

Tjänsteutlåtande

2018-01-25

Diarienummer: 0005/17**Handläggare:** Björn Wennerström
Tel: 031-368 55 06
E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se**Punkt 13 Ekonomi 2017 – månadsrapport november och december****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna månadsrapport för november 2017
- att anteckna månadsrapport för december 2017

Sammanfattning

Resultatet per november månad blev minus 0,5 Mkr före dispositioner och skatt.

Resultatet per december månad blev plus 3,3 Mkr före dispositioner och skatt.

Bakgrund

I styrelsens rapportinstruktion samt styrelsens sammankomster framgår det att styrelsen fortlöpande ska bedöma bolagets ekonomiska situation. VD ska enligt VD-instruktionen se till att styrelsen löpande erhåller rapportering om utvecklingen av bolagets verksamhet, resultat, ställning och information om viktiga händelser. Månadsrapporten är en del av denna rapportering och sammanställs 10 gånger per år, alla månader utom januari och juli.

Ärendet

Se bilaga.

Bilagor

1. Månadsrapport november 2017
2. Månadsrapport december 2017

Björn Wennerström
Vice VD

Annika Forsgren
VD

Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon**Period** 2017-01-01-2017-11-30**Kommentarer**

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med november blev minus 0,5 Mkr (okt. minus 0,5 Mkr). Resultatet är 1,6 Mkr sämre än budget. Premieintäkterna ligger 1,6 Mkr bättre än budget, försäkringsersättningar ligger 5,2 Mkr sämre än budget, driftkostnader ligger 1,6 Mkr sämre än budget, avskrivningarna ligger 1,2 Mkr bättre än budget och återförsäkringspremien ligger 2,4 Mkr bättre än budget. Under november månad har ingen större skada belastat resultatet, se nedan. HVC Rya ligger på 20 Mkr efter avdragen självrisk (10 Mkr). Av dessa 20 Mkr tar återförsäkrarna 10 Mkr, dvs 10 Mkr belastar Göta Lejons resultat. Skador från föregående år har blivit ca 8 Mkr dyrare än beräknat.

Skador över 500 000 kr efter avdragen självrisk under 2017 (skadekostnaden är före avgiven återförsäkring)						Kkr
Kund	Skadedyatum	Status	Verksamhet	Skadetyper	Objekt Försäkring	Skadekostnader självrisk
				Ren	Ansvar,	
				förmögenhetssk	myndighetsutövning kap	
Göteborgs Stadsbyggnadskontor	2017-02-13	Aktiv		ada	3§2	678
Hantverks- och Industrihus i Göteborg AB	2017-06-27	Aktiv	853 Hallegatan 4B	Brand	Byggnad	3 910
Göteborg Energi AB	2017-03-07	Aktiv	HVC Rya	Allrisk	Fastighet	20 000
Byggahem i Göteborg AB	2017-04-25	Aktiv	Altbo Grimmeredsvägen	Brand	Byggnad	618
Lokalförvaltningen	2017-07-25	Aktiv	Åsbacka	Brand	Byggnad	576
						25 782

Försäkringsersättningar f återf. Årets skador	-42 191	Skador som inträffat 2017 både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.
Försäkringsersättningar f återf. Tidigare års skador	-7 932	Även kallat avvecklingsresultat.
Försäkringsersättningar f återf.	-50 123	Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.
Försäkringsersättningar återf. Andel Årets skador	10 074	Återförsäkrarens andel av utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader.
Försäkringsersättningar återf. Andel Tidigare års skador	-3 374	Återförsäkrarens andel av utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader.
Försäkringsersättningar återf. Andel	6 700	
Försäkringsersättningar efter återf. Andel	-43 423	Skadekostnader enligt resultaträkningen nedan.
Skaderegleringskostnad extern	-8 615	
Solvenskvote (per 170930)	1,82	Solvenskapitalet delat med solvenskravet. Styrelsens mål (riskapit) är mellan 1,5 och 2,5.
Totalkostnadsprocent för egen räkning	101%	Skadekostnader med avdrag för återförs. andel samt driftkostnader, i relation till premieintäkten med avdrag för återförs.premien. Bör vara lägre än 100%. Även kallat Combined Ratio. Beskriver hur stor andel av nettopremien som går åt till skador och drift.

Minustecken är lika med kostnad

Månad

11

Resultaträkning Göta Lejon

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	115 394	113 758	1 636	101	124 100
Övriga intäkter	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-43 423	-38 212	-5 211	114	-41 686
Driftkostnader	-27 432	-25 811	-1 621	106	-28 157
Kostnad för externa försäkringar	-276	-274	-2	101	-299
Skadeförebyggande åtgärder	-4 583	-4 583	0	100	-5 000
Övriga kostnader	-33	0	-33	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-2 889	-4 120	1 231	70	-4 494
Återförsäkringspremie	-37 225	-39 631	2 406	94	-43 234
Kapitalavkastning	0	0	0	#DIVISION/0!	0
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	-467	1 127	-1 595		1 230

Förändring av säkerhetsreserv

467

Aktuell Skatt

0

Förändring uppskjuten skatt

0

Resultat

0

Balansräkning Göta Lejon

2017-11-30

TKR**TILLGÅNGAR**

Kommunkonto huvudkonto	103 455
Plusgiro motor	1 680
Plusgiro egendom	568
Plusgiro ansvar	1 276
Plusgiro järnvägsansvar	4 167
Lönekonto Swedbank	588
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	567
Fordran på förs tagare	1 118
Övriga fordringar	0
Sa finansiella tillgångar	113 419
Fordran på återförsäkrare	0
Åf avsättning för ej intjänad premie	3 384
Åf avsättning för oreglerade skador	15 193
Åf IBNR	-10 157
Sa fordran på återförsäkr	8 420
Revers	187 535
Sa placeringstillgångar	187 535
Inventarier	342
Pågående nyanläggning	6 041
Sa anläggningstillgångar	6 383
SA TILLGÅNGAR	315 757

SKULDER & EGET KAPITAL

Skuld till försäkringstagare	2 163
Skuld till återförsäkrare	0
Skuld till Finans, Gbg kommun	0
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	4 451
Leverantörsskulder	2 403
Övriga skulder	520
Sa finansiella skulder	9 537
Avsättning för ej intjänad premie	10 488
Avsättning för oreglerade skador	89 034
IBNR	17 191
Sa försäkr tekn avsättningar	116 713
Säkerhetsreserv	16 877
Sa obeskattade reserver	16 877
Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	6 041
Utjämningsfond	21 589
Preliminärt resultat	0
Sa eget kapital	172 630
SA SKULDER & EGET KAPITAL	315 757

Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon

Period 2017-01-01-2017-12-31

Kommentarer

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med december blev plus 3,3 Mkr (nov. minus 0,5 Mkr). Resultatet blev 2,1 Mkr över budget. Premieintäkterna blev 1,7 Mkr högre än budget, försäkringsersättningar blev 4,1 Mkr högre än budget, driftkostnader blev 0,7 Mkr högre än budget, avskrivningarna blev 1,6 Mkr lägre än budget, skadeförebyggande åtgärder blev 0,9 Mkr lägre än budget och återförsäkringspremien blev 2,6 Mkr lägre än budget. Under december månad har ingen större skada belastat resultatet. HVC Rya ligger på 20 Mkr efter avdragen självrisk (10 Mkr). Av dessa 20 Mkr tar återförsäkrarna 10 Mkr, dvs 10 Mkr belastar Göta Lejons resultat. Skador från föregående år har blivit ca 8 Mkr dyrare än beräknat.

Skador över 500 000 kr efter avdragen självrisk under 2017 (skadekostnaden är före avgiven återförsäkring)						
Kund	Skadedayaatum	Status	Verksamhet	Skadety	Objekt Försäkring	Kkr Skadekostnad e självrisk
Göteborgs Stadsbyggnadskontor	2017-02-13	Aktiv		Ren	Ansvar, förmögenhetssk	
Göteborgs Fastighetskontor	2017-06-10	Aktiv	Fabriksgatan 46	Brand	myndighetsutövning kap	678
Hantverks- och Industrihus i Göteborg AB	2017-06-27	Aktiv	853 Hallegatan 4B	Brand	3§2	976
Göteborg Energi AB	2017-03-07	Aktiv	HVC Rya	Allrisk	Byggnad	3 910
Byggahem i Göteborg AB	2017-04-25	Aktiv	Altbo Grimmeredsvägen	Brand	Fastighet	20 000
Lokalförvaltningen	2017-07-25	Aktiv	Åsbacka	Brand	Byggnad	618
						576
						26 758

Försäkringsersättningar f återf. Årets skador	-72 397	Skador som inträffat 2017 både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.
Försäkringsersättningar f återf. Tidigare års skador	-1 923	Även kallat avvecklingsresultat.
Försäkringsersättningar f återf.	-74 320	Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.
Försäkringsersättningar återf. Andel Årets skador	21 752	Återförsäkrarens andel av utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader.
Försäkringsersättningar återf. Andel Tidigare års skador	6 821	Återförsäkrarens andel av utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader.
Försäkringsersättningar återf. Andel	28 573	
Försäkringsersättningar efter återf. Andel	-45 747	Skadekostnader enligt resultaträkningen nedan.
Skaderegleringskostnad extern	-9 180	
Solvensknot (per 170930)	1,82	Solvenskapitalet delat med solvenskravet. Styrelsens mål (riskaptit) är mellan 1,5 och 2,5.
Totalkostnadsprocent för egen räkning	96%	Skadekostnader med avdrag för återförs. andel samt driftkostnader, i relation till premieintäkten med avdrag för återförs.premien. Bör vara lägre än 100%. Även kallat Combined Ratio. Beskriver hur stor andel av nettopremien som går åt till skador och drift.

Minustecken är lika med kostnad

Månad

12

Resultaträkning Göta Lejon

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	125 819	124 100	1 719	101	124 100
Övriga intäkter	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-45 747	-41 686	-4 061	110	-41 686
Driftkostnader	-28 809	-28 157	-652	102	-28 157
Kostnad för externa försäkringar	-301	-299	-2	101	-299
Skadeförebyggande åtgärder	-4 067	-5 000	933	81	-5 000
Övriga kostnader	-32	0	-32	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-2 923	-4 494	1 571	65	-4 494
Återförsäkringspremie	-40 609	-43 234	2 625	94	-43 234
Kapitalavkastning	0	0	0	#DIVISION/0!	0
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	3 331	1 230	2 101		1 230
Förändring av säkerhetsreserv	-3 440				
Aktuell Skatt	0				
Förändring uppskjuten skatt					
Resultat	-109				

Balansräkning Göta Lejon

2017-12-31

TKR

TILLGÅNGAR

Kommunkonto huvudkonto	11 653
Plusgiro motor	2 151
Plusgiro egendom	7 455
Plusgiro ansvar	1 753
Plusgiro järnvägsansvar	3 827
Lönekonto Swedbank	1 658
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	1 064
Fordran på förs tagare	2 286
Övriga fordringar	32
Sa finansiella tillgångar	31 879
Fordran på återförsäkrare	0
Åf avsättning för ej intjänad premie	0
Åf avsättning för oreglerade skador	15 228
Åf IBNR	11 678
Sa fordran på återförsäkr	26 906
Revers	262 535
Sa placeringstillgångar	262 535
Inventarier	309
Pågående nyanläggning	6 705
Sa anläggningstillgångar	7 014
SA TILLGÅNGAR	328 334

SKULDER & EGET KAPITAL

Skuld till försäkringstagare	1 441
Skuld till återförsäkrare	0
Skuld till Finans, Gbg kommun	0
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	2 879
Leverantörsskulder	2 861
Övriga skulder	454
Sa finansiella skulder	7 635
Avsättning för ej intjänad premie	0
Avsättning för oreglerade skador	86 529
IBNR	40 864
Sa försäkr tekn avsättningar	127 393
Säkerhetsreserv	20 784
Sa obeskattade reserver	20 784
Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	6 705
Utvärderingsfond	20 926
Preliminärt resultat	-109
Sa eget kapital	172 522
SA SKULDER & EGET KAPITAL	328 334