

Tjänsteutlåtande

2017-11-23

Diarienummer: 0005/17**Handläggare:** Katrin Kajrud
Tel: 031-368 55 12
E-post: katrin.kajrud@gotalejon.goteborg.se**Punkt 10 Ekonomi 2017****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att fastställa Uppföljningsrapport 3 2017.

Sammanfattning

Se bilaga.

Bakgrund

Rapporteringen är Göteborgs Stads verktyg för att följa upp dess verksamheter. Förvaltningar och bolag ska rapportera status för verksamheten i april, september, november och slutligen årsrapporten i januari .

Ärendet

Se bilaga.

Bilagor

1. Uppföljningsrapport 3 2017

Katrin Kajrud
BolagsjuristAnnika Forsgren
VD



Göteborgs
Stad

Uppföljningsrapport 3 2017 Bolag

Försäkrings AB Göta Lejon

Innehållsförteckning

1 Sammanfattning	3
2 Resultatredovisning och analys.....	4
2.1 Väsentliga händelser och verksamhetens utveckling.....	4
2.2 Utfall och prognos	11
2.2.1 <i>Utfall till och med perioden</i>	11
2.2.2 <i>Prognos</i>	11
2.3 Utveckling inom personalområdet.....	12
2.3.1 <i>Personalvolym och lönekostnad</i>	12
2.3.2 <i>Övrig utveckling inom personalområdet</i>	12
2.4 Investeringar	12
2.5 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag	12
2.6 Nyckeltalsredovisning	13
2.7 Stadshus AB:s uppföljning av social hållbarhet	13

1 Sammanfattning

Kundmöten och kundansvarigas delaktighet i riskbesiktningar löpte enligt plan. Under perioden september till oktober genomfördes totalt 32 kundmöten där även projekt och besiktningar är en del. Totalt har Göta Lejons kundansvariga under 2017 medverkat / genomfört 150 möten.

Göta Lejon bedriver ett skadeförebyggande projekt med Lokalförvaltningen och SDF Västra Hisingen. I projektet har riskbesiktningar och trygghetsbesiktningar genomförts på de sju skolor med högstadium som finns i stadsdelen. Resultatet har under perioden presenterats för skolornas rektorer för vidare förankring avseende de handlingsplaner som respektive skola kommer att ta fram.

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

Fem av åtta riskbesiktningar i projektet om riskklassificering, som drivs tillsammans med Poseidon, är genomförda. En workshop kring resultaten är inplanerad.

Ett seminarium om risker och trähus genomfördes den 10/10.

Upphandling av följande fyra återförsäkringsprogram pågår; Egendomsförsäkring Staden, Egendomsförsäkring Framtiden, Terrorism samt Förmögenhetsbrott.

Ett högre försäkringsbelopp för naturskador övervägs. Bolaget har frågat marknaden om ett sådant skydd kan köpas till ett rimligt pris. Beslut tas före årsskiftet.

Det är oförändrad status på Göta Lejons återförsäkrarens rating under perioden och per 31 oktober 2017 visar statusen att sex av Göta Lejons tolv återförsäkrare har minst AA- i rating, övriga har A+ samt A.

Under 2017 har det inträffat två större skador. En brandskada i Ryahamnen på Göteborg Energis förbränningsanläggning för pellets på 30 Mkr och en brand på Higabs byggnad Villa Ramsäter på ca 2 mkr.

Göta Lejon gör en förlust på 0,5 Mkr före dispositioner och skatt. Det är 1,5 Mkr sämre än budget.

Bolaget arbetar med att sätta upp det nya försäkringssystemet som beräknas tas i drift under februari 2018. Projektet har blivit något försenat.

Rekrytering av ny skadeansvarig avslutad. Rekrytering av Vd-assistent pågår.

2 Resultatredovisning och analys

2.1 Väsentliga händelser och verksamhetens utveckling

FÖRSÄKRING

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

Aktiviteter:

Årets premiesättningsprocess har börjat. Under november och december kommer bolaget att sätta premierna för de olika försäkringsbranscherna inför 2018.

Ett högre försäkringsbelopp för naturskador övervägs. Bolaget har frågat marknaden om ett sådant skydd kan köpas till ett rimligt pris. Beslut tas före årsskiftet.

Bolaget utvärderar möjligheten att erbjuda skydd för miljöskada till fler försäkringstagare än de som har detta skydd idag.

ÅTERFÖRSÄKRING

Upphandling Återförsäkring

Annonsering av följande fyra återförsäkringsupphandlingar; Egendomsförsäkring Staden, Egendomsförsäkring Framtiden, Terrorism samt Förmögenhetsbrott gjordes på TED i slutet av augusti / början av september. Upphandlingsform är konkurrenspräglad dialog och den genomförs tillsammans med upphandlad konsult. Förnyelsedatum på dessa återförsäkringar är 1 januari 2018.

Göta Lejon har mottagit mellan 4–12 anmälningar på de olika annonserade återförsäkringsprogrammen från återförsäkrarna för att delta i dialogen / anbudsförfarandet. Som en del av upphandlingsprocessen erbjuds återförsäkrarna dialogmöten med Göta Lejon och totalt har sju dialogmöten genomförts under vecka 43.

Förnyelse Återförsäkring

Gällande de tre återförsäkringarna Egendomsförsäkring Energi, Allmänt ansvar inklusive järnvägsansvar samt trafikansvar och Spårvagn kasko så beslutades det att utnyttja återförsäkringsavtalens optionsmöjlighet för 2017. Samtliga återförsäkrare förnyar dessa avtal till oförändrade villkor och premierater per 1 januari 2018.

Göta Lejon har till återförsäkringsupphandlingarna tagit fram egna allmänna bestämmelser, Reinsurance Conditions 1:1, som från 1 januari kommer bifogas återförsäkringsavtalen. Detta för att skapa enhetlighet och tydlighet i återförsäkringsavtalen kring tex premiebetalningar och jurisdiktion.

Mål: Säkerställa och utveckla rätt produkt

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

Rating hos återförsäkrarna

Det är oförändrad status på Göta Lejons återförsäkrares rating under perioden och per 31 oktober 2017 visar statusen att sex av Göta Lejons tolv återförsäkrare har minst AA- i rating, övriga har A+ samt A.

KUND

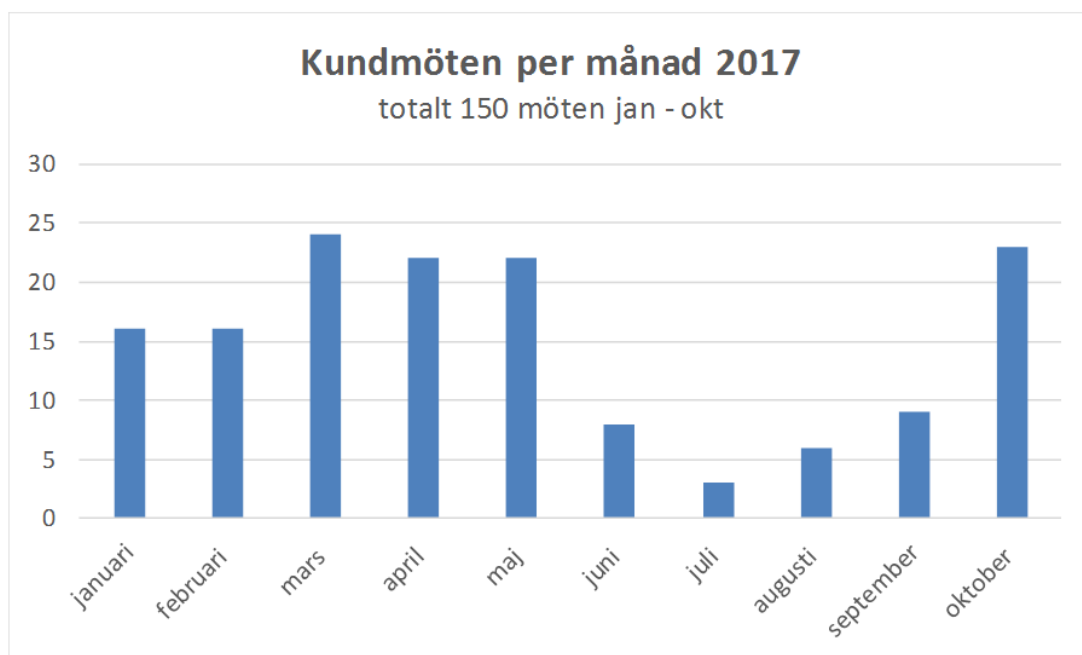
Kundaktiviteter

Kundmöten och kundansvarigas delaktighet i riskbesiktningar löpte enligt plan. Under perioden september till oktober genomfördes totalt 32 kundmöten där även projekt och besiktningar är en del. Totalt har Göta Lejons kundansvariga under 2017 medverkat / genomfört 150 möten.

Mål: Avlastande funktion

Aktiviteter: Uppföljning av antal kundmöten per kvartal

Totalt för 2017:



En större kundaktivitet under perioden september till oktober har varit ett gemensamt möte med stadsdelarnas försäkrings- och säkerhetsansvariga där fokus var skadestatistik, hur man anmäler skador samt uppföljning från Göta Lejons riskbesiktningar. SLK hade också en punkt på agendan som var ”Skolans ansvar för elev som förorsakar skada på annans egendom eller person”.

En annan kundaktivitet har varit statusgenomgång av riskrekommendationer med Göteborg Energis anläggningsägare.

Mål: Kompetenscenter i Staden

Aktivitet: Återkoppla riskbesiktningar, avbrottsanalyser på ledningsnivå

SKADOR

Mål: *Effektiv skadehantering i Staden*

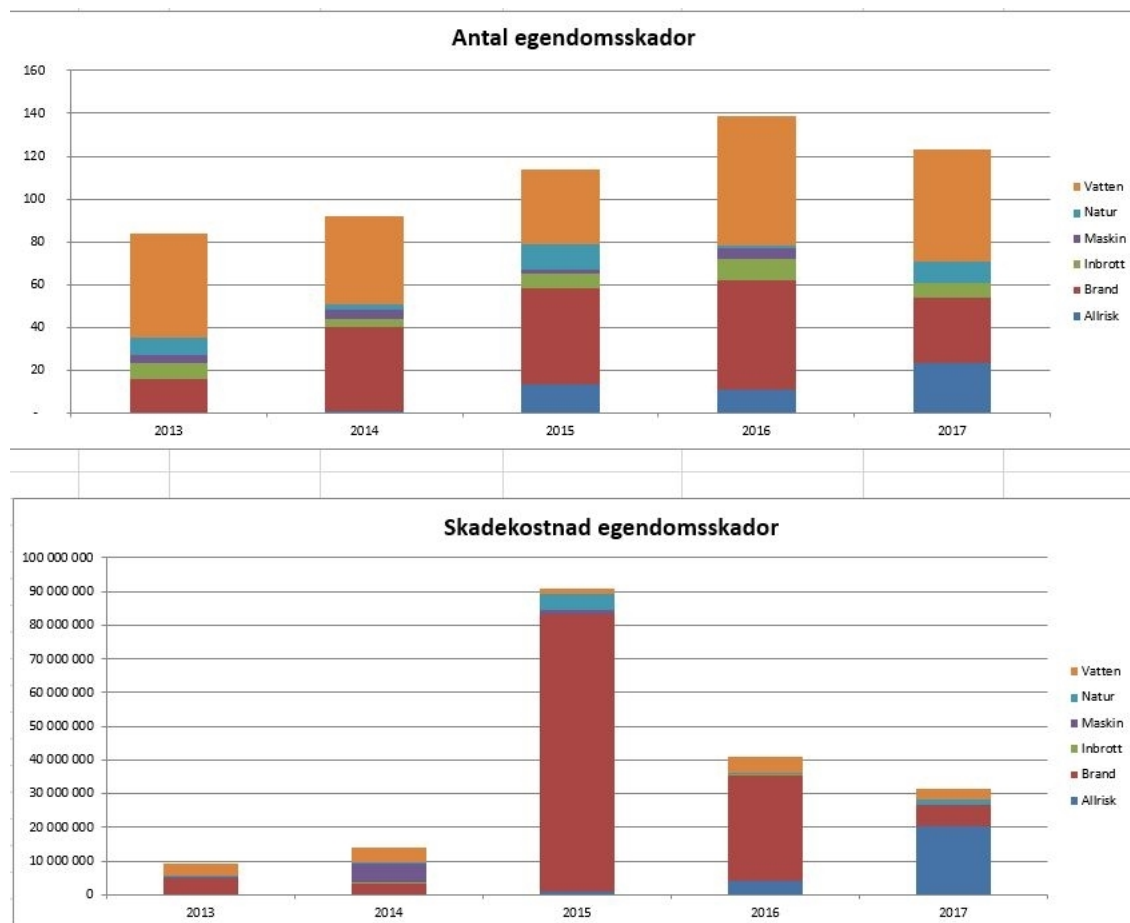
Egendomsskador

Under de första kvartalen 2017 har det inträffat två större skador. En brandskada i Ryahammen 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 åtrförsäkrarna tar 10 mkr. Skadan har troligtvis orsakats genom självantändning vid lossning av pellets till silo.

Branden i Higabs Villa Ramsäter beräknas uppgå till cirka 2 mkr. Byggnaden kommer att återställas för att byggas om till flera lägenheter.

Statistik egendomsskador



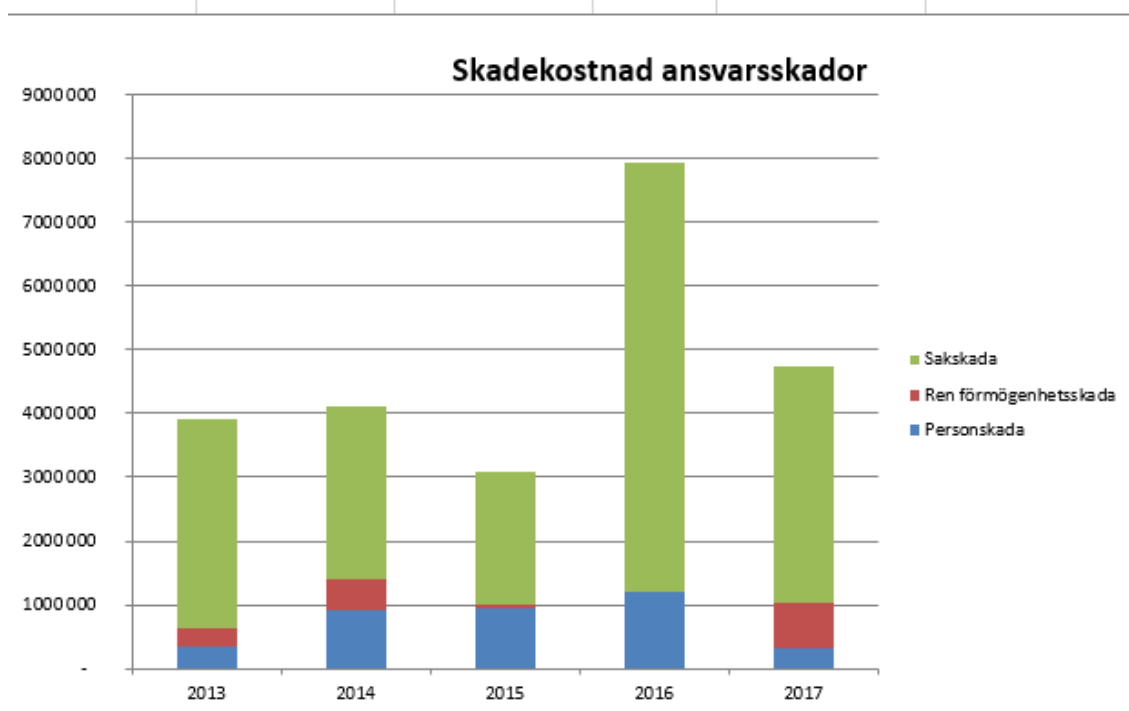
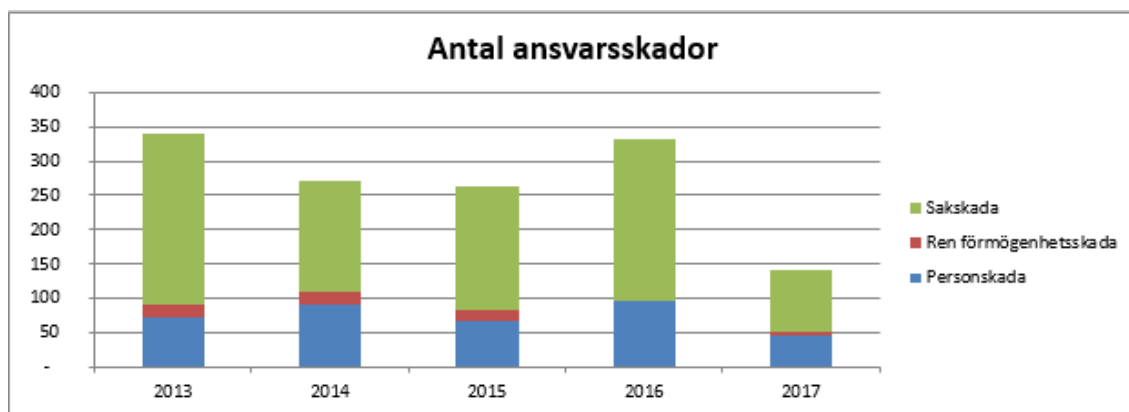
Ansvarsskador

Under de första kvartalen 2017 har 3 stora skador inträffat på ansvar. Dels är det krav från försäkringsbolag som gjort utbetalningar till hyresgäster på Decembergatan. Utbetalning har gjorts med 1,5 mkr.

En skada har uppstått i Energihamnen på grund av försening av lastning/lossning av fartyg, sk. demurrage. Kostnaden för detta uppgår till 850 000 kr men beräknas kunna regressas från leverantör av utrustning till kajen.

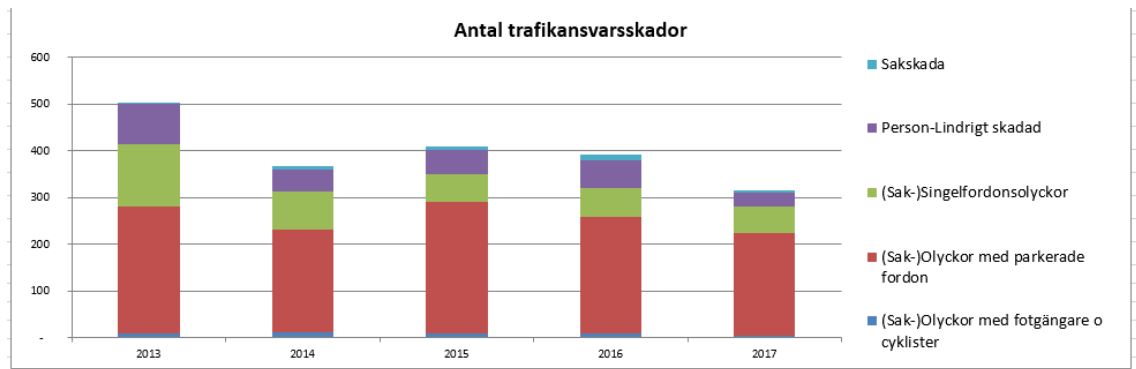
Ytterligare en ren förmögenhetsskada är en skada som beror på att kommunen anlitat en obehörig kontrollant vid besiktning av en entreprenad. Entreprenaden har sedan visat sig behäftad med ett stort antal fel som behöver åtgärdas. Kostnaden för detta beräknas uppgå till 1mkr.

Statistik ansvarsskador

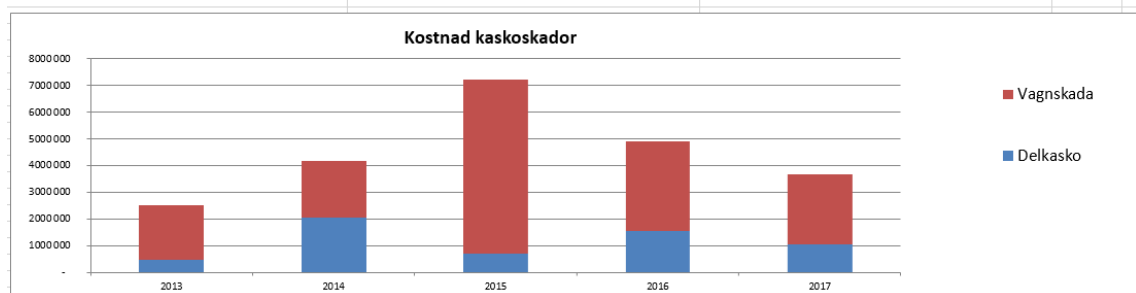
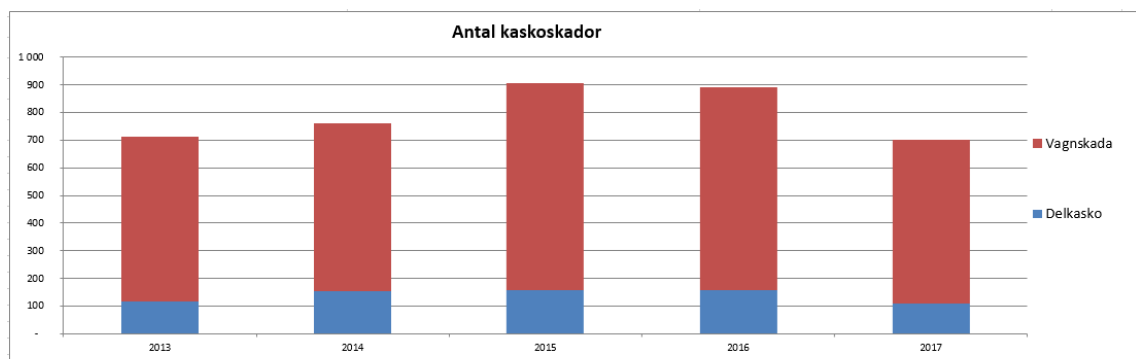


Trafikansvar- och kaskoskador

Statistik trafikansvar



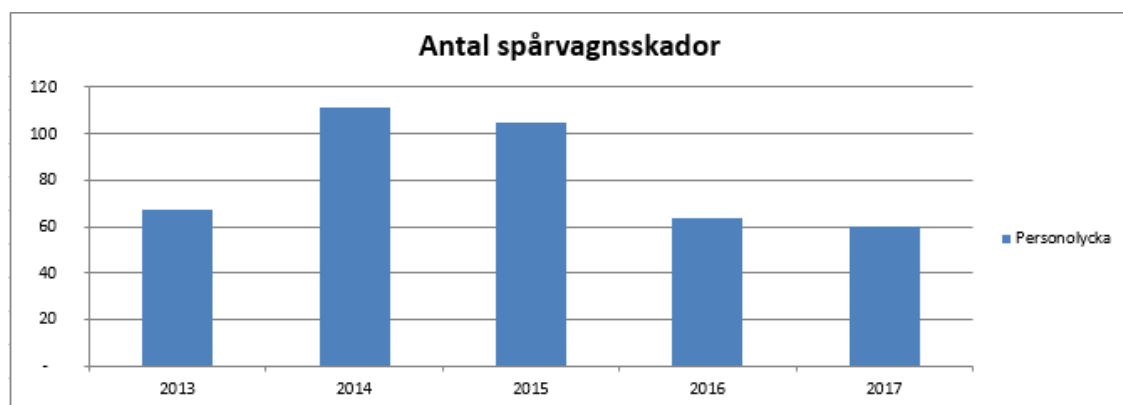
Statistik kaskoskador



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. Yttrande har lämnat till Hovrätten.

SKADEFÖREBYGGANDE

Mål: Tydligt fokus på Risk management

Aktiviteter:

Riskbesiktningar har genomförts efter riskbesiktningsplan. Totalt har 29 besiktningar genomförts under 2017. Upphandlade ramavtalsleverantörer har använts för samtliga besiktningar, vilka fördelats enligt nedan:

Egendom staden: 17 genomförda av 30 planerade för 2017

Bostäder: 7 genomförda av 12 planerade för 2017

Energi: 6 genomförda av 9 planerade

Arbetet med framtagning av en riskbesiktningsmanual fortskrider. Manualen skall tydliggöra Göta Lejons kravställning på riskbesiktningar.

Göta Lejon bedriver ett skadeförebyggande projekt med Lokalförvaltningen och SDF Västra Hisingen. I projektet har riskbesiktningar och trygghetsbesiktningar genomförts på de sju skolor med högstadium som finns i stadsdelen. Resultatet har under perioden presenterats för skolornas rektorer för vidare förankring avseende de handlingsplaner som respektive skola kommer att ta fram.

Tillsammans med Göteborgs Spårvägar har riskanalyser genomförts på

spårvagnshallarna i Majorna och Rantorget. Dessa analyser är en fortsättning på avbrottsanalyserna som genomfördes under 2015-2016.

Fem av åtta riskbesiktningar i projektet om riskklassificering, som drivs tillsammans med Poseidon, är genomförda. En workshop kring resultaten är inplanerad.

Mål: Hög medvetenhet om riskhantering i staden

Aktiviteter:

Göta Lejon har förmedlat resultat från riskbesiktningar till Räddningstjänsten, vilka inkluderat detta i sitt utbildningsmaterial.

Ett seminarium om risker och trähus genomfördes den 10/10.

Göta Lejon har medverkat i stadens samverkansgrupp för tunnlar samt i stadens samverkansgrupp för passersystem.

EKONOMI, ADMINISTRATION OCH IT

Göta Lejon gör en förlust på 0,5 Mkr före dispositioner och skatt. Det är 1,5 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 101 procent. Det betyder att 101 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.

Mål: System som stöttar verksamheten och ledningen.

Aktiviteter:

Bolaget arbetar med att sätta upp det nya försäkringssystemet som beräknas tas i drift under februari 2018. Projektet har blivit något försenat.

2.2 Utfall och prognos

Resultaträkning i sammandrag

oktober	Period				Helår			
	Utfall	Budget	Avvikelse	Utfall fg år	Prognos	Fg prognos	Budget	Bokslut fg år
Intäkter								
Premieintäkter	104 907	103 417	1 490	93 395	125 862	125 862	124 100	112 470
Övriga intäkter	-	-	-	1 325	-	-	-	1 338
Kostnader								
Försäkringsersättningar	-40 385	-34 738	-5 647	-36 141	-49 550	-49 550	-41 686	-38 738
Driftkostnader	-24 325	-23 713	-612	-22 869	-29 865	-29 865	-28 456	-28 428
Skadeförebyggande	-4 167	-4 167	0	-4 206	-5 000	-5 000	-5 000	-5 206
Avskrivningar	-2 642	-3 745	1 103	-2 214	-3 000	-4 476	-4 494	-2 657
Återförsäkring	-33 841	-36 028	2 187	-31 991	-40 480	-40 480	-43 234	-38 394
Rörelseresultat	-453	1 025	-1 478	-2 701	-2 033	-3 509	1 230	385
Finansiella intäkter								
Kapitalavkastning								
Finansiella kostnader								
Resultat efter fin.poster	-453	1 025	-1 478	-2 701	-2 033	-3 509	1 230	385

2.2.1 Utfall till och med perioden

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

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

Årets största skada på ett av Göteborgs Energis värmeverk (Rya HVC) ligger på 20 Mkr efter avdragen självrisk (10 Mkr). Av dessa 20 Mkr tar återförsäkrarna 10 Mkr, dvs 10 Mkr belastar Göta lejons resultat.

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 2,0 Mkr före dispositioner och skatt. Det är 3,3 Mkr sämre än budget. På grund av verksamhetens natur är prognosen osäker och helt beroende av skadeutfallet.

2.3 Utveckling inom personalområdet

2.3.1 Personalvolym och lönekostnad

Belopp i tkr	Utfall tom okt 2017	Utfall tom okt 2016	Prognos 2017	Bokslut 2016
Lönekostn. exkl arvoden	6 380	6 361	7 700	7 484
Arbetad tid (årsarbetare)	10,4	11,0	12,3	13,2
Lönekostnad per årsarbetare	613	578	626	567

2.3.2 Övrig utveckling inom personalområdet

Rekrytering av ny skadeansvarig avslutad. Cecilia Jansson börjar 2018-01-09.

Rekrytering av Vd-assistent pågår.

2.4 Investeringar

Investeringar i materiella och immateriella anläggningstillgångar

Nettoutgifter i mkr	Utfall t o m okt	Prognos helår	Fg prognos helår	Budget helår
Nyinvesteringar	112	200	6 806	6 806
Reinvesteringar				
SUMMA INVESTERINGAR	112	200	6 806	6 806

Investeringar i finansiella anläggningstillgångar

Aktier och andelar, i mkr	Utfall perioden 2017
Summa investeringar	

2.5 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag

Bolaget har inget att rapportera.

2.6 Nyckeltalsredovisning

	Utfall perioden 2017	Budget/målv ärde för perioden	Budget/målv ärde för helår 2017	Utfall 2016	Utfall 2015	Utfall 2014
De vi är till för						
Verksamhet						
Medarbetare						
Ekonomi						
Rörelseresultat	-453	1 025	1 230	385	-7 772	10 851
Resultat efter fin poster	-453	1 025	1 230	385	-7 634	12 465
Kassalikviditet	-	-	-	-	-	-
Soliditet	57 %	-	-	60 %	50 %	65 %
Eget kapital	185 805	-	-	186 159	185 641	192 742
Totalkostnad sprocnt	101 %	-	Mindre än 100 %	101 %	137 %	62 %
Solvenskvot	177 %	-	Mellan 150 % och 250 %	177 %	-	-

2.7 Stadshus AB:s uppföljning av social hållbarhet

	Antal insatser/ej relevant för bolaget
Utbildning/skolresultat	
Antal aktiviteter/insatser som genomförts som bidrar till bättre skolresultat?	Ej relevant för bolaget
- antal individer som omfattats?	Ej relevant för bolaget
Arbete	
Antal aktiviteter/insatser som genomförts som bidrar till att fler personer kommer i arbete?	Ej relevant för bolaget
- antal individer som omfattats	Ej relevant för bolaget
Bostad	
Antal bostäder som färdigställts?	Ej relevant för bolaget
Antal bostäder som är påbörjade?	Ej relevant för bolaget
Antal aktiviteter/insatser som genomförts som bidrar till en hälsofrämjande närmiljö?	Ej relevant för bolaget