

Tjänsteutlåtande

2018-04-24

Diarienummer: 0005/18**Handläggare:** Björn Wennerström
Tel: 031-368 55 06
E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se**Punkt 28 Ekonomi 2018 – månadsrapport februari och mars****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna månadsrapport för februari 2018
- att anteckna månadsrapport för mars 2018

Sammanfattning

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med mars blev plus 1,5 Mkr (2,2 Mkr i feb).

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.

Tjänsteutlåtande

2018-04-24

Bilagor

1. Månadsrapport mars 2018
2. Månadsrapport februari 2018

Björn Wennerström

Vice VD

Annika Forsgren

VD

Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon

Period

2018-01-01-2018-03-31

Kommentarer

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med mars blev plus 1,5 Mkr (2,2 Mkr i feb).
 Resultatet blev 0,6 Mkr över budget. Premieintäkterna blev enligt budget, försäkringsersättningar blev 1,1 Mkr lägre än budget, driftkostnader blev 1,0 Mkr högre än budget, avskrivningarna blev enligt budget, skadeförebyggande åtgärder blev enligt budget och återförsäkringspremien blev 0,6 Mkr lägre än budget. Under mars månad har en större skada belastat resultatet. Se nedan.

Skador över 500 000 kr efter avdragen självrisk under 2018 (skadekostnaden är före avgiven återförsäkring)						Kkr
Kund	Skadedatum	Status	Verksamhet	Skadety	Objekt Försäkring	Skadekostnad e självrisk
Lokalförvaltningen	2018-03-27	Öppen	Trulsegårdsskolan	Vatten	Egendom Staden	510
						510

Försäkringsersättningar före återförsäkring	-11 350	Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrars andel.
Försäkringsersättningar återförs. andel	216	Aterförsäkrarnas andel av försäkringsersättningar
Försäkringsersättningar efter återförsäkring	-11 134	Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader efter avdrag för återförsäkrars andel.
Skaderegleringskostnad extern	-1 321	
Solvensknot (per 171231)	1,88	Solvenskapalet delat med solvenskravet. Styrelsens mål (riskapit) är mellan 1,5 och 2,5.
Totalkostnadsprocent för egen räkning	93%	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

3

Resultaträkning Göta Lejon

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	31 763	31 757	7	100	127 026
Övriga intäkter	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-11 134	-12 196	1 062	91	-48 784
Driftkostnader	-7 464	-6 487	-978	115	-25 946
Kostnad för externa försäkringar	-76	-76	-1	101	-302
Skadeförebyggande åtgärder	-1 250	-1 250	0	100	-5 000
Övriga kostnader	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-372	-379	7	98	-1 514
Återförsäkringspremie	-9 993	-10 605	612	94	-42 419
Kapitalavkastning	0	145	-145	0	580
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	1 474	910	564		3 641
Förändring av säkerhetsreserv	-1 474				
Aktuell Skatt	0				
Förändring uppskjuten skatt					
Resultat	0				

Balansräkning Göta Lejon

2018-03-31

TKR**TILLGÅNGAR**

Kommunkonto huvudkonto	11 761
Plusgiro motor	223
Plusgiro egendom	0
Plusgiro ansvar	0
Plusgiro järnvägsansvar	22
Lönekonto Swedbank	1 636
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	2 594
Fordran på förs tagare	129 676
Övriga fordringar	339
Sa finansiella tillgångar	146 251
Fordran på återförsäkrare	0
Åf avsättning för ej intjänad premie	29 979
Åf avsättning för oreglerade skador	15 444
Åf IBNR	11 678
Sa fordran på återförsäkr	57 101
Revers	237 535
Sa placeringstillgångar	237 535
Inventarier	6 682
Pågående nyanläggning	0
Sa anläggningstillgångar	6 682
SA TILLGÅNGAR	447 569

SKULDER & EGET KAPITAL

Skulder inkl skulder till återförs.	30 135
Övriga skulder	464
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	3 169
Sa finansiella skulder	33 768
Avsättning för ej intjänad premie	95 289
Avsättning för oreglerade skador	82 869
IBNR	40 864
Sa försäkr tekn avsättningar	219 022
Säkerhetsreserv	22 257
Sa obeskattade reserver	22 257
Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	6 370
Utjämningsfond	21 152
Preliminärt resultat	0
Sa eget kapital	172 522
SA SKULDER & EGET KAPITAL	447 569

Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon

Period 2018-01-01-2018-02-28

Kommentarer

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med februari blev plus 2,2 Mkr.
 Resultatet blev 1,6 Mkr över budget. Premieintäkterna blev enligt budget, försäkringsersättningar blev 1,8 Mkr lägre än budget, driftkostnader blev 0,5 Mkr högre än budget, avskrivningarna blev enligt budget, skadeförebyggande åtgärder blev enligt budget och återförsäkringspremien blev 0,4 Mkr lägre än budget. Under januari och februari har en större skada belastat resultatet. Se nedan.

Skador över 500 000 kr efter avdragen självrisk under 2018 (skadekostnaden är före avgiven återförsäkring)						
Kund	Skadedatum	Status	Verksamhet	Skadety	Objekt Försäkring	Kkr Skadekostnad e självrisk
SDF Norra Hisingen	2018-02-08	Öppen	Ellen Keyskolan	Skadegörelse	Egendom Staden	610
						610

Skaderegleringskostnad extern	-1 217
Solvensknot (per 171231)	1,88
Totalkostnadsprocent för egen räkning	85%

Solvenskapitalet delat med solvenskravet. Styrelsens mål (riskaptit) är mellan 1,5 och 2,5.
 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

2

Resultaträkning Göta Lejon

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	21 175	21 171	4	100	127 026
Övriga intäkter	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-6 378	-8 131	1 753	78	-48 784
Driftkostnader	-4 804	-4 324	-480	111	-25 946
Kostnad för externa försäkringar	-51	-50	-1	101	-302
Skadeförebyggande åtgärder	-833	-833	0	100	-5 000
Övriga kostnader	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-246	-252	6	97	-1 514
Återförsäkringspremie	-6 662	-7 070	408	94	-42 419
Kapitalavkastning	0	97	-97	0	580
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	2 201	607	1 594		3 641
Förändring av säkerhetsreserv	-2 201				
Aktuell Skatt	0				
Förändring uppskjuten skatt					
Resultat	0				

Balansräkning Göta Lejon

2018-02-28

TKR

TILLGÅNGAR

Kommunkonto huvudkonto	17 377
Plusgiro motor	6
Plusgiro egendom	0
Plusgiro ansvar	0
Plusgiro järnvägsansvar	22
Lönekonto Swedbank	622
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	2 613
Fordran på förs tagare	128 397
Övriga fordringar	0
Sa finansiella tillgångar	149 037
Fordran på återförsäkrare	0
Åf avsättning för ej intjänad premie	33 311
Åf avsättning för oreglerade skador	15 444
Åf IBNR	11 678
Sa fordran på återförsäkr	60 433
Revers	252 535
Sa placeringstillgångar	252 535
Inventarier	6 768
Pågående nyanläggning	0
Sa anläggningstillgångar	6 768
SA TILLGÅNGAR	468 773

SKULDER & EGET KAPITAL

Skuld till försäkringstagare	877
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	2 960
Leverantörsskulder	39 868
Övriga skulder	543
Sa finansiella skulder	44 248
Avsättning för ej intjänad premie	105 877
Avsättning för oreglerade skador	82 278
IBNR	40 864
Sa försäkr tekn avsättningar	229 019
Säkerhetsreserv	22 984
Sa obeskattade reserver	22 984
Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	6 482
Utjämningsfond	21 040
Preliminärt resultat	0
Sa eget kapital	172 522
SA SKULDER & EGET KAPITAL	468 773