

Tjänsteutlåtande

2018-11-20

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

-att anteckna månadsrapport för oktober 2018

Sammanfattning

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med oktober 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 oktober 2018

Björn Wennerström

Vice VD

Annika Forsgren

VD

Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon

Period 2018-01-01-2018-10-31

Kommentarer

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med oktober blev minus 7,4 Mkr (minus 10,0 Mkr i september). Resultatet blev 10,4 Mkr lägre än budget. Premieintäkterna blev enligt budget, försäkringsersättningar blev 9,7 Mkr högre än budget, driftkostnader blev 1,8 Mkr högre än budget, avskrivningarna blev enligt budget, skadeförebyggande åtgärder blev enligt budget och återförsäkringspremien blev 1,7 Mkr lägre än budget. Kapitalavkastningen blev 0,5 Mkr lägre än budget. Under oktober har tre 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
Lokalförvaltningen	2018-03-27	Öppen	Trulsegårdsskolan	Vatten	Egendom Staden	1 019
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	4 015
Lokalförvaltningen	2018-05-14	Öppen	Tellusgatan 2 kontor	Vatten	Egendom Staden	5 038
Göteborgs Stads Leasing AB	2018-05-07	Stängd	ADY896 (0246816)	Brand	Registrerat fordon - Delkasko	557
Hantverks- och Industrihus i Göteborg AB	2018-07-18	Öppen	107 Angered's Företagsby	Brand	Egendom Staden	825
Lokalförvaltningen	2018-07-18	Öppen	Frölunda Kulturhus/Gymn.	Allrisk	Egendom Staden	825
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
Lokalförvaltningen	2018-08-11	Öppen	Pater Nosterkykan	Vatten	Egendom Staden	1 310
Renova Miljö AB	2018-08-30	Öppen	HUG815 (0211171)	Olycka med minst två fordon	Registrerat fordon - Vagnskada	1 006
Renova AB	2018-06-11	Öppen	BHH325 (0249636)	Brand	Registrerat fordon - Delkasko	1 175
Lokalförvaltningen	2018-10-14	Öppen	Sannaskolan	Vatten	Egendom Staden	1 310
Göteborgs Fastighetskontor	2018-10-09	Öppen	Fabriksgatan 50	Vatten	Egendom Staden	583
Grundskoleförvaltningen	2018-10-14	Öppen	Sannaskolan	Vatten	Egendom Staden	515
						23 778

Försäkringsersättningar före återförsäkring -57 634
 Försäkringsersättningar återförs. andel 7 241
 Försäkringsersättningar efter återförsäkring -50 393

Skaderegleringskostnad extern -5 185
 Solvenskvot (per 180930) 1,78
 Totalkostnadsprocent för egen räkning 110%

Minustecken är lika med kostnad

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.

Solvenskapitalet delat med solvenskravet. Styrelsens mål (riskapitet) 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.

Månad

10

Resultaträkning Göta Lejon

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	105 781	105 855	-74	100	127 026
Övriga intäkter	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-50 393	-40 653	-9 740	124	-48 784
Driftkostnader	-23 425	-21 622	-1 803	108	-25 946
Kostnad för externa försäkringar	-253	-252	-1	101	-302
Skadeförebyggande åtgärder	-4 167	-4 167	0	100	-5 000
Övriga kostnader	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-1 241	-1 262	21	98	-1 514
Återförsäkringspremie	-33 668	-35 349	1 681	95	-42 419
Kapitalavkastning	0	483	-483	0	580
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	-7 366	3 034	-10 400		3 641

Förändring av säkerhetsreserv

7 366

Aktuell Skatt

0

Förändring uppskjuten skatt

Resultat

0

Balansräkning Göta Lejon

2018-10-31

TKR**TILLGÅNGAR**

Kommunkonto huvudkonto	76 366
Lönekonto Swedbank	1 869
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	1 725
Fordran på förs tagare	19 298
Övriga fordringar	
Sa finansiella tillgångar	99 258
Fordran på återförsäkrare	0
Åf avsättning för ej intjänad premie	6 734
Åf avsättning för oreglerade skador	12 294
Åf IBNR	11 678
Sa fordran på återförsäkr	30 706
Revers	200 000
Sa placeringstillgångar	200 000
Inventarier	5 839
Pågående nyanläggning	0
Sa anläggningstillgångar	5 839
SA TILLGÅNGAR	335 803

SKULDER & EGET KAPITAL

Skulder inkl skulder till återförs.	3 276
Övriga skulder	411
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	610
Sa finansiella skulder	4 297
Avsättning för ej intjänad premie	21 156
Avsättning för oreglerade skador	83 547
IBNR	40 864
Sa försäkr tekn avsättningar	145 567
Säkerhetsreserv	13 417
Sa obeskattade reserver	13 417
Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	5 588
Utjämningsfond	21 934
Preliminärt resultat	0
Sa eget kapital	172 522
SA SKULDER & EGET KAPITAL	335 803