



Tjänsteutlåtande
Utfärdat 2019-04-16
Diarienummer

Handläggare
Björn Wennerström
Telefon: 031-368 55 06
E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Punkt 25 Ekonomi månadsrapport 2019

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna månadsrapport för februari 2019

- anteckna månadsrapport för mars 2019

Ärendet

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med mars blev minus 2,9 mkr (feb plus 1,9 mkr). Resultatet blev 4,4 mkr lägre än budget.

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.

Bilaga

1. Månadsrapport för februari
2. Månadsrapport för mars

Björn Wennerström

Ekonomichef

Annika Forsgren

VD

Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon

Period

2019-01-01-2019-02-28

Kommentarer

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med februari blev plus 1,9 mkr. Resultatet blev 0,9 mkr högre än budget. Försäkringsersättningar blev 0,4 mkr lägre än budget och driftkostnader blev 0,5 mkr lägre än budget. Övriga poster ungefär enligt budget. Under januari och februari har tre större skador belastat resultatet. Se nedan.

Skador över 500 000 kr efter avdragen självrisk under 2019 (skadekostnaden är före avgiven återförsäkring)						
Kund	Skadedatum	Status	Verksamhet	Skadety	Objekt Försäkring	Kkr Skadekostnad e självrisk
Älvstranden Utveckling AB	2019-01-11	Öppen	02229 Karlavagnen	Vatten	Egendom & Avbrott	1 015
Älvstranden Utveckling AB	2019-01-29	Öppen	69369 Lindholmen Science Park	Brand	Egendom & Avbrott	2 010
Renova AB	2019-02-06	Öppen	Kompostanläggning och omlastning	Brand	Egendom & Avbrott	520
						3 545

Försäkringsersättningar före återförsäkring
Försäkringsersättningar återförs. andel
Försäkringsersättningar efter återförsäkring

-9 032
336
-8 696

Skaderegleringskostnad extern
Solvenskot (per 181231)
Totalkostnadsprocent för egen räkning

-1 219
1,73
88%

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 (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.

Månad

2

Resultaträkning Göta Lejon

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	22 352	22 285	67	100	133 711
Övriga intäkter	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-8 696	-9 127	431	95	-54 761
Driftkostnader	-3 860	-4 332	472	89	-25 992
Kostnad för externa försäkringar	-57	-51	-6	112	-305
Skadeförebyggande åtgärder	-833	-833	0	100	-5 000
Övriga kostnader	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-245	-256	11	96	-1 537
Återförsäkringspremie	-6 758	-6 699	-59	101	-40 195
Kapitalavkastning	0	0	0	#DIVISION/0!	0
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	1 903	987	916		5 921
Förändring av säkerhetsreserv	-1 903				
Aktuell Skatt	0				
Förändring uppskjuten skatt	0				
Resultat	0				

Balansräkning Göta Lejon

2019-02-28

TKR**TILLGÅNGAR**

Kommunkonto huvudkonto	2 517
Lönekonto Swedbank	17 911
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	1 835
Fordran på förs tagare	136 510
Övriga fordringar	342
Sa finansiella tillgångar	159 115
Fordran på återförsäkrare	0
Åf avsättning för ej intjänad premie	33 792
Åf avsättning för oreglerade skador	18 172
Åf IBNR	0
Sa fordran på återförsäkr	51 964
Revers	250 000
Sa placeringstillgångar	250 000
Inventarier	5 346
Pågående nyanläggning	0
Sa anläggningstillgångar	5 346
SA TILLGÅNGAR	466 425

SKULDER & EGET KAPITAL

Skulder inkl skulder till återförs.	40 343
Övriga skulder	530
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	2 783
Sa finansiella skulder	43 656
Avsättning för ej intjänad premie	111 722
Avsättning för oreglerade skador	87 582
IBNR	34 600
Sa försäkr tekn avsättningar	233 904
Säkerhetsreserv	16 413
Sa obeskattade reserver	16 413
Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	5 141
Utjämningsfond	22 311
Preliminärt resultat	0
Sa eget kapital	172 452
SA SKULDER & EGET KAPITAL	466 425

Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon**Period** 2019-01-01-2019-03-31**Kommentarer**

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med mars blev minus 2,9 mkr (feb plus 1,9 mkr). Resultatet blev 4,4 mkr lägre än budget. Försäkringsersättningar blev 4,9 mkr högre än budget och driftkostnader blev 0,5 mkr lägre än budget. Övriga poster ungefär enligt budget. Under mars har två större skador belastat resultatet. Se nedan. Dessutom har reserven för en järnvägsansvarsskada från 2012 höjts med nästan 6 mkr.

Skador över 500 000 kr efter avdragen självrisk under 2019 (skadekostnaden är före avgiven återförsäkring)						
Kund	Skadedatum	Status	Verksamhet	Skadetyper	Objekt Försäkring	Kkr
Älvstranden Utveckling AB	2019-01-11	Öppen	02229 Karlavagnen	Vatten	Egendom & Avbrott	1 023
Älvstranden Utveckling AB	2019-01-29	Öppen	69369 Lindholmen Science Park	Brand	Egendom & Avbrott	2 010
Renova AB	2019-02-06	Öppen	Kompostanläggning och omlastning	Brand	Egendom & Avbrott	1 020
Gryaab AB	2019-02-09	Öppen	Gryaab AB	Sakskada	Ansvar	520
Renova AB	2019-03-21	Öppen	Komposteringsanläggning	Allrisk	Egendom & Avbrott	3 015
						7 588

Försäkringsersättningar före återförsäkring	-12 909	Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrars andel.
Försäkringsersättningar återförs. andel	-5 713	Återförsäkrarnas andel av försäkringsersättningar
Försäkringsersättningar efter återförsäkring	-18 622	Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader efter avdrag för återförsäkrars andel.
Skaderegleringskostnad extern	-1 583	
Solvenskvot (per 181231)	1,78	Solvenskapitalet delat med solvenskravet. Styrelsens mål (riskaptit) är mellan 1,5 och 2,5.
Totalkostnadsprocent för egen räkning	113%	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

3

Resultaträkning Göta Lejon

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	33 525	33 428	97	100	133 711
Övriga intäkter	50	0	50	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-18 622	-13 690	-4 932	136	-54 761
Driftkostnader	-6 045	-6 498	453	93	-25 992
Kostnad för externa försäkringar	-85	-76	-9	111	-305
Skadeförebyggande åtgärder	-1 250	-1 250	0	100	-5 000
Övriga kostnader	-5	0	-5	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-367	-384	17	96	-1 537
Återförsäkringspremie	-10 138	-10 049	-89	101	-40 195
Kapitalavkastning	27	0	27	#DIVISION/0!	0
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	-2 910	1 480	-4 390		5 921
Förändring av säkerhetsreserv	2 910				
Aktuell Skatt	0				
Förändring uppskjuten skatt	0				
Resultat	0				

Balansräkning Göta Lejon

2019-03-31

TKR**TILLGÅNGAR**

Kommunkonto huvudkonto	942
Lönekonto Swedbank	22 552
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	1 756
Fordran på förs tagare	135 419
Övriga fordringar	10
Sa finansiella tillgångar	160 679
Fordran på återförsäkrare	0
Åf avsättning för ej intjänad premie	30 413
Åf avsättning för oreglerade skador	12 124
Åf IBNR	0
Sa fordran på återförsäkr	42 537
Revers	230 000
Sa placeringstillgångar	230 000
Inventarier	5 223
Pågående nyanläggning	0
Sa anläggningstillgångar	5 223
SA TILLGÅNGAR	438 439

SKULDER & EGET KAPITAL

Skulder inkl skulder till återförs.	29 090
Övriga skulder	433
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	2 879
Sa finansiella skulder	32 402
Avsättning för ej intjänad premie	100 550
Avsättning för oreglerade skador	86 835
IBNR	34 600
Sa försäkr tekn avsättningar	221 985
Säkerhetsreserv	11 600
Sa obeskattade reserver	11 600
Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	5 029
Utjämningsfond	22 423
Preliminärt resultat	0
Sa eget kapital	172 452
SA SKULDER & EGET KAPITAL	438 439