkastning

Ränteintäkterna budgeteras till 1,9 mnkr jämfört med 1,2 mnkr för 2021. Den vanligaste placeringsperioden är 1 månad. Alla medel placeras hos ägaren Gbg Stad antingen via revers eller kommunkonto. Det genomsnittliga kapitalet som finns på revers eller kommunkonto uppskattas till 370 mnkr och genomsnittlig ränta till 0,50 %.

6.7 Åren 2022–2024

Bolaget budgeterar ett överskott på 19-22 mnkr för åren 2022-2024.

Premien går från cirka 211 mnkr 2022 till cirka 230 mnkr 2024. Premierna beräknas öka med 4,5 procent 2023 och 2024.

Återförsäkringskostnaden beräknas ligga på cirka 83 mnkr 2022 och ökar sedan till 95 mnkr 2024. Återförsäkringspremierna ökar med 7 procent 2023 och 2024.

Försäkringsersättningarna inklusive kostnader för skadereglering går från 75 mnkr 2022 till 78 mnkr 2024. Försäkringsersättningarna ökar med 2 procent 2023 och 2024.

Driftkostnaderna beräknas gå från 36 mnkr 2022 till 38 mnkr 2024. De ökar med 2 procent 2023 och 2024.

Kapitalavkastningen förväntas gå från 1,9 mnkr 2022 till 2,2 mnkr 2024.

Tkr	Budget 2022	Budget 2023	Budget 2024
Premier	210 854	220 342	230 257
Återförsäkringspremier	- 82 748	- 88 541	- 94 739
Försäkringsersättningar	- 74 902	- 76 400	- 77 928
Driftkostnader	- 36 144	- 36 867	- 37 604
Kapitalavkastning	1 851	2 036	2 240

RESULTAT FÖRE DISP & SKATTER	18 911	20 571	22 227
---------------------------------	--------	--------	--------

7 Egen Risk och Solvens Analys

Det övergripande målet med den egna risk- och solvensanalysen (ERSA) är att säkerställa att bolagets kapital är, och förblir, tillräckligt för att bära de risker som följer av bolagets affärsplan.

Bolagets solvenskapitalkrav per 2021-09-30 enligt standardmodellen är 116,6 MSEK och dess kapitalbas 179,9 MSEK. Kapitalkvoten är således lika med 1,54. Detta ligger över den accepterade toleransen.

Bolagets framtida solvenskapitalkrav under perioden 2022 till 2024 bedöms ligga på ca 113-116 MSEK medan kapitalbasen uppskattas till mellan 199 och 220 MSEK. Det innebär att solvenskvoten förväntas ligga mellan 1,8 och 1,9 under den prognosticerade perioden.

Mer information om bolagets företagsstyrningssystem, kapitalkrav enligt Solvens II-regelverket och prognoser över solvensbalansräkningar återfinns i bolagets ERSA .