



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2019-01-22

Diarienummer 005/18

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 06

E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Punkt 15 Ekonomi - månadsrapport

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna månadsrapport för november 2018

- anteckna månadsrapport för december 2018

Sammanfattning

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med december blev minus 6,3 mkr.

Ekonomiska konsekvenser

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån detta perspektiv.

Barnperspektivet

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån detta perspektiv.

Mångfaldsperspektivet

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån detta perspektiv.

Jämställdhetsperspektivet

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån detta perspektiv.

Miljöperspektivet

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån detta perspektiv.

Omvärldsperspektivet

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån detta perspektiv.

Bilagor

1. Månadsrapport november 2018
2. Månadsrapport december 2018

Ärendet

Beskrivning av ärendet

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.

Bolagets bedömning

Ej tillämpligt.

Björn Wennerström

Ekonomichef

Annika Forsgren

VD

Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon**Period** 2018-01-01-2018-11-30**Kommentarer**

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med november blev minus 3,8 Mkr (minus 7,4 Mkr i oktober). Resultatet blev 7,2 Mkr lägre än budget. Premieintäkterna blev enligt budget, försäkringsersättningar blev 6,7 Mkr högre än budget, driftkostnader blev 1,7 Mkr högre än budget, avskrivningarna blev enligt budget, skadeförebyggande åtgärder blev något lägre än budget och återförsäkringspremien blev 1,8 Mkr lägre än budget. Kapitalavkastningen blev 0,5 Mkr lägre än budget. Under november har två 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	Skadetyper	Objekt Försäkring	Skadekostnad e självrisk	
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	5 568	
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 Angereds Företagsby	Brand	Egendom Staden	826	
Lokalförvaltningen	2018-07-18	Öppen	Frölunda Kulturhus/Gymn.	Allrisk	Egendom Staden	825	
Trafikkontoret	2018-02-09	Öppen	Trafikkontoret	LOU	Ansvar	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	510	
Lokalförvaltningen	2018-07-30	Öppen	Flatås Gärd, Högsbo sjukhus byggnad 7	Vatten	Egendom Staden	518	
Lokalförvaltningen	2018-08-11	Öppen	Pater Nosterkykan	Vatten	Egendom Staden	1 313	
Renova AB	2018-06-11	Öppen	BHH325 (0249636)	Brand	Registrerat fordon - Delkasko	1 183	
Lokalförvaltningen	2018-10-14	Öppen	Sannaskolan	Vatten	Egendom Staden	1 301	
Göteborgs Fastighetskontor	2018-10-09	Öppen	Fabriksgatan 50	Vatten	Egendom Staden	583	
Grundskoleförvaltningen	2018-10-14	Öppen	Sannaskolan	Vatten	Egendom Staden	506	
Trafikkontoret	2018-01-01	Öppen	Trafikkontoret	Ren förmögenhetsskada	Ansvar	1 520	
Higab AB	2018-10-17	Öppen	19701 Skeppsbron	Vatten	Egendom Staden	938	
						25 762	

Försäkringsersättningar före återförsäkring -65 301
 Försäkringsersättningar återförs. andel 13 860
 Försäkringsersättningar efter återförsäkring -51 441

Skaderegleringskostnad extern -5 687
 Solvenskvot (per 180930) 1,78
 Totalkostnadsprocent för egen räkning 105%

Minustecken är lika med kostnad

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.

Solvenskapitalet delat med solvenskravet. Styrelsens mål (riskapitit) 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

11

Resultaträkning Göta Lejon

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	115 946	116 441	-495	100	127 026
Övriga intäkter	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-51 441	-44 719	-6 722	115	-48 784
Driftkostnader	-25 464	-23 784	-1 680	107	-25 946
Kostnad för externa försäkringar	-279	-277	-2	101	-302
Skadeförebyggande åtgärder	-4 185	-4 583	398	91	-5 000
Övriga kostnader	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-1 366	-1 388	22	98	-1 514
Återförsäkringspremie	-37 035	-38 884	1 849	95	-42 419
Kapitalavkastning	0	532	-532	0	580
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	-3 824	3 338	-7 162		3 641

Förändring av säkerhetsreserv

3 824

Aktuell Skatt

0

Förändring uppskjuten skatt

Resultat

0

Balansräkning Göta Lejon

2018-11-30

TKR**TILLGÅNGAR**

Kommunkonto huvudkonto	70 953
Lönekonto Swedbank	1 415
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	592
Fordran på förs tagare	21 292
Övriga fordringar	63
Sa finansiella tillgångar	94 315
Fordran på återförsäkrare	0
Åf avsättning för ej intjänad premie	3 367
Åf avsättning för oreglerade skador	18 913
Åf IBNR	11 678
Sa fordran på återförsäkr	33 958
Revers	200 000
Sa placeringstillgångar	200 000
Inventarier	5 715
Pågående nyanläggning	0
Sa anläggningstillgångar	5 715
 SA TILLGÅNGAR	 333 988

SKULDER & EGET KAPITAL

Skulder inkl skulder till återförs.	2 393
Övriga skulder	425
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	2 365
Sa finansiella skulder	5 183
Avsättning för ej intjänad premie	10 546
Avsättning för oreglerade skador	87 914
IBNR	40 864
Sa försäkr tekn avsättningar	139 324
Säkerhetsreserv	16 959
Sa obeskattade reserver	16 959
Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	5 476
Utjämningsfond	22 046
Preliminärt resultat	0
Sa eget kapital	172 522
 SA SKULDER & EGET KAPITAL	 333 988

Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon

Period 2018-01-01-2018-12-31

Kommentarer

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med december blev minus 6,3 mkr (minus 3,8 mkr i november). Resultatet blev 10,0 mkr lägre än budget. Premieintäkterna blev enligt budget, försäkringsersättningar blev 9,4 mkr högre än budget, driftkostnader blev 2,6 mkr högre än budget, avskrivningarna blev enligt budget, skadeförebyggande åtgärder blev 0,7 mkr lägre än budget och återförsäkringspremie blev 2,0 mkr lägre än budget. Kapitalavkastningen blev 0,6 mkr lägre än budget. Under december 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	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 Prästvägen 6	Vatten	Egendom Staden	4 015
Lokalförvaltningen	2018-05-14	Öppen	Tellusgatan 2 kontor	Vatten	Egendom Staden	5 576
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	834
Lokalförvaltningen	2018-07-18	Öppen	Frölunda Kulturhus/Gymn.	Allrisk	Egendom Staden	825
Trafikkontoret	2018-02-09	Öppen	Trafikkontoret	LOU	Ansvar	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	510
Lokalförvaltningen	2018-07-30	Öppen	Flatås Gärd, Högsbo sjukhus byggnad 7	Vatten	Egendom Staden	518
Lokalförvaltningen	2018-08-11	Öppen	Pater Nosterkykan	Vatten	Egendom Staden	1 313
Renova AB	2018-06-11	Öppen	BHH325 (0249636)	Brand	Registrerat fordon - Delkasko	1 240
Lokalförvaltningen	2018-10-14	Öppen	Sannaskolan	Vatten	Egendom Staden	1 310
Göteborgs Fastighetskontor	2018-10-09	Öppen	Fabriksgatan 50	Vatten	Egendom Staden	590
Grundskoleförvaltningen	2018-10-14	Öppen	Sannaskolan	Vatten	Egendom Staden	515
Trafikkontoret	2018-01-01	Öppen	Trafikkontoret	Ren förmögenhetsskada	Ansvar	1 520
Higab AB	2018-10-17	Öppen	19701 Skeppsbron	Vatten	Egendom Staden	949
Kretslopp och vatten	2018-07-17	Öppen	Kretslopp och vatten	Sakskada	Ansvar	1 230
						27 101

Försäkringsersättningar före återförsäkring -59 249
 Försäkringsersättningar återförs. andel 1 105
 Försäkringsersättningar efter återförsäkring -58 144

Skaderegleringskostnad extern -6 107
 Solvensknot (per 180930) 1,78
 Totalkostnadsprocent för egen räkning 107%

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 (riskapit) 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

12

Resultaträkning Göta Lejon

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	126 882	127 026	-144	100	127 026
Övriga intäkter	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-58 144	-48 784	-9 360	119	-48 784
Driftkostnader	-28 592	-25 946	-2 646	110	-25 946
Kostnad för externa försäkringar	-304	-302	-2	101	-302
Skadeförebyggande åtgärder	-4 294	-5 000	706	86	-5 000
Övriga kostnader	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-1 490	-1 514	24	98	-1 514
Återförsäkringspremie	-40 401	-42 419	2 018	95	-42 419
Kapitalavkastning	0	580	-580	0	580
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	-6 343	3 641	-9 984		3 641
Förändring av säkerhetsreserv	6 273				
Aktuell Skatt	0				
Förändring uppskjuten skatt	0				
Resultat	-70				

Balansräkning Göta Lejon

2018-12-31

TKR**TILLGÅNGAR**

Kommunkonto huvudkonto	37 041
Lönekonto Swedbank	930
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	4 432
Fordran på förs tagare	1 675
Övriga fordringar	0
Sa finansiella tillgångar	44 078
Fordran på återförsäkrare	0
Åf avsättning för ej intjänad premie	0
Åf avsättning för oreglerade skador	17 836
Åf IBNR	0
Sa fordran på återförsäkr	17 836
Revers	250 000
Sa placeringstillgångar	250 000
Inventarier	5 591
Pågående nyanläggning	0
Sa anläggningstillgångar	5 591
SA TILLGÅNGAR	317 505

SKULDER & EGET KAPITAL

Skulder inkl skulder till återförs.	5 918
Övriga skulder	477
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	3 029
Sa finansiella skulder	9 424
Avsättning för ej intjänad premie	0
Avsättning för oreglerade skador	86 519
IBNR	34 600
Sa försäkr tekn avsättningar	121 119
Säkerhetsreserv	14 510
Sa obeskattade reserver	14 510
Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	5 364
Utjämningsfond	22 158
Preliminärt resultat	-70
Sa eget kapital	172 452
SA SKULDER & EGET KAPITAL	317 505