



2016-11-23

**Punkt 7: Dnr 0005/16-69: Ekonomi
- bokslut oktober**

Förslag till beslut i styrelsen

att fastställa bokslut per oktober inklusive uppföljningsrapport, "Rappet"

Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon**Period** 2016-01-01-2016-10-31**Kommentarer**

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med oktober blev minus 2,7 Mkr (i sept. minus 4,3 Mkr).
 Resultatet är 2,8 Mkr sämre än budget. Premieintäkter ligger 2,6 Mkr bättre än budget, försäkringsersättningar ligger ca 7,5 Mkr sämre än budget och skadeförebyggande ligger ca 1 Mkr bättre än budget.
 Övriga intäkter ligger ca 1 Mkr bättre än budget tack vare en slutavräkning på ca 1 Mkr från Göta Re:s likvidator. Under januari till och med oktober har 8 st större skador inträffat. Under oktober har ingen större skada inträffat.

Skador över 500 000 kr efter avdragen självrisk under 2016 (skadekostnaden är före avgiven återförsäkring)							Kkr
Kund	Skadedatum	Status	Verksamhet	Skadetyper	Objekt Försäkring	Skadekostnad e självrisk	
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		1 466	
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	
Lokalförvaltningen	2016-09-02	Aktiv	Positivgatan 7	Brand	Byggnad	629	
							24 763

Försäkringsersättningar f återf. Årets skador	-40 126
Försäkringsersättningar f återf. Tidigare års skador	-7 607
Försäkringsersättningar f återf.	-47 733

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

Försäkringsersättningar f återf.	-47 733
Försäkringsersättningar återf. andel	11 592
Försäkringsersättningar efter avdrag återf.	-36 141

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

Skaderegleringskostnad extern	-6 003
Solvenskvote (per 160630)	1,68
Totalkostnadsprocent för egen räkning	107%

Solvenskapitalet delat med solvenskravet. Styrelsens mål (riskapit) är mellan 1,5 och 2,5.
 Skadekostnader med avdrag för återförsäkrares andel samt driftkostnader, i relation till premieintäkten med avdrag för återförsäkringspremien.
 Bör vara lägre än 100%. Även kallat Combined Ratio.

Minustecken är lika med kostnad

Månad

10

Resultaträkning Göta Lejon

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	93 395	90 777	2 618	103	108 932
Övriga intäkter	1 338	350	988	382	420
Försäkringsersättningar	-36 141	-28 613	-7 529	126	-34 335
Driftkostnader	-22 735	-22 577	-158	101	-27 092
Kostnad för externa försäkringar	-134	-248	114	54	-297
Skadeförebyggande åtgärder	-4 206	-5 280	1 074	80	-6 336
Övriga kostnader	-13	0	-13	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-2 214	-2 233	19	99	-2 680
Återförsäkringspremie	-31 991	-32 086	95	100	-38 503
Kapitalavkastning	0	0	0	#DIVISION/0!	0
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	-2 701	91	-2 792		109

Förändring av säkerhetsreserv

2 701

Aktuell Skatt

0

Förändring uppskjuten skatt

0

Resultat

0

Balansräkning Göta Lejon

2016-10-31

TKR**TILLGÅNGAR**

Kommunkonto huvudkonto	90 374
Plusgiro motor	2 390
Plusgiro egendom	42 406
Plusgiro ansvar	2 142
Lönekonto Swedbank	963
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	1 437
Fordran på förs tagare	2 756
Övriga fordringar	60
Sa finansiella tillgångar	142 528

Fordran på återförsäkrare	0
Åf avsättning för ej intjänad premie	6 403
Åf avsättning för oreglerade skador	21 175
Sa fordran på återförsäkr	27 578

Revers	202 535
Sa placeringstillgångar	202 535

Inventarier	3 592
Sa anläggningstillgångar	3 592

SA TILLGÅNGAR	376 233
----------------------	----------------

SKULDER & EGET KAPITAL

Skuld till försäkringstagare	2 258
Skuld till återförsäkrare	0
Skuld till Finans, Gbg kommun	0
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	3 427
Leverantörsskulder	1 795
Övriga skulder	561
Sa finansiella skulder	8 041

Avsättning för ej intjänad premie	18 684
Avsättning för oreglerade skador	132 267
IBNR	30 353
Sa försäkr tekn avsättningar	181 304

Säkerhetsreserv	15 245
Sa obeskattade reserver	15 245

Aktiekapital	145 000
Balanserat resultat/Utjämningsfond	26 643
Preliminärt resultat	0
Sa eget kapital	171 643

SA SKULDER & EGET KAPITAL	376 233
--	----------------



Göteborgs
Stad

Uppföljningsrapport 3 2016 Bolag

Försäkrings AB Göta Lejon

Innehållsförteckning

1 Sammanfattning	3
1.1 Styrkort	3
1.2 Styrkort	3
2 Resultatredovisning och analys.....	4
2.1 Väsentliga händelser och verksamhetens utveckling.....	4
2.1.1 Affärsområde/dotterbolag eller motsvarande	9
2.2 Utfall och prognos	9
2.2.1 Ufall till och med perioden.....	9
2.2.2 Prognos	9
2.2.3 Resultat per affärsområden/dotterbolag eller motsvarande.....	10
2.3 Utveckling inom personalområdet.....	10
2.3.1 Personalvolym och lönekostnad.....	10
2.3.2 Övrig utveckling inom personalområdet.....	10
2.4 Investeringar	10
2.4.1 Projektredovisning	10
2.5 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag	11
2.5.1 Klimatkompensation av tjänsteresor	11
2.6 Nyckeltalsredovisning	11
2.7 Nyckeltalsredovisning	11

1 Sammanfattning

Ny kund från och med 1/1 2017 är Renova. Upphandling av återförsäkringsprogram för Renova och Göteborg Energi pågår. Premiesättning tillsammans med aktuarie pågår.

Göta Lejon gör en förlust på 2,7 Mkr före dispositioner och skatt. Det är 2,8 Mkr sämre än periodiserad budget som var 0,1 Mkr. Det är framför allt försäkringsersättningarna som ligger mycket sämre än budget. 8 st. större skador har inträffat under året.

Under perioden har arbetet med verksamhetsutveckling inom skador med trafikkontoret avslutats med gott resultat. Uppföljning av projektet kommer ett ske under våren 2017.

Sedan den förra rapporteringen har 5 större egendomsskador inträffat

Avtal med Cunningham Lindsey klart beträffande skaderegleringstjänster på egendomsskador. Avtalet gäller från och med 1 januari 2017 och 4 år framåt.

Torslandaskolan - Högsta Domstolen har lämnat prövningstillstånd men datum är ännu ej fastställt

Under perioden har Försäkrings AB Göta Lejon genomfört en riskanalys avseende bolagets verksamhetsrisker tillsammans med internkontrollfunktionerna.

Upphandlingen av det nya försäkringssystemet är avslutad. Det nya systemet beräknas tas i drift hösten 2017 eller som senast 1 januari 2018. Arbetet med uppsättning av det nya systemet samt migrering av data från det befintliga systemet är i full gång.

1.1 Styrkort

De vi är till för				Medarbetare			
Ekonomi				Verksamhet			

1.2 Styrkort

2 Resultatredovisning och analys

2.1 Väsentliga händelser och verksamhetens utveckling

Försäkring

Ny kund från och med 1/1 2017 är Renova. Upphandling av återförsäkringsprogram för Renova och Göteborg Energi pågår. Premiesättning tillsammans med aktuarie pågår. Nytt försäkringsvillkor är framtaget tillsammans med bolagets försäkringskonsulter.

Göta Lejon har förnyat stadens VD & Styrelseansvarsförsäkring. Försäkringsgivare är Zurich. Försäkringsperioden är 1/10 2016 till och med 31/12 2017. Samma villkor samt pris som tidigare.

Göta Lejon har diskuterat vilket ansvar som man har avseende rådgivning. Risken finns med i bolagets övergripande riskanalys.

Bolagets premiesättningsprocess inför 2017 har börjat.

Den årliga indexeringen av stadens försäkringsvärden har gjorts under oktober.

Återförsäkring

Upphandling Återförsäkring

Annonsering av följande tre återförsäkringsupphandlingar; egendomsförsäkring för Göteborg Energi och Renova, ansvarsförsäkringarna samt pårvagn kasko gjordes på TED i början av september. Upphandlingsform är konkurrenspräglad dialog och den genomförs tillsammans med Willis. Förnyelsedatum på dessa återförsäkringar är 1 januari 2017.

Göta Lejon har mottagit mellan 11-14 anmälningar från återförsäkrarna på de olika annonserade återförsäkringsprogrammen för att delta i dialogen / anbudsförfarandet. Som en del av processen erbjöds återförsäkrarna dialogmöten med Göta Lejon samt även att delta i ett tvådagarsprogram med syfte att få en närmare beskrivning av risken i egendomsförsäkringen för Göteborg Energi och Renova. I detta program ingick företagsledningspresentationer samt fyra anläggningsbesök.

Förnyelse Återförsäkring

Gällande återförsäkringarna egendom Staden, förmögenhetsbrott samt terrorismförsäkring så beslutades det att utnyttja återförsäkringsavtalens optionsmöjlighet för 2017.

Rating hos återförsäkrarna

Det är oförändrad status på Göta Lejons återförsäkrares rating under perioden september/oktober 2016 och per 31 oktober 2016 visar statusen att sex av Göta Lejons nio återförsäkrare har minst AA i rating och de övriga tre har A+ samt A.

Kunder

Kundmöten och delaktighet i riskbesiktningar löpte enligt plan. Större aktiviteter var följande:

- Fortsatt arbete tillsammans med Renova som blir ny kund till Göta Lejon från 1 januari 2017.
- En kort dragning om Göteborg Stads VD & Styrelseansvarsförsäkring gjordes tillsammans med försäkringsbolaget Zurich för Göteborg Energis Styrelse på deras styrelsemöte 27 september.
- Göta Lejon bjöd i samband med denna dragning in de försäkringsansvariga hos samtliga bolag inom Staden för att få en genomgång av Göteborg Stads VD &

Styrelseansvarsförsäkring till den 27 september. Cirka tiotalet kunder deltog samt Göta Lejons kundansvariga.

Koncept för Kundundersökningen 2016 är klart. En webbenkät kommer att skickas ut till bolagets kunder i mitten av november. Genom att kommunicera väl med dem som ska svara på enkäten ska svarsfrekvensen bli väsentligt högre än tidigare.

Enkäten bygger på mål och viktiga begrepp i bolagets affärsplan och ska användas som ett viktigt underlag för att utveckla bolagets viktiga processer för skadehantering, risk management och den övergripande kundprocessen. Resultaten ska bland annat användas för en uppföljande dialog med kunderna. Slutrapport kommer att vara klar senast i mitten av januari 2017. Resultaten presenteras för bolagets anställda, styrelsen och kunderna. Göta Lejon för under 2017 en dialog med kunderna om undersökningens resultat.

Skador

Allmänt

På bolaget pågår ett verksamhetsutvecklingsprojekt inom området skadereglering och skadehantering för att upprätta rutiner och riktlinjer till våra leverantörer inom området. I projektet ingår instruktioner om arkivering, gränsdragningar mellan skador, förebyggande arbete och kundansvariga samt mot återförsäkrare. Detta är en heltäckande genomgång som kommer att säkerställa att processen är effektiv. Bolaget kommer efter genomlysningen att upprätta rutiner och riktlinjer till våra leverantörer.

Under perioden har arbetet med verksamhetsutveckling inom skador med trafikkontoret avslutats med gott resultat. Uppföljning av detta kommer ett ske under våren 2017.

Egendomsskador

Skadekostnaden hittills i år är 29 537 142 kr (jfr. föregående period 27 041 411 kr) efter avdragen självrisk. Brandskadorna har uppgått till 24 466 680 (jfr. föregående period 23 478 221 kr), vattenskadorna till 3 877 383 kr (jfr. föregående period 2 741 511 kr), maskinskadorna till 10 000 kr (oförändrad), skadegörelse till 15 153 kr (oförändrad) och inbrott 773 000 (jfr. föregående period 401 600 kr). Antalet inrapporterade skador hittills är 102 stycken (jfr. 75 stycken föregående period) varav brandskadorna är 41 (jfr. 30 stycken föregående period), vattenskadorna 45 stycken (jfr. 30 stycken föregående period), inbrott 9 stycken (jfr. 8 stycken föregående period), maskin 1 stycken (oförändrad) och skadegörelse 1 stycken (oförändrad).

Sedan den förra rapporteringen har 5 större egendomsskador inträffat.:

1. Familjebostäder, omfattande brand i lägenhet, utredning om vållande pågår. Hyresgäst för säkrad i Moderna försäkringar. Skadekostnaden beräknas uppgå till 550 000 kr.
2. Familjebostäder, Omfattande utströmning av vatten från större akvarium, (300 liter). Omfattande skador i två lägenheter där hyresgäster tvingats evakueras. Skadekostnad beräknas uppgå till 500 000 kr.
3. Bostads AB Poseidon, Omfattande invändig brand på vind med lägenhetsförråd. Branden anlagd av okänd gärningsman. Skadekostnad beräknas uppgå till 1 500 000 kr.
4. Göteborgs Stads Bostadsaktiebolag, Omfattande lägenhetsbrand i höghus. Lägenheten totalskadad samt rök och sot i trapphus och på fasad. Skadekostnad beräknas uppgå till 750 000 kr.
5. Lokalförvaltningen, omfattande troligen anlagd brand i parkstuga med omfattande skada på byggnad och innehåll tillhörande SDF Askim-Frölunda-Högsbo. Skadekostnad

beräknas uppgå till 870 000 kr.

Skador, förutom skadan hos Lokalförvaltningen, är under självrisk och kommer ej att drabba Försäkring AB Göta Lejons resultat.

Avtal med Cunningham Lindsey klart beträffande skaderegleringstjänster på egendomsskador. Avtalet gäller från och med 1 januari 2017 och 4 år framåt.

Ansvarsskador

Antal inrapporterade skador hitills i år är 188 stycken (jfr.156 stycken föregående period). 51 stycken är personskador (jfr.43 stycken föregående period), 136 stycken saksador (jfr.112 stycken föregående period) och 1 ren förmögenhetsskada (oförändrat). Skadekostnaden hitills efter självrisk uppgår till 2 077 439 kr (jfr.2 182 713 kr föregående period).

Under perioden har förändring i Trafikkontorets ansvarsförsäkring gjorts, vilket innebär att Trafikkontoret från den 1 juli 2016 reglerar skador under självrisk (250 000 kr). Detta kommer att innebära att antal och kostnad för ansvarsskador kommer att minska med ca 60%.

Järnvägsansvarsskador

I järnvägsansvarsförsäkringen har antal inrapporterade skador hitills varit 30 stycken (jfr.26 stycken föregående period). Skadekostnaden efter självrisk uppgår till 187 812 kr (jfr.36 711 kr föregående period).

Trafikansvar- och kaskoskador

Inrapporterade trafikansvarsskador hitills är 522 stycken (jfr.416 stycken föregående period). Antal kaskoskador är 628 stycken (jfr.507 stycken föregående period). Skadekostnaden för trafikansvar efter självrisk uppgår till 4 100 456 kr (jfr.3 089 864 kr föregående period) och för kaskoskador till 2 955 664 kr (jfr.2 639 544 kr föregående period).

Under perioden har en större skada inträffat. Söpbil från Renova har välts och chassit är svårt skadat. Skadekostnad beräknas uppgå till 650 000 kr. En person uppges också vara lindrigt skadad.

Pågående rättsprocesser kopplade till skador

Moderna Försäkringar, Försäkrings AB Göta Lejon har skickat in en stämning på Moderna Försäkringar och ställer krav på ersättning eftersom det har förelegat dubbelförsäkring. Yttranden från båda parter har tagits in av tingsrätten. Tingsrätten har nu kallat parterna till förberedande samtal innan förhandling. Vi avvaktar resultatet utav detta.

Torslandaskolan, Försäkrings AB Göta Lejon har i Tingsrätten förlorat mot IF i talan angående ersättning från trafikförsäkringen. Domen överklagades till Hovrätten där Försäkrings AB Göta Lejon förlorade igen. Bola get har ansökt om prövningstillstånd i HD. Återförsäkrarna är informerade och har godkänt kostnaderna för överklagandet. HD har lämnat prövningstillstånd men datum är ännu ej fastställt.

Projekt

Inom området skador pågår ett verksamhetsutvecklingsprojekt. Projektet har avslutat etapp I som har varit en analysfas och övergått i etapp II av projektet. Etapp II kommer att innehålla framtagning av instruktioner och mallar samt manualer till externa skadereglerare.

Skadeförebyggande

Riskbesiktningar har genomförts enligt riskbesiktningsplan. Arbetet med utveckling av riskbesiktningsprocessen fortsätter. Introduktionsmöten har hållits med samtliga tre ramavtalsleverantörer på riskbesiktningar.

Göta Lejon har fortsatt arbetet med framtagning av gemensamma riktlinjer för passersystem i staden. Samhällsskydd och beredskap har varit sammankallande.

Tillsammans med Poseidon har Göta Lejon fortsatt arbetet med att ta fram ett verktyg för riskklassificering av bostadsfastigheter.

Göta Lejon har besökt boenden tillsammans med Social Resursförvaltning för att öka kunskapen om skadeförebyggande inom detta område.

Bolaget har deltagit på en regional kommunträff angående klimatanpassning. Mötet anordnades av Länsstyrelsen.

Göta Lejon har deltagit i ett referensgruppsmöte i Brandforsks projekt ang bostadsbränder.

Medarbetare/personal

Magnus Svedmark började på Göta Lejon som kommunikationsstrateg den 19 september. Rekrytering av It-ansvarig har avslutats. Hanna Svantesson börjar hos oss den 23/1 2017. Hanna kommer närmast från AON. Hanna skall arbeta parallellt med vår nuvarande It-ansvarig Birgitta fram till hennes pensionering 1/7 2017.

Eva Björk, kundansvarig, har avslutat sin kurs i Risk Management på IFU och är numera Diplomerad Risk Manager. Katrin Kajrud, skadechef och verksamhetskontroller har avslutat det försäkringsjuridiska programmet på IFU.

Under perioden har alla anställda fått Miljöutbildning under 3 timmar samt utbildning i hur man haterar hot och konfliktsituationer i 3 timmar. Bolaget har även haft en obligatorisk brandskyddsutbildning för hela personalen samt en eftermiddag med hjärtochlung räddning (HRL)

Bolaget har även deltagit i en årlig konferens för all personal i de kommunalacaptiven i Sverige. På agendan var förutom erfarenhetsbyte även föredrag om återförsäkring samt brandskydd i höga trähus.

Arbetsbelastningen har under perioden varit mycket hög på bolaget främst på grund av upphandlingen av nytt försäkringssystem men också på grund av ökade krav i den nya försäkringslagstiftningen.

Återförsäkringsupphandlingen och kundarbetet är också aktiviteter som krävt stora resurser av bolaget.

Kommunikation

Webb och intranät. Göta Lejons särprofilerade externa webbplats kommer att stängas vid årsskiftet på grund av att stadens digitala plattformar förändras. Innehållet på webbplatsen migreras i huvudsak till stadens intranät och temasidan "Försäkringar i staden". Migreringen inleds i mitten av november. Temasidan kommer att öppnas vid årsskiftet.

En mindre del av innehållet migreras till goteborg.se och placeras så att medborgarna kan nå relevant information om framförallt barn- och elevförsäkringen samt om skadeståndsfrågor.

Göta Lejon kommer också att ha en webbsida på goteborg.se med viktig basinformation om företaget. Bland annat med rapporter, styrdokument, protokoll, kontaktuppgifter och information om styrelsen och anställda.

Mediebevakning. Mediebevakningen i tryckta och digitala medier har uppdaterats. Syftet är att få en bild av hur bolaget framställs i medierna och i vilken frekvens Göta Lejon förekommer i främst nationella medier. Syftet är också att löpande få relevanta nyheter om bolaget, kunderna, risk management med fokus på kommuncaptives samt om förändringar på återförsäkringsmarknaden.

Göta Lejon 25 år. Det är 25 år sedan bolaget startade sin verksamhet. Detta uppmärksammas under vintern genom en artikelserie om bolaget som följer med nyhetsutskicken till kunder och nyckelpersoner i Göteborgs Stad. Slutligen hålls i maj 2017 ett framtidsinriktat seminarium som försöker göra utblickar 25 år framåt i tiden. Detta sker i samband med Göta Lejons vårkonferens för kunderna.

Ekonomi

Göta Lejon gör en förlust på 2,7 Mkr före dispositioner och skatt. Det är 2,8 Mkr sämre än periodiserad budget som var 0,1 Mkr. Det är framför allt försäkringsersättningarna som ligger mycket sämre än budget. 8 st. större skador har inträffat under året.

Upphandlingen av det nya försäkringssystemet är avslutad. Det nya systemet beräknas tas i drift hösten 2017 eller som senast 1 januari 2018. Arbetet med uppsättning av det nya systemet samt migrering av data från det befintliga systemet är i full gång. I december ska bolaget ta ställning till IT-leverantörens lösningsförslag.

Totalkostnadsprocenten för egen räkning ligger på 107 %. Det betyder att skadekostnaderna och driftkostnaderna är 7 % högre än premieintäkterna, vilket ger en förlust.

Bolagets solvenskvot d v s det egna kapitalet ställt i relation till kapitalkrav enligt det nya Solvens II regelverket ligger på 168 %. Bolagets styrelse har bestämt att solvenskvoten ska ligga mellan 150 % och 250 % av kapitalkravet.

Styrning och intern kontroll

Under perioden har Försäkrings AB Göta Lejon genomfört en riskanalys avseende bolagets verksamhetsrisker tillsammans med internkontrollfunktionerna. (Compliance, Riskkontroll och internrevision)

Vidare har kontrollfunktionerna inkommit med sina rapporter för kvartal 3.

Stadsrevisionen har under året genomfört en granskning av rutiner för bisysslor inom Göteborgs Stad.

I samband med bolagets strategiska arbete med affärsplan arbetar Göta Lejon med en Egen risk- och solvensanalys (ERSA) som är en bedömning av bolagets risker och sitt behov av kapital. Analysen ska styrelsebehandlas i november och är ett krav från Finansinspektionen.

Göta Lejons styrelse har haft en strategikonferens under två dagar för att förbereda inriktningsdokumentet för perioden 2017-2019. På agendan under konferensen fanns även en utblick i återförsäkringsmarknaden samt bakgrunden till närvarande regelver och lagstiftning (Solvens 2).

2.1.1 Affärsområde/dotterbolag eller motsvarande

2.2 Utfall och prognos

Resultaträkning i sammandrag

Belopp i tkr	Period				Helår			
	Utfall	Budget	Avvikelse	Utfall fg år	Prognos	Fg prognos	Budget	Bokslut fg år
Intäkter								
Premieintäkter	93 395	90 777	2 618	95 270	110 907	110 907	108 932	113 479
Övriga intäkter	1 325	350	975	165	245	245	420	417
Kostnader								
Försäkringsersättningar	-36 141	-28 613	-7 529	-8 826	-42 574	-42 574	-34 335	-47 510
Driftkostnader	-22 869	-22 824	-44	-22 143	-28 292	-28 292	-27 389	-27 084
Skadeförebyggande	-4 206	-5 280	1 074	-5 280	-6 336	-6 336	-6 336	-6 650
Avskrivningar	-2 214	-2 233	19	-2 239	-2 680	-2 680	-2 680	-2 702
Återförsäkring	-31 991	-32 086	95	-42 160	-37 616	-37 616	-38 503	-37 717
Rörelseresultat	-2 701	91	-2 792	14 787	-6 346	-6 346	109	-7 767
Finansiella intäkter								
Kapitalavkastning				88				133
Finansiella kostnader								
Resultat efter fin. poster	-2 701	91	-2 792	14 875	-6 346	-6 343	109	-7 634

2.2.1 Utfall till och med perioden

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med oktober blev minus 2,7 Mkr (i sept. minus 4,3 Mkr). Resultatet är 2,8 Mkr sämre än budget.

Premieintäkter ligger 2,6 Mkr bättre än budget, försäkringsersättningar ligger ca 7,5 Mkr sämre än budget och skadeförebyggande ligger ca 1 Mkr bättre än budget. Övriga intäkter ligger ca 1 Mkr bättre än budget tack vare en slutavräkning på ca 1 Mkr från Göta Re:s likvidator.

Under januari till och med oktober har 8 st. större skador inträffat. Under oktober har ingen större skada inträffat.

2.2.2 Prognos

Prognosen har inte förändrats sedan augustibokslutet.

Göta Lejon beräknas göra en förlust på 6,3 Mkr före dispositioner och skatt. Det är 6,4 Mkr sämre än budget. På grund av verksamhetens natur är prognosen osäker och helt beroende av skadeutfallet.

Prognosen för premieintäkter ligger på 110,9 Mkr vilket är 2,0 Mkr högre än budget.

Prognosen för försäkringsersättningar är 42,6 Mkr vilket är 8,2 Mkr sämre än budget. Bolaget räknar med att skadeutfallet de återstående 4 månaderna blir enligt budget. Återförsäkringskostnaden beräknas bli 37,6 Mkr vilket är 0,9 Mkr lägre än budget. Driftkostnader beräknas bli 0,9 Mkr över budget.

2.2.3 Resultat per affärsområden/dotterbolag eller motsvarande

	Period			Helår			
	Utfall	Budget	Avvikelse	Prognos	Fg prognos	Budget	Bokslut fg år

2.3 Utveckling inom personalområdet

2.3.1 Personalvolym och lönekostnad

Belopp i tkr	Utfall tom okt 2016	Utfall tom okt 2015	Prognos 2016	Bokslut 2015
Lönekostn. exkl arvoden	5 543	5 556	7 383	7 610
Arbetad tid (årsarbetare)	11,0	11,7	12,3	14,3
Lönekostnad per årsarbetare	504	475	600	532

2.3.2 Övrig utveckling inom personalområdet

2.4 Investeringar

Investeringar i materiella och immateriella anläggningstillgångar

Nettoutgifter i mkr	Utfall t o m okt	Prognos helår	Fg prognos helår	Budget helår
Nyinvesteringar	71	400	400	800
Reinvesteringar				
SUMMA INVESTERINGAR	71	400	400	800

Investeringar i finansiella anläggningstillgångar

Aktier och andelar, i mkr	Utfall perioden 2016
Summa investeringar	

2.4.1 Projektredovisning

Projektredovisning investeringsobjekt

Benämning projekt enl. inv. plan, i mkr	Budget per projekt	Ack utfall tom perioden	Aktuell prognos för hela projektet	Beräknas färdigt (år, kvartal)

2.5 Uppföljning av särskilda beslut och uppdrag

2.5.1 Klimatkompensation av tjänsteresor

Beräknade kostnader för klimatkompensation

Fördelning (tkr)	2013 års resor	2014 års resor	2015 års resor
Flygresor	12	10,5	10,5
Drivmedel till stadens fordon			2
Tjänsteresor med privat bil	1,8		
Totalt	13,8	10,5	12,5

Korta flygresor

	Antal 2015
Flygresor under 50 mil	10

Klimatförbättrande åtgärder

Genomförda/planerade åtgärder	2015 (avser 2013 års resor) i tkr	Prognos 2016 (avser 2014 års resor) i tkr
Västrafikkort till personalen	52,5	53,4

2.6 Nyckeltalsredovisning

	Utfall perioden 2016	Budget/målvärde för perioden	Budget/målvärde för helår 2016	Utfall 2015	Utfall 2014	Utfall 2013
De vi är till för						
Verksamhet						
Medarbetare						
Ekonomi						
Rörelseresultat	-2 701	91	109	-7 772	10 851	-7 155
Resultat efter fin poster	-2 701	91	109	-7 634	12 465	-4 997
Kassalikviditet	-	-	-	-	-	-
Soliditet	49 %	-	-	50 %	65 %	65 %
Eget kapital	183 534	-	-	185 641	192 742	183 707
Totalkostnad sprocnt	107 %		Mindre än 100 %			
Solvenskvot	168 %		Mellan 150 % och 250 %			

2.7 Nyckeltalsredovisning

	Utfall perioden 2016	Budget/målvärde för perioden	Budget/målvärde för helår 2016	Utfall 2015	Utfall 2014	Utfall 2013
Rörelseresultat	-2 701	91	109	-7 772	10 851	-7 155

	Utfall perioden 2016	Budget/målv ärde för perioden	Budget/målv ärde för helår 2016	Utfall 2015	Utfall 2014	Utfall 2013
at						
Resultat efter fin poster	-2 701	91	109	-7 634	12 465	-4 997
Kassalikvidit et	-	-	-	-	-	-
Soliditet	49 %	-	-	50 %	65 %	65 %
Eget kapital	171 643	-	-	185 641	192 742	183 707