



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2019-09-09

Diarienummer: 0005/19

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 06

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

Ekonomi månadsrapport 2019

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna månadsrapport för juni 2019

- anteckna månadsrapport för augusti 2019

Ärendet

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med augusti blev minus 3,9 mkr (juni minus 2,1 mkr). Resultatet blev 7,9 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 juni
2. Månadsrapport för augusti

Björn Wennerström

Ekonomichef

Annika Forsgren

VD

Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon

Period 2019-01-01-2019-06-30

Kommentarer

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med juni blev minus 2,1 mkr (maj minus 0,3 mkr). Resultatet blev 5,0 mkr lägre än budget. Försäkringsersättningar blev 6,2 mkr högre än budget och driftkostnader blev 1,2 mkr lägre än budget. Övriga poster ungefär enligt budget. Under juni har två större skador belastat resultatet. Se nedan.

Skador över 500 000 kr efter avdragen självrisk under 2019 (skadekostnaden är före avgiven återförsäkring)							Kkr
Kund	Skadedatum	Status	Verksamhet	Skadetyper	Objekt Försäkring	Skadekostnad e självrisk	
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	2 017	
Renova AB	2019-02-06	Öppen	Kompostanläggning och omlastning	Brand	Egendom & Avbrott	1020	
Renova AB	2019-03-21	Öppen	Komposteringsanläggning	Allrisk	Egendom & Avbrott	3 015	
Förvaltnings AB GöteborgsLokaler	2019-03-29	Öppen	Hjälbo Lillgata 1	Vatten	Egendom & Avbrott	515	
Gryaab AB	2019-01-01	Öppen	Gryaab vatten- och avloppsrening	Allrisk	Egendom & Avbrott	550	
Higab AB	2019-04-30	Öppen	835 Gathenhielmska Reservatet	Vatten	Egendom & Avbrott	1 015	
Göteborgs Spårvägar AB	2019-06-06	Öppen	Vagnhall och verkstad, Majorna	Allrisk	Egendom & Avbrott	1 010	
Lokalförvaltningen	2019-06-10	Öppen	Långströmsgatan	Brand	Egendom & Avbrott	515	
							10 680

Försäkringsersättningar före återförsäkring
Försäkringsersättningar återförs. andel
Försäkringsersättningar efter återförsäkring

-28 748
-4 801
-33 549

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
Solvenskott (per 190331)
Totalkostnadsprocent för egen räkning

-4 463
1,68
105%

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.

Minustecken är lika med kostnad

Månad

6

Resultaträkning Göta Lejon

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	66 595	66 856	-261	100	133 711
Övriga intäkter	133	0	133	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-33 549	-27 381	-6 169	123	-54 761
Driftkostnader	-11 804	-12 996	1 192	91	-25 992
Kostnad för externa försäkringar	-170	-153	-18	111	-305
Skadeförebyggande åtgärder	-2 440	-2 500	60	98	-5 000
Övriga kostnader	-13	0	-13	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-736	-769	33	96	-1 537
Återförsäkringspremie	-20 275	-20 098	-178	101	-40 195
Kapitalavkastning	194	0	194	#DIVISION/0!	0
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	-2 065	2 961	-5 026		5 921

Förändring av säkerhetsreserv
Aktuell Skatt
Förändring uppskjuten skatt
Resultat

2 065
0
0
0

Balansräkning Göta Lejon

2019-06-30

TKR**TILLGÅNGAR**

Kommunkonto Nordea	955
Huvudkonto Swedbank	138 430
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	2 065
Fordran på förs tagare	18 418
Övriga fordringar	40
Sa finansiella tillgångar	159 908
Fordran på återförsäkrare	0
Åf avsättning för ej intjänad premie	20 275
Åf avsättning för oreglerade skador	13 036
Åf IBNR	0
Sa fordran på återförsäkr	33 311
Revers	195 000
Sa placeringstillgångar	195 000
Inventarier	4 855
Sa anläggningstillgångar	4 855
SA TILLGÅNGAR	393 074

SKULDER & EGET KAPITAL

Skulder inkl skulder till återförs.	2 744
Övriga skulder	512
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	5 235
Sa finansiella skulder	8 491
Avsättning för ej intjänad premie	66 586
Avsättning för oreglerade skador	98 500
IBNR	34 600
Sa försäkr tekn avsättningar	199 686
Säkerhetsreserv	12 445
Sa obeskattade reserver	12 445
Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	4 694
Utjämningsfond	22 758
Preliminärt resultat	0
Sa eget kapital	172 452
SA SKULDER & EGET KAPITAL	393 074

Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon

Period 2019-01-01-2019-08-31

Kommentarer

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med augusti blev minus 3,9 mkr (juni minus 2,1 mkr). Resultatet blev 7,9 mkr lägre än budget. Försäkringsersättningar blev 10,3 mkr högre än budget och driftkostnader blev 2,0 mkr lägre än budget. Övriga poster ungefär enligt budget. I posten försäkringsersättningar har avsättningen för okända skador höjts med 5 mkr vilket ökar denna post med samma belopp. Under juli och augusti har två

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	2 017
Renova AB	2019-03-21	Öppen	Komposteringsanläggning	Allrisk	Egendom & Avbrott	3 015
Förvaltnings AB GöteborgsLokaler	2019-03-29	Öppen	Hjällbo Lillgata 1	Vatten	Egendom & Avbrott	515
Gryaab AB	2019-01-01	Öppen	Gryaab vatten- och avloppsrening	Allrisk	Egendom & Avbrott	550
Higab AB	2019-04-30	Öppen	835 Gathenhielmska Reservatet	Vatten	Egendom & Avbrott	1 015
Göteborgs Spårvägar AB	2019-06-06	Öppen	Vagnhall och verkstad, Majorna	Allrisk	Egendom & Avbrott	510
Lokalförvaltningen	2019-06-10	Öppen	Långströmsgatan	Brand	Egendom & Avbrott	515
Higab AB	2019-08-04	Öppen	511 Slakthuset	Stöld	Egendom & Avbrott	515
Park och Naturförvaltningen	2019-07-23	Öppen	Resecentrum Stenpiren (Västtrafik)	Stöld	Egendom & Avbrott	515

10 190

Försäkringsersättningar före återförsäkring	-41 821	Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrars andel.
Försäkringsersättningar återförs. andel	-4 939	Återförsäkrarnas andel av försäkringsersättningar
Försäkringsersättningar efter återförsäkring	-46 760	Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader efter avdrag för återförsäkrars andel.
Skaderegleringskostnad extern	-4 851	
Solvenskvot (per 190630)	1,59	Solvenskapitalet delat med solvenskravet. Styrelsens mål (riskapit) är mellan 1,5 och 2,5.
Totalkostnadsprocent för egen räkning	107%	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	89 235	89 141	94	100	133 711
Övriga intäkter	133	0	133	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-46 760	-36 507	-10 253	128	-54 761
Driftkostnader	-15 315	-17 328	2 013	88	-25 992
Kostnad för externa försäkringar	-226	-203	-23	111	-305
Skadeförebyggande åtgärder	-3 333	-3 333	0	100	-5 000
Övriga kostnader	-13	0	-13	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-981	-1 025	44	96	-1 537
Återförsäkringspremie	-27 034	-26 797	-237	101	-40 195
Kapitalavkastning	374	0	374	#DIVISION/0!	0
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	-3 920	3 947	-7 867		5 921

Förändring av säkerhetsreserv
Aktuell Skatt
Förändring uppskjuten skatt
Resultat

3 920
0
0
0

Balansräkning Göta Lejon

2019-08-31

TKR**TILLGÅNGAR**

Kommunkonto Nordea	0
Huvudkonto Swedbank	142 232
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	1 639
Fordran på förs tagare	1 450
Övriga fordringar	40
Sa finansiella tillgångar	145 361
Fordran på återförsäkrare	0
Åf avsättning för ej intjänad premie	13 517
Åf avsättning för oreglerade skador	12 898
Åf IBNR	0
Sa fordran på återförsäkr	26 415
Revers	195 083
Sa placeringstillgångar	195 083
Inventarier	4 610
Sa anläggningstillgångar	4 610
 SA TILLGÅNGAR	 371 469

SKULDER & EGET KAPITAL

Skulder inkl skulder till återförs.	1 240
Övriga skulder	484
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	2 721
Sa finansiella skulder	4 445
Avsättning för ej intjänad premie	44 614
Avsättning för oreglerade skador	99 768
IBNR	39 600
Sa försäkr tekn avsättningar	183 982
Säkerhetsreserv	10 590
Sa obeskattade reserver	10 590
Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	4 470
Utjämningsfond	22 982
Preliminärt resultat	0
Sa eget kapital	172 452
 SA SKULDER & EGET KAPITAL	 371 469