

Tjänsteutlåtande

2018-06-12

Diarienummer: 0005/18**Handläggare:** Björn Wennerström
Tel: 031-368 55 06
E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se**Punkt 17 Ekonomi 2018 – månadsrapport april och maj****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna månadsrapport för april 2018
- att anteckna månadsrapport för maj 2018

Sammanfattning

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med maj blev minus 7,4 Mkr.

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 april 2018
2. Månadsrapport maj 2018

Björn Wennerström
Vice VD

Annika Forsgren
VD

Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon**Period** 2018-01-01-2018-04-30**Kommentarer**

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med april blev minus 2,5 Mkr (plus 1,5 Mkr i mars). Resultatet blev 3,7 Mkr lägre än budget. Premieintäkterna blev enligt budget, försäkringsersättningar blev 3,1 Mkr högre än budget, driftkostnader blev 1,2 Mkr högre än budget, avskrivningarna blev enligt budget, skadeförebyggande åtgärder blev enligt budget och återförsäkringspremien blev 0,8 Mkr lägre än budget. Under april månad har tre större skador 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	503
Trafikkontoret	2018-04-05	Öppen	Göta älv bro	Allrisk	Egendom Staden	2520
Lokalförvaltningen	2018-04-15	Öppen	Frejaskolan,fd Grevegårdsskolan	Vatten	Egendom Staden	1030
Göteborgs Fastighetskontor	2018-03-23	Öppen	Sanatoriegatan 84	Vatten	Egendom Staden	508
						4 561

Försäkringsersättningar före återförsäkring
Försäkringsersättningar återförs. andel
Försäkringsersättningar efter återförsäkring

-20 158
794
-19 364

Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.
Återförsäkrarens andel av försäkringsersättningar
Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader efter avdrag för återförsäkrarens andel.

Skaderegleringskostnad extern
Solvenskvt (per 180331)
Totalkostnadsprocent för egen räkning

-2 292
1,84
109%

Solvenskapitalet delat med solvenskravet. Styrelsens mål (riskapit) 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

4

Resultaträkning Göta Lejon

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	42 351	42 342	9	100	127 026
Övriga intäkter	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-19 364	-16 261	-3 103	119	-48 784
Driftkostnader	-9 874	-8 649	-1 225	114	-25 946
Kostnad för externa försäkringar	-101	-101	0	100	-302
Skadeförebyggande åtgärder	-1 667	-1 667	0	100	-5 000
Övriga kostnader	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-495	-505	10	98	-1 514
Återförsäkringspremie	-13 324	-14 140	816	94	-42 419
Kapitalavkastning	0	193	-193	0	580
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	-2 474	1 214	-3 688		3 641

Förändring av säkerhetsreserv

2 474

Aktuell Skatt

0

Förändring uppskjuten skatt

Resultat

0

Balansräkning Göta Lejon

2018-04-30

TKR**TILLGÅNGAR**

Kommunkonto huvudkonto	11 165
Lönekonto Swedbank	1 166
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	2 626
Fordran på förs tagare	128 599
Övriga fordringar	-1
Sa finansiella tillgångar	143 555
Fordran på återförsäkrare	0
Åf avsättning för ej intjänad premie	26 648
Åf avsättning för oreglerade skador	16 022
Åf IBNR	11 678
Sa fordran på återförsäkr	54 348
Revers	207 535
Sa placeringstillgångar	207 535
Inventarier	6 558
Pågående nyanläggning	0
Sa anläggningstillgångar	6 558
 SA TILLGÅNGAR	 411 996

SKULDER & EGET KAPITAL

Skulder inkl skulder till återförs.	3 787
Övriga skulder	424
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	1 436
Sa finansiella skulder	5 647
Avsättning för ej intjänad premie	84 701
Avsättning för oreglerade skador	89 953
IBNR	40 864
Sa försäkr tekn avsättningar	215 518
Säkerhetsreserv	18 309
Sa obeskattade reserver	18 309
Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	6 258
Utjämningsfond	21 264
Preliminärt resultat	0
Sa eget kapital	172 522
 SA SKULDER & EGET KAPITAL	 411 996

Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon

Period 2018-01-01-2018-05-31

Kommentarer

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med maj blev minus 7,4 Mkr (minus 2,5 Mkr i april). Resultatet blev 8,9 Mkr lägre än budget. Premieintäkterna blev enligt budget, försäkringsersättningar blev 7,8 Mkr högre än budget, driftkostnader blev 1,8 Mkr högre än budget, avskrivningarna blev enligt budget, skadeförebyggande åtgärder blev enligt budget och återförsäkringspremien blev 1,0 Mkr lägre än budget. Under maj månad har tre större skador belastat resultatet och en större skada på 4015 tkr från januari har tillkommit. 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
Lokalförvaltningen	2018-03-27	Öppen	Trulsegårdsskolan	Vatten	Egendom Staden	510
Trafikkontoret	2018-04-05	Öppen	Göta älv bro	Allrisk	Egendom Staden	2 520
Lokalförvaltningen	2018-04-15	Öppen	Frejaskolan,fd Grevegårdsskolan	Vatten	Egendom Staden	1 030
Göteborgs Fastighetskontor	2018-03-23	Öppen	Sanatoriegatan 84	Vatten	Egendom Staden	508
Lokalförvaltningen	2018-01-11	Öppen	Förskola Prästvågen 6	Vatten	Egendom Staden	4 015
Lokalförvaltningen	2018-05-14	Öppen	Tellusgatan 2 kontor	Vatten	Egendom Staden	515
Higab	2018-05-08	Öppen	956 Rösereds småskola	Vatten	Egendom Staden	510
Lokalförvaltningen	2018-05-05	Öppen	Ryaskolan, Erik Väderhatts gata 11	Brand	Egendom Staden	508
						10 116

Försäkringsersättningar före återförsäkring
Försäkringsersättningar återförs. andel
Försäkringsersättningar efter återförsäkring

-28 493
316
-28 177

Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.
Återförsäkrarnas andel av försäkringsersättningar
Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader efter avdrag för återförsäkrarens andel.

Skaderegleringskostnad extern
Solvenskvot (per 180331)
Totalkostnadsprocent för egen räkning

-2 642
1,84
120%

Solvenskapitalet delat med solvenskravet. Styrelsens mål (riskapit) 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

5

Resultaträkning Göta Lejon

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	52 887	52 928	-41	100	127 026
Övriga intäkter	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-28 177	-20 327	-7 850	139	-48 784
Driftkostnader	-12 603	-10 811	-1 792	117	-25 946
Kostnad för externa försäkringar	-127	-126	-1	101	-302
Skadeförebyggande åtgärder	-2 083	-2 083	0	100	-5 000
Övriga kostnader	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-618	-631	13	98	-1 514
Återförsäkringspremie	-16 655	-17 675	1 020	94	-42 419
Kapitalavkastning	0	242	-242	0	580
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	-7 376	1 517	-8 893		3 641

Förändring av säkerhetsreserv
Aktuell Skatt
Förändring uppskjuten skatt
Resultat

7 376
0
0
0

Balansräkning Göta Lejon

2018-05-31

TKR**TILLGÅNGAR**

Kommunkonto huvudkonto	101 533
Lönekonto Swedbank	693
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	2 074
Fordran på förs tagare	37 359
Övriga fordringar	0
Sa finansiella tillgångar	141 659
Fordran på återförsäkrare	0
Åf avsättning för ej intjänad premie	23 318
Åf avsättning för oreglerade skador	15 558
Åf IBNR	11 678
Sa fordran på återförsäkr	50 554
Revers	200 000
Sa placeringstillgångar	200 000
Inventarier	6 435
Pågående nyanläggning	0
Sa anläggningstillgångar	6 435
 SA TILLGÅNGAR	 398 648

SKULDER & EGET KAPITAL

Skulder inkl skulder till återförs.	3 771
Övriga skulder	523
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	798
Sa finansiella skulder	5 092
Avsättning för ej intjänad premie	70 733
Avsättning för oreglerade skador	96 030
IBNR	40 864
Sa försäkr tekn avsättningar	207 627
Säkerhetsreserv	13 407
Sa obeskattade reserver	13 407
Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	6 246
Utjämningsfond	21 276
Preliminärt resultat	0
Sa eget kapital	172 522
 SA SKULDER & EGET KAPITAL	 398 648