



2016-09-21

**Punkt 19: Dnr 0005/16-69: Ekonomi**

- månadsrapport maj (utsänd via e-post 160617)
- månadsrapport juni (utsänd via e-post 160802)

***Förslag till beslut i styrelsen***

att anteckna månadsrapporten för maj 2016

att anteckna månadsrapporten för juni 2016

**Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon****Period****2016-01-01-2016-05-31****Kommentarer**

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med maj blev minus 0,2 Mkr (förra månaden plus 6,1 Mkr).

Resultatet är 0,2 Mkr sämre än budget. Premieintäkter ligger något bättre än budget, försäkringsersättningar ligger något sämre än budget och driftkostnader ligger något sämre än budget. Köpta tjänster och IT-kostnader för Lejonet är det som främst ligger sämre än budget.

Under januari till och med maj har 5 st större skador inträffat. Under maj månad har det brunnit i en förskola. Skadan är på sammanlagt 7,5 Mkr för de båda försäkringstagarna.

| <b>Skador över 500 000 kr efter avdragen självrisk under 2016 (skadekostnaden är före avgiven återförsäkring)</b> |                   |               |                              |                   |                          |                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------|------------------------------|-------------------|--------------------------|----------------------------------------|
| <b>Kund</b>                                                                                                       | <b>Skadedatum</b> | <b>Status</b> | <b>Verksamhet</b>            | <b>Skadetyper</b> | <b>Objekt Försäkring</b> | Kkr<br><b>Skadekostnad e självrisk</b> |
| Hantverks- och Industrihus i Göteborg AB                                                                          | 2016-02-16        | Aktiv         | 133 Saluhall Briggen         | Brand             | Byggnad                  | 2 911                                  |
| Göteborgs Fastighetskontor                                                                                        | 2016-04-25        | Aktiv         | Gunnesby Mellangård          | Brand             | Byggnad                  | 3 178                                  |
| Park och Naturförvaltningen                                                                                       | 2016-03-19        | Aktiv         |                              | Motor             |                          | 836                                    |
| SDF Örgryte-Härlanda                                                                                              | 2016-05-15        | Aktiv         | Förskola Hackspettsgatan 1-7 | Brand             | Maskinerier/Inventarier  | 711                                    |
| Lokalförvaltningen                                                                                                | 2016-05-15        | Aktiv         | Förskola Hackspettsgatan 1-7 | Brand             | Byggnad                  | 6 779                                  |
|                                                                                                                   |                   |               |                              |                   |                          | <b>14 415</b>                          |

|                                                      |                |
|------------------------------------------------------|----------------|
| Försäkringsersättningar f återf. Årets skador        | -19 933        |
| Försäkringsersättningar f återf. Tidigare års skador | <u>4 705</u>   |
| <b>Försäkringsersättningar f återf.</b>              | <b>-15 228</b> |

Skador som inträffat 2016 både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.

Även kallat avvecklingsresultat.

Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.

|                                                   |                |
|---------------------------------------------------|----------------|
| Försäkringsersättningar f återf.                  | -15 228        |
| Försäkringsersättningar återf.                    | <u>425</u>     |
| <b>Försäkringersättningar efter avdrag återf.</b> | <b>-14 825</b> |

Återförsäkrarens andel av utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader.

Skadekostnader enligt resultaträkningen nedan.

|                               |        |
|-------------------------------|--------|
| Skaderegleringskostnad extern | -3 025 |
| Konsolideringsgrad            | 258    |

Ska vara minst 100 enligt riktlinje. Räknas ut genom att dividera summan av Eget kapital och Säkerhetsreserven med Premieinkomsten för egen räkning och multiplicera med 100.

Minustecken är lika med kostnad

Månad

5

Resultaträkning Göta Lejon

| TKR                                     | Utfall      | Per. budget | Diff        | %            | Helårsbudget |
|-----------------------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| Premieintäkter                          | 46 728      | 45 388      | 1 340       | 103          | 108 932      |
| Övriga intäkter                         | 176         | 175         | 1           | 101          | 420          |
| Försäkringsersättningar                 | -14 825     | -14 306     | -519        | 104          | -34 335      |
| Driftkostnader                          | -12 439     | -11 288     | -1 151      | 110          | -27 092      |
| Kostnad för externa försäkringar        | -61         | -124        | 63          | 49           | -297         |
| Skadeförebyggande åtgärder              | -2 640      | -2 640      | 0           | 100          | -6 336       |
| Övriga kostnader                        | -10         | 0           | -10         | #DIVISION/0! | 0            |
| Avskrivningar                           | -1 107      | -1 117      | 10          | 99           | -2 680       |
| Återförsäkringspremie                   | -15 984     | -16 043     | 59          | 100          | -38 503      |
| Kapitalavkastning                       | 0           | 0           | 0           | #DIVISION/0! | 0            |
| <b>RESULTAT FÖRE DISP<br/>OCH SKATT</b> | <b>-162</b> | <b>45</b>   | <b>-207</b> |              | <b>109</b>   |

Förändring av säkerhetsreserv

162

Aktuell Skatt

0

Förändring uppskjuten skatt

0

Resultat

0

**Balansräkning Göta Lejon****2016-05-31****TKR****TILLGÅNGAR**

|                                               |                |
|-----------------------------------------------|----------------|
| Bank, kassa                                   | 0              |
| Kommunkonto huvudkonto                        | 109 958        |
| Plusgiro motor                                | 1 913          |
| Plusgiro egendom                              | 1 212          |
| Plusgiro ansvar                               | 964            |
| Lönekonto Swedbank                            | 965            |
| Upplupna intäkter &<br>förutbetalda kostnader | 2 156          |
| Fordran på förs tagare                        | 11 108         |
| Fordran på Göta Re                            | 0              |
| Övriga fordringar                             | 75             |
| <b>Sa finansiella tillgångar</b>              | <b>128 351</b> |
| Fordran på återförsäkrare                     | 0              |
| Åf avsättning för ej intjänad premie          | 22 410         |
| Åf avsättning för oreglerade skador           | 50 023         |
| <b>Sa fordran på återförsäkr</b>              | <b>72 433</b>  |
| Revers                                        | 202 535        |
| <b>Sa placeringstillgångar</b>                | <b>202 535</b> |
| Inventarier                                   | 4 674          |
| Aktier                                        | 0              |
| <b>Sa anläggningstillgångar</b>               | <b>4 674</b>   |
| <b>SA TILLGÅNGAR</b>                          | <b>407 993</b> |

**SKULDER & EGET KAPITAL**

|                                               |                |
|-----------------------------------------------|----------------|
| Skuld t enheter inom Göteborg                 | 0              |
| Skuld till<br>försäkringstagare               | 1 229          |
| Skuld till återförsäkrare                     | 0              |
| Skuld till Finans, Gbg kommun                 | 0              |
| Upplupna kostnader &<br>förutbetalda intäkter | 3 742          |
| Leverantörsskulder                            | 1 220          |
| Övriga skulder                                | 501            |
| <b>Sa finansiella skulder</b>                 | <b>6 692</b>   |
| Avsättning för ej intjänad premie             | 65 341         |
| Avsättning för oreglerade skador              | 116 180        |
| IBNR                                          | 30 353         |
| <b>Sa försäkr tekn avsättningar</b>           | <b>211 874</b> |
| Säkerhetsreserv                               | 17 784         |
| <b>Sa obeskattade reserver</b>                | <b>17 784</b>  |
| Aktiekapital                                  | 145 000        |
| Balanserat resultat                           | 26 643         |
| Preliminärt resultat                          | 0              |
| <b>Sa eget kapital</b>                        | <b>171 643</b> |
| <b>SA SKULDER &amp;<br/>EGET KAPITAL</b>      | <b>407 993</b> |

**Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon****Period****2016-01-01-2016-06-30****Kommentarer**

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med juni blev minus 9,9 Mkr (förra månaden minus 0,2 Mkr).  
 Resultatet är 10,0 Mkr sämre än budget. Premieintäkter ligger drygt 1 Mkr bättre än budget, försäkringsersättningar ligger drygt 10 Mkr sämre än budget och driftkostnader ligger ca 1 Mkr sämre än budget. Köpta tjänster och IT-kostnader för Lejonet är det som främst ligger sämre än budget.  
 Under januari till och med juni har 7 st större skador inträffat. Under juni månad har det brunnit i Nytorpsskolan. Skadan är på sammanlagt 6,6 Mkr för de båda försäkringstagarna.

| <b>Skador över 500 000 kr efter avdragen självrisk under 2016 (skadekostnaden är före avgiven återförsäkring)</b> |                   |               |                              |                |                          | Kkr                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------|------------------------------|----------------|--------------------------|---------------------------------|
| <b>Kund</b>                                                                                                       | <b>Skadedatum</b> | <b>Status</b> | <b>Verksamhet</b>            | <b>Skadety</b> | <b>Objekt Försäkring</b> | <b>Skadekostnad e självrisk</b> |
| Hantverks- och Industrihus i Göteborg AB                                                                          | 2016-02-16        | Aktiv         | 133 Saluhall Briggen         | Brand          | Byggnad                  | 5 411                           |
| Göteborgs Fastighetskontor                                                                                        | 2016-04-25        | Aktiv         | Gunnesby Mellangård          | Brand          | Byggnad                  | 3 178                           |
| Park och Naturförvaltningen                                                                                       | 2016-03-19        | Aktiv         |                              | Motor          |                          | 1 460                           |
| SDF Örgryte-Härlanda                                                                                              | 2016-05-15        | Aktiv         | Förskola Hackspettsgatan 1-7 | Brand          | Maskinerier/Inventarier  | 711                             |
| Lokalförvaltningen                                                                                                | 2016-05-15        | Aktiv         | Förskola Hackspettsgatan 1-7 | Brand          | Byggnad                  | 6 779                           |
| SDF Angered                                                                                                       | 2016-06-27        | Aktiv         | Nytorpsskolan                | Brand          | Maskinerier/Inventarier  | 811                             |
| Lokalförvaltningen                                                                                                | 2016-06-27        | Aktiv         | Nytorpsskolan                | Brand          | Byggnad                  | 5 778                           |
|                                                                                                                   |                   |               |                              |                |                          | <b>24 128</b>                   |

|                                                      |                |
|------------------------------------------------------|----------------|
| Försäkringsersättningar f återf. Årets skador        | -31 570        |
| Försäkringsersättningar f återf. Tidigare års skador | -1 481         |
| <b>Försäkringsersättningar f återf.</b>              | <b>-33 051</b> |

Skador som inträffat 2016 både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.  
 Även kallat avvecklingsresultat.  
 Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.

|                                                    |                |
|----------------------------------------------------|----------------|
| Försäkringsersättningar f återf.                   | -33 051        |
| Försäkringsersättningar återf.                     | 5 587          |
| <b>Försäkringsersättningar efter avdrag återf.</b> | <b>-27 464</b> |

Återförsäkrarens andel av utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader.  
 Skadekostnader enligt resultaträkningen nedan.

|                               |        |
|-------------------------------|--------|
| Skaderegleringskostnad extern | -3 604 |
| Konsolideringsgrad            | 245    |

Ska vara minst 100 enligt riktlinje. Räknas ut genom att dividera summan av Eget kapital och Säkerhetsreserven med Premieinkomsten för egen räkning och multiplicera med 100.

Minustecken är lika med kostnad

Månad

6

Resultaträkning Göta Lejon

| TKR                                     | Utfall        | Per. budget | Diff          | %            | Helårsbudget |
|-----------------------------------------|---------------|-------------|---------------|--------------|--------------|
| Premieintäkter                          | 56 015        | 54 466      | 1 549         | 103          | 108 932      |
| Övriga intäkter                         | 220           | 210         | 10            | 105          | 420          |
| Försäkringsersättningar                 | -27 464       | -17 168     | -10 297       | 160          | -34 335      |
| Driftkostnader                          | -14 924       | -13 546     | -1 378        | 110          | -27 092      |
| Kostnad för externa försäkringar        | -73           | -149        | 76            | 49           | -297         |
| Skadeförebyggande åtgärder              | -3 168        | -3 168      | 0             | 100          | -6 336       |
| Övriga kostnader                        | -9            | 0           | -9            | #DIVISION/0! | 0            |
| Avskrivningar                           | -1 328        | -1 340      | 12            | 99           | -2 680       |
| Återförsäkringspremie                   | -19 186       | -19 252     | 66            | 100          | -38 503      |
| Kapitalavkastning                       | 0             | 0           | 0             | #DIVISION/0! | 0            |
| <b>RESULTAT FÖRE DISP<br/>OCH SKATT</b> | <b>-9 917</b> | <b>55</b>   | <b>-9 972</b> |              | <b>109</b>   |

Förändring av säkerhetsreserv

9 917

Aktuell Skatt

0

Förändring uppskjuten skatt

Resultat

0

**Balansräkning Göta Lejon****2016-06-30****TKR****TILLGÅNGAR**

|                                               |                |
|-----------------------------------------------|----------------|
| Bank, kassa                                   | 0              |
| Kommunkonto huvudkonto                        | 112 842        |
| Plusgiro motor                                | 2 164          |
| Plusgiro egendom                              | 1 479          |
| Plusgiro ansvar                               | 1 303          |
| Lönekonto Swedbank                            | 1 547          |
| Upplupna intäkter &<br>förutbetalda kostnader | 1 856          |
| Fordran på förs tagare                        | 2 472          |
| Fordran på Göta Re                            | 0              |
| Övriga fordringar                             | 74             |
| <b>Sa finansiella tillgångar</b>              | <b>123 737</b> |
| Fordran på återförsäkrare                     | 0              |
| Åf avsättning för ej intjänad premie          | 19 209         |
| Åf avsättning för oreglerade skador           | 55 173         |
| <b>Sa fordran på återförsäkr</b>              | <b>74 382</b>  |
| Revers                                        | 202 534        |
| <b>Sa placeringstillgångar</b>                | <b>202 534</b> |
| Inventarier                                   | 4 453          |
| Aktier                                        | 0              |
| <b>Sa anläggningstillgångar</b>               | <b>4 453</b>   |
| <b>SA TILLGÅNGAR</b>                          | <b>405 106</b> |

**SKULDER & EGET KAPITAL**

|                                               |                |
|-----------------------------------------------|----------------|
| Skuld t enheter inom Göteborg                 | 0              |
| Skuld till<br>försäkringstagare               | 2 108          |
| Skuld till återförsäkrare                     | 0              |
| Skuld till Finans, Gbg kommun                 | 0              |
| Upplupna kostnader &<br>förutbetalda intäkter | 3 485          |
| Leverantörsskulder                            | 1 869          |
| Övriga skulder                                | 495            |
| <b>Sa finansiella skulder</b>                 | <b>7 957</b>   |
| Avsättning för ej intjänad premie             | 56 054         |
| Avsättning för oreglerade skador              | 131 070        |
| IBNR                                          | 30 353         |
| <b>Sa försäkr tekn avsättningar</b>           | <b>217 477</b> |
| Säkerhetsreserv                               | 8 029          |
| <b>Sa obeskattade reserver</b>                | <b>8 029</b>   |
| Aktiekapital                                  | 145 000        |
| Balanserat resultat                           | 26 643         |
| Preliminärt resultat                          | 0              |
| <b>Sa eget kapital</b>                        | <b>171 643</b> |
| <b>SA SKULDER &amp;<br/>EGET KAPITAL</b>      | <b>405 106</b> |