

Tjänsteutlåtande

2018-09-18

Diarienummer: 0005/18**Handläggare:** Björn Wennerström
Tel: 031-368 55 06
E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se**Punkt 16 Ekonomi 2018 – månadsrapport juni och augusti****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna månadsrapport för juni 2018
- att anteckna månadsrapport för augusti 2018

Sammanfattning

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med augusti blev minus 14,7 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 juni 2018
2. Månadsrapport augusti 2018

Björn Wennerström
Vice VD

Annika Forsgren
VD

Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon

Period 2018-01-01-2018-06-30

Kommentarer

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med juni blev minus 11,8 Mkr (minus 7,4 Mkr i maj). Resultatet blev 13,6 Mkr lägre än budget. Premieintäkterna blev enligt budget, försäkringsersättningar blev 11,5 Mkr högre än budget, driftkostnader blev 2,8 Mkr högre än budget, avskrivningarna blev enligt budget, skadeförebyggande åtgärder blev enligt budget och återförsäkringspremien blev 1,1 Mkr lägre än budget. Under juni månad har två större motorskador belastat resultatet och skadan på Tellusgatan har fått en kraftigt ökad reserv. 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
Lokalförvaltningen	2018-01-11	Öppen	Förskola Prästvågen 6	Vatten	Egendom Staden	4 009
Lokalförvaltningen	2018-05-14	Öppen	Tellusgatan 2 kontor	Vatten	Egendom Staden	5 009
Higab	2018-05-08	Öppen	956 Rösereds småskola	Vatten	Egendom Staden	503
Lokalförvaltningen	2018-05-05	Öppen	Ryaskolan, Erik Väderhatts gata 11	Brand	Egendom Staden	501
Göteborgs Stads Leasing AB	2018-05-07	Öppen	ADY896 (0246816)	Brand	Registrerat fordon - Delkasko	557
Göteborgs Stads Leasing AB	2018-03-22	Öppen	KZT249 (0247666)	Vagnskada	Registrerat fordon - Vagnskada	530
						15 169

Försäkringsersättningar före återförsäkring
Försäkringsersättningar återförs. andel
Försäkringsersättningar efter återförsäkring

-36 278
360
-35 918

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

Skaderegleringskostnad extern
Solvenskvot (per 180331)
Totalkostnadsprocent för egen räkning

-3 017
1,84
127%

Solvenskapitalet delat med solvenskravet. Styrelsens mål (riskaptit) är mellan 1,5 och 2,5.
Skadekostnader samt driftkostnader, i relation till premieintäkten.
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

6

Resultaträkning Göta Lejon

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	63 469	63 513	-44	100	127 026
Övriga intäkter	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-35 918	-24 392	-11 526	147	-48 784
Driftkostnader	-15 794	-12 973	-2 821	122	-25 946
Kostnad för externa försäkringar	-152	-151	-1	101	-302
Skadeförebyggande åtgärder	-2 522	-2 500	-22	101	-5 000
Övriga kostnader	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-742	-757	15	98	-1 514
Återförsäkringspremie	-20 105	-21 210	1 105	95	-42 419
Kapitalavkastning	0	290	-290	0	580
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	-11 764	1 821	-13 585		3 641

Förändring av säkerhetsreserv

11 764

Aktuell Skatt

0

Förändring uppskjuten skatt

Resultat

0

Balansräkning Göta Lejon

2018-06-30

TKR**TILLGÅNGAR**

Kommunkonto huvudkonto	118 750
Lönekonto Swedbank	1 707
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	2 630
Fordran på förs tagare	15 839
Övriga fordringar	102
Sa finansiella tillgångar	139 028
Fordran på återförsäkrare	6 579
Åf avsättning för ej intjänad premie	20 105
Åf avsättning för oreglerade skador	5 466
Åf IBNR	11 678
Sa fordran på återförsäkr	43 828
Revers	200 000
Sa placeringstillgångar	200 000
Inventarier	6 311
Pågående nyanläggning	0
Sa anläggningstillgångar	6 311
SA TILLGÅNGAR	389 167

SKULDER & EGET KAPITAL

Skulder inkl skulder till återförs.	4 092
Övriga skulder	428
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	1 169
Sa finansiella skulder	5 689
Avsättning för ej intjänad premie	60 152
Avsättning för oreglerade skador	100 921
IBNR	40 864
Sa försäkr tekn avsättningar	201 937
Säkerhetsreserv	9 019
Sa obeskattade reserver	9 019
Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	6 034
Utjämningsfond	21 488
Preliminärt resultat	0
Sa eget kapital	172 522
SA SKULDER & EGET KAPITAL	389 167

Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon

Period 2018-01-01-2018-08-31

Kommentarer

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med augusti blev minus 14,7 Mkr (minus 11,8 Mkr i juni). Resultatet blev 17,1 Mkr lägre än budget. Premieintäkterna blev enligt budget, försäkringsersättningar blev 16,6 Mkr högre än budget, driftkostnader blev 1,4 Mkr högre än budget, avskrivningarna blev enligt budget, skadeförebyggande åtgärder blev enligt budget och återförsäkringspremien blev 1,3 Mkr lägre än budget. Kapitalavkastningen blev 0,4 Mkr lägre än budget. Under juli-augusti har sex större skador belastat resultatet. Se nedan.

Skador över 500 000 kr efter avdragen självrisk under 2018 (skadekostnaden är före avgiven återförsäkring)						
Kund	Skadedatum	Status	Verksamhet	Skadetyper	Objekt Försäkring	Kkr Skadekostnad e självrisk
Lokalförvaltningen	2018-03-27	Öppen	Trulsegårdsskolan	Vatten	Egendom Staden	1017
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
Lokalförvaltningen	2018-01-11	Öppen	Förskola Prästvägen 6	Vatten	Egendom Staden	4 015
Lokalförvaltningen	2018-05-14	Öppen	Tellusgatan 2 kontor	Vatten	Egendom Staden	5 018
Higab	2018-05-08	Öppen	956 Rösereds småskola	Vatten	Egendom Staden	517
Lokalförvaltningen	2018-05-05	Öppen	Ryaskolan, Erik Väderhatts gata 11	Brand	Egendom Staden	510
Göteborgs Stads Leasing AB	2018-05-07	Öppen	ADY896 (0246816)	Brand	Registrerat fordon - Delkasko	557
Hantverks- och Industrihus i Göteborg AB	2018-07-18	Öppen	107 Angereds Företagsby	Brand	Egendom Staden	825
Lokalförvaltningen	2018-07-18	Öppen	Frölunda Kulturhus/Gymn.	Allrisk	Egendom Staden	815
Trafikkontoret	2018-02-09	Öppen	Trafikkontoret	LOU	Ansvar inkl Järnvägsansvar	520
Göteborgs Fastighetskontor	2018-07-07	Öppen	Lilla Stekensväg	Brand	Egendom Staden	510
Kretslopp och vatten	2018-07-27	Öppen	Kretslopp och vatten	Sakskada	Ansvar inkl Järnvägsansvar	510
Lokalförvaltningen	2018-07-30	Öppen	Flatås Gärd, Högsbo sjukhus byggnad 7	Vatten	Egendom Staden	510
						18 874

Försäkringsersättningar före återförsäkring
Försäkringsersättningar återförs. andel
Försäkringsersättningar efter återförsäkring

-51 563
2 427
-49 136

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

Skaderegleringskostnad extern
Solvenskvot (per 180630)
Totalkostnadsprocent för egen räkning

-5 206
1,80
125%

Solvenskapitalet delat med solvenskravet. Styrelsens mål (riskaptit) är mellan 1,5 och 2,5.
Skadekostnader samt driftkostnader, i relation till premieintäkten.
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

8

Resultaträkning Göta Lejon

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	84 624	84 684	-60	100	127 026
Övriga intäkter	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-49 136	-32 523	-16 613	151	-48 784
Driftkostnader	-18 698	-17 297	-1 401	108	-25 946
Kostnad för externa försäkringar	-203	-201	-2	101	-302
Skadeförebyggande åtgärder	-3 333	-3 333	0	100	-5 000
Övriga kostnader	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-993	-1 009	16	98	-1 514
Återförsäkringspremie	-26 934	-28 279	1 345	95	-42 419
Kapitalavkastning	0	387	-387	0	580
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	-14 673	2 427	-17 100		3 641
Förändring av säkerhetsreserv	14 673				
Aktuell Skatt	0				
Förändring uppskjuten skatt					
Resultat	0				

Balansräkning Göta Lejon

2018-08-31

TKR**TILLGÅNGAR**

Kommunkonto huvudkonto	110 748
Lönekonto Swedbank	763
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	2 062
Fordran på förs tagare	19 099
Övriga fordringar	
Sa finansiella tillgångar	132 672
Fordran på återförsäkrare	6 579
Åf avsättning för ej intjänad premie	13 467
Åf avsättning för oreglerade skador	7 533
Åf IBNR	11 678
Sa fordran på återförsäkr	39 257
Revers	200 000
Sa placeringstillgångar	200 000
Inventarier	6 088
Pågående nyanläggning	0
Sa anläggningstillgångar	6 088
 SA TILLGÅNGAR	 378 017

SKULDER & EGET KAPITAL

Skulder inkl skulder till återförs.	2 533
Övriga skulder	469
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	603
Sa finansiella skulder	3 605
Avsättning för ej intjänad premie	42 312
Avsättning för oreglerade skador	112 604
IBNR	40 864
Sa försäkr tekn avsättningar	195 780
Säkerhetsreserv	6 110
Sa obeskattade reserver	6 110
Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	5 811
Utjämningsfond	21 711
Preliminärt resultat	0
Sa eget kapital	172 522
 SA SKULDER & EGET KAPITAL	 378 017