

2016-10-18

## **Punkt 8: Dnr 0067/16-62 Budget 2017-2019**

*Förslag till beslut i styrelsen*

att anta budget 2017-2019



## **Budget 2017-2019**

Som bilaga 1 finns budget för 2017 jämfört med prognos 2016 och budget 2016. I bilaga 2 finns budgeterade resultaträkningar för Göta Lejon för åren 2017-2019.

Bolagets resultat är till mycket stor del beroende på vilket skadefallet blir. Osäkerheten i uppskattningen av skador är hög. I bolagets ERSÄ rapport behandlas resultatutfall vid olika skadescenarier. I budgeten för 2017 räknar bolaget med en vinst på 1,2 Mkr.

### **Egendomsförsäkring**

Bolaget räknar med en premiehöjning på 16 % vilket är 12,2 Mkr mer än prognosen för 2016. Av dessa 12,2 Mkr får bostadsbolagen stå för ca 3 Mkr på grund av kraftigt höjd återförsäkringspremie för 2017. Dessutom tillkommer Renovakoncernen som är ny försäkringstagare med en ungefärlig premie på ca 4 Mkr. Det återstår då en höjning på drygt 5 Mkr som får fördelas på de övriga försäkringstagarna. Försäkringsvärdet för alla kunder ligger på ca 250 miljarder kr. Premieintäkten budgeteras till 88,5 Mkr.

Försäkringsersättningarna budgeteras till 24,2 Mkr vilket är 6,4 Mkr lägre än prognosen 2016. Antagandet bygger på Göta Lejons historik. Den indexerade snittskadekostnaden exklusive Renova 2006-2016 ligger på 24,3 Mkr. Den indexerade snittskadekostnaden exklusive Renova 2012-2016 ligger på 19,5 Mkr. Renovas snittskada ligger på ca 2 Mkr. För Göta Lejons nyare kunder finns begränsad historik vilket gör snittskadekostnaden osäker.

Återförsäkringspremien budgeteras till 34,7 Mkr vilket är 5,6 Mkr mer än prognosen för 2016. Ökningen förklaras av ökad återförsäkringskostnad för bostadsbolagen samt ny återförsäkringskostnad för Renova. Bostadsbolagen och Göteborg Energi/Renova har egna återförsäkringsprogram. Bolagets självbehåll (självrisk) kommer att vara 17,5 Mkr per skada samt 35 Mkr totalt för året för Staden programmet, 5 Mkr per skada och år för bostadsbolagen och 10 Mkr per skada och 20 Mkr per år för Göteborg Energi. Renovas självbehåll är ännu inte bestämt.

### **Ansvarsförsäkring**

Premieintäkten beräknas bli 13,5 Mkr. Detta är 0,9 Mkr mer än årets prognos. Försäkringsersättningar förväntas uppgå till 5,4 Mkr vilket är 0,3 Mkr högre än prognosen för 2016. Återförsäkringspremien förväntas bli 4,7 Mkr, i nivå med årets prognos. Bolagets självbehåll kommer att vara 5 Mkr per skada och 15 Mkr per år. Det årliga aggregatet på 15 Mkr är gemensamt med spårvagnsansvaret.

### **Motorfordonsförsäkring**

Göta Lejon försäkrar stadens fordon, ca 4 000 st. De flesta är helförsäkrade. Premieintäkterna förväntas bli 13,8 Mkr vilket är i nivå med årets prognos. Försäkringsersättningar budgeteras till 9,9 Mkr vilket är betydligt högre än årets prognos men mer i linje med budgeten för 2016. Återförsäkringen budgeteras till 1,2 Mkr vilket är på samma nivå som prognosen för 2016. Självbehållet för trafikansvar kommer att vara 5 Mkr per skada och totalt 15 Mkr per år. För större kaskoskador ligger självbehållet på 17,5 Mkr.

## Spårvagnsförsäkring

Göta Lejon försäkrar Spårvägens och Ringliniens spårvagnar. Premieintäkten budgeteras till 8,3 Mkr vilket ligger nära årets prognos. Försäkringsersättningar förväntas bli 2,2 Mkr vilket är sämre än årets prognos men i nivå med budgeten för 2016. Återförsäkringskostnaden budgeteras till 2,5 Mkr vilket är i nivå med årets prognos.

Göta Lejons självbehåll är 5 Mkr per skada för järnvägsansvar. Det finns ett gemensamt stop loss skydd tillsammans med det allmänna ansvaret på 15 Mkr. Självbehållet för kasko ligger på 3 Mkr per skada och självbehållet för garagesförsäkringen ligger på 17,5 Mkr.

## Skadeförebyggande bidrag

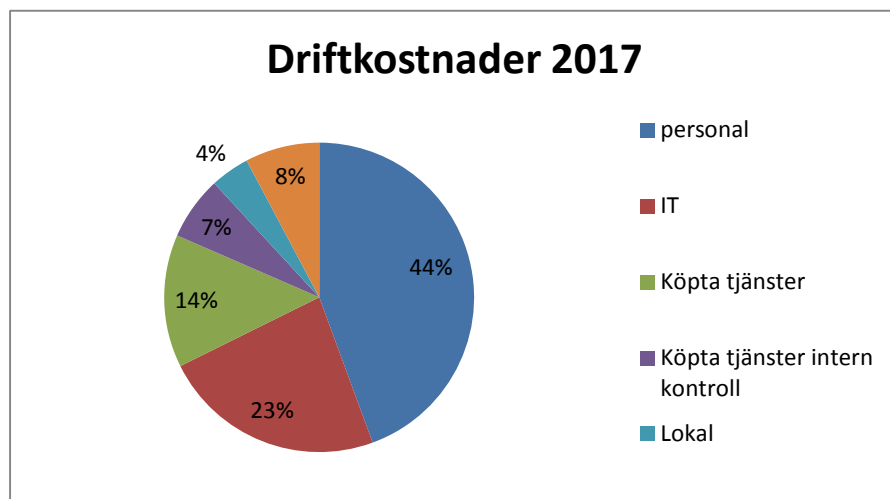
Göta Lejon budgeterar 5,0 Mkr i skadeförebyggande bidrag, vilket är 1,3 Mkr mindre än budgeten för 2016. Det största bidraget, ca 1,5 Mkr, lämnas till Räddningstjänstens förebyggande verksamhet (RISK) som är riktat mot förebyggande åtgärder avseende anlagd brand.

## Driftkostnader

Driftkostnaderna exklusive avskrivningar och skadeförebyggande arbete budgeteras till 28,2 Mkr vilket är i nivå med prognosen för 2016.

Göta Lejons driftkostnader fördelas enligt nedan.

Driftkostnader	Budget 2017
personal	12 501 850
IT	6 555 371
Köpta tjänster	3 900 750
Köpta tjänster intern kontroll	1 872 500
Lokal	1 143 416
Övrigt	2 183 100
<b>Totalt</b>	<b>28 156 987</b>



## Avskrivningar

Avskrivningarna förväntas bli 4,5 Mkr. 2,7 Mkr avser avskrivningar av försäkringssystemet Lejonet som skrivs av helt och hållet 2017. 1,3 Mkr avser avskrivningar av det nya försäkringssystemet och 0,5 Mkr avser övriga avskrivningar. Den höga avskrivningskostnaden beror på att 2017 får vi kostnader för både det gamla och det nya systemet. 6,6 Mkr investeras i det nya försäkringssystemet 2017.

0,2 Mkr budgeteras som investeringar i övrigt.

### **Ränteintäkter**

Ränteintäkterna budgeteras till 0,0 Mkr. Den vanligaste placeringsperioden är 1 månad och räntenivån 2017 beräknas ligga på 0,0 % i snitt och det genomsnittliga räntebärande kapitalet beräknas ligga på ca 280 Mkr.

### **Åren 2017-2019**

Premien går från ca 124 Mkr 2017 till ca 127 Mkr 2018 och till ca 130 Mkr 2019. Bolaget räknar med 3 Mkr i premiehöjningar både 2018 och 2019. Egendomspremien bedöms av aktuarien vara något för låg för att på sikt täcka skadekostnaderna.

Försäkringsersättningarna inklusive kostnader för skadereglering går från 42 Mkr 2017 till 48 Mkr 2019. Bolaget räknar med 3 Mkr i ökning av skadekostnaden både 2018 och 2019.

Återförsäkringskostnaden kommer att ligga på ca 43 Mkr 2017 och stiger sedan med 1 % per år under 2018 och 2019. 2019 budgeteras den till 44 Mkr.

Driftkostnaderna beräknas gå från 28,5 Mkr 2017 till 27 Mkr 2019. Minskningen beror på lägre IT-kostnader efter byte av system. Avskrivningar sjunker från 4,5 Mkr 2017 då bolaget har kostnader för två system till ca 1,7 Mkr 2018 och 2019. Skadeförebyggande budgeteras till 5 Mkr under hela perioden 2017-2019.

Kapitalavkastningen blir 0 Mkr 2017-2019.

Bolaget budgeterar ett överskott på 3-4 Mkr för 2018 och 2019.

Jämförelse mellan budget 2017, prognos 2016 och budget 2016

Bilaga 1

	<i>Budget 2017</i>	<i>Prognos 2016</i>	<i>Budget 2016</i>	<i>Differens Budget 2017 mot Prognos 2016</i>	<i>Procent diff.</i>
Egendom premie	88 482 064	76 318 121	75 069 000	12 163 943	16%
Ansvar mm premie	13 518 512	12 595 012	12 713 500	923 500	7%
Spårvagn premie	8 300 000	8 105 195	7 949 000	194 805	2%
Motor premie	13 800 000	13 888 227	13 200 000	- 88 227	-1%
<b>Summa Premie</b>	<b>124 100 576</b>	<b>110 906 555</b>	<b>108 931 500</b>	<b>13 194 021</b>	<b>12%</b>
Övriga intäkter/kostnader	-	245 000	420 000	- 245 000	-100%
Egendom försäkringsersättningar	- 24 250 000	- 30 602 884	- 19 060 000	6 352 884	-21%
Ansvar försäkringsersättningar	- 5 355 963	- 5 045 995	- 4 283 242	- 309 968	6%
Spårvagn försäkringsersättningar	- 2 200 000	- 591 231	- 2 000 000	- 1 608 769	272%
Motor försäkringsersättningar	- 9 880 000	- 6 333 839	- 8 992 000	- 3 546 161	56%
<b>Summa Försäkringsersättningar</b>	<b>- 41 685 963</b>	<b>- 42 573 949</b>	<b>- 34 335 242</b>	<b>887 986</b>	<b>-2%</b>
Driftkostnader	- 28 156 987	- 28 091 791	- 27 091 791	- 65 195	0%
Kostnad för externa försäkringar	- 299 300	- 200 000	- 297 300	- 99 300	50%
Skadeförebyggande	- 3 538 340	- 5 000 000	- 5 000 000	1 461 660	-29%
Skadeförebyggande Räddningstjänsten (RISK)	- 1 461 660	- 1 336 000	- 1 336 000	- 125 660	9%
Avskrivningar	- 4 494 250	- 2 679 800	- 2 679 800	- 1 814 450	68%
Återförsäkringspremier Egendom	- 34 695 515	- 29 088 386	- 30 247 007	- 5 607 129	19%
Återförsäkring Ansvar	- 4 725 000	- 4 725 000	- 4 600 000	-	0%
Återförsäkring Spårvagn	- 2 468 800	- 2 457 982	- 2 311 000	- 10 818	0%
Återförsäkring Hyr-IT	-	-	-	-	-
Återförsäkring motor	- 1 185 000	- 1 185 000	- 1 185 000	-	0%
Transportförsäkring	- 160 000	- 160 000	- 160 000	-	0%
<b>Summa återförsäkring</b>	<b>- 43 234 315</b>	<b>- 37 616 368</b>	<b>- 38 503 007</b>	<b>- 5 617 947</b>	<b>15%</b>
Kapitalavkastning	-	-	-	-	#DIVISION/0!
<b>RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATTER</b>	<b>1 229 761</b>	<b>- 6 346 354</b>	<b>108 360</b>	<b>7 576 115</b>	<b>-119%</b>

**Bilaga 2**

KKR

	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Premie	124 100 576	127 100 576	130 100 576
Övriga intäkter	-	-	-
Försäkringsersättningar	- 41 685 963	- 44 685 963	- 47 685 963
Driftkostnader	- 28 456 287	- 28 275 412	- 27 040 921
Skadeförebyggande	- 5 000 000	- 5 000 000	- 5 000 000
Avskrivningar	- 4 494 250	- 1 622 000	- 1 724 000
Återförsäkringspremier	- 43 234 315	- 43 666 658	- 44 103 325
Kapitalavkastning	-	-	-
<b>RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATTER</b>	<b>1 229 761</b>	<b>3 850 542</b>	<b>4 546 367</b>