

Tjänsteutlåtande

2017-01-25

Punkt 9: Månadsrapport 2016**Diarienummer:** 0005/16-69**Handläggare:** Björn Wennerström
Tel: 031-368 55 06
E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se**Månadsrapport 2016****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna månadsrapport december 2016

Sammanfattning

Bolagets resultat före dispositioner och skatt blev 0,4 Mkr vilket ligger nära det budgeterade resultatet.

Bakgrund

Månadsrapporten är bolagets ekonomiska rapportering till styrelsen under året. Det görs 10 st. månadsrapporter under året. I januari och juli görs inga månadsrapporter.

Månadsrapporten består av en inledande kommentar, årets skador över 500 000 kr samt en resultat- och balansräkning.

Bilagor

1. Månadsrapport december 2016

Annika Forsgren
VDBjörn Wennerström
Ekonomichef

Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon**Period** 2016-01-01-2016-12-31**Kommentarer**

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med december blev plus 0,4 Mkr (i nov. minus 1,9 Mkr).
 Resultatet är 0,3 Mkr bättre än budget. Premieintäkter ligger 3,5 Mkr bättre än budget, försäkringsersättningar ligger 4,4 Mkr sämre än budget, driftkostnader ligger 1,2 Mkr sämre än budget och skadeförebyggande ligger 1,1 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 december har 8 st större skador inträffat. Under december har ingen större skada inträffat.

Skador över 500 000 kr efter avdragen självrisk under 2016 (skadekostnaden är före avgiven återförsäkring)						
Kund	Skadedatum	Status	Verksamhet	Skadetyper	Objekt Försäkring	Kkr 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	-65 917	Skador som inträffat 2016 både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.
Försäkringsersättningar f återf. Tidigare års skador	26 550	Även kallat avvecklingsresultat.
Försäkringsersättningar f återf.	-39 367	Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.
Försäkringsersättningar f återf.	-39 367	
Försäkringsersättningar återf. andel	629	Återförsäkrarens andel av utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader.
Försäkringsersättningar efter avdrag återf.	-38 738	Skadekostnader enligt resultaträkningen nedan.
Skaderegleringskostnad extern	-6 966	
Solvenskvote (per 160930)	1,74	Solvenskapitalet delat med solvenskravet. Styrelsens mål (riskaptit) är mellan 1,5 och 2,5.
Totalkostnadsprocent för egen räkning	101%	Skadekostnader med avdrag för återförsäkrarens andel samt driftkostnader, i relation till premieintäkten med avdrag för återförsäkringspremie. Bör vara lägre än 100%. Även kallat Combined Ratio.

Minustecken är lika med kostnad

Månad

12

Resultaträkning Göta Lejon

82 387

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	112 470	108 932	3 538	103	108 932
Övriga intäkter	1 338	420	918	319	420
Försäkringsersättningar	-38 738	-34 335	-4 403	113	-34 335
Driftkostnader	-28 256	-27 092	-1 164	104	-27 092
Kostnad för externa försäkringar	-159	-297	138	54	-297
Skadeförebyggande åtgärder	-5 206	-6 336	1 130	82	-6 336
Övriga kostnader	-13	0	-13	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-2 657	-2 680	23	99	-2 680
Återförsäkringspremie	-38 394	-38 503	109	100	-38 503
Kapitalavkastning	0	0	0	#DIVISION/0!	0
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	385	109	276		109

Förändring av säkerhetsreserv

603

Aktuell Skatt

0

Förändring uppskjuten skatt

Resultat

988

Balansräkning Göta Lejon

2016-12-31

TKR**TILLGÅNGAR**

Kommunkonto huvudkonto	27 575
Plusgiro motor	1 386
Plusgiro egendom	1 749
Plusgiro ansvar	1 083
Plusgiro järnvägsansvar	859
Lönkonto Swedbank	1 182
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	7 267
Fordran på förs tagare	3 239
Övriga fordringar	0
Sa finansiella tillgångar	44 340
Fordran på återförsäkrare	0
Åf avsättning för ej intjänad premie	0
Åf avsättning för oreglerade skador	20 384
Åf IBNR	-10 157
Sa fordran på återförsäkr	10 227
Revers	252 535
Sa placeringstillgångar	252 535
Inventarier	3 149
Pågående nyanläggning	1 558
Sa anläggningstillgångar	4 707
SA TILLGÅNGAR	311 809

SKULDER & EGET KAPITAL

Skuld till försäkringstagare	4 717
Skuld till återförsäkrare	0
Skuld till Finans, Gbg kommun	0
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	4 018
Leverantörsskulder	8 241
Övriga skulder	619
Sa finansiella skulder	17 595
Avsättning för ej intjänad premie	9
Avsättning för oreglerade skador	87 040
IBNR	17 191
Sa försäkr tekn avsättningar	104 240
Säkerhetsreserv	17 343
Sa obeskattade reserver	17 343
Aktiekapital	145 000
Balanserat resultat/Utjämningsfond	26 643
Preliminärt resultat	988
Sa eget kapital	172 631
SA SKULDER & EGET KAPITAL	311 809