

Tjänsteutlåtande

2017-09-20

Diarienummer: 0005/17**Handläggare:** Björn Wennerström
Tel: 031-368 55 06
E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se**Punkt 20 Ekonomi 2017 - månadsrapporter****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna månadsrapport för maj 2017
- att anteckna månadsrapport för juni 2017
- att anteckna månadsrapport för augusti 2017

Sammanfattning

Resultatet per maj månad blev 5,3 Mkr före dispositioner och skatt.

Resultatet per juni månad blev minus 8,0 Mkr före dispositioner och skatt.

Resultatet per augusti månad blev minus 4,5 Mkr före dispositioner och skatt.

Bakgrund

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.

Ärendet

Se bilaga 1, 2 och 3.

Tjänsteutlåtande

2017-09-20

Bilagor

1. Månadsrapport maj 2017
2. Månadsrapport juni 2017
3. Månadsrapport augusti 2017

Björn Wennerström

Vice VD

Annika Forsgren

VD

Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon

Period 2017-01-01-2017-05-31

Kommentarer

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med maj blev 5,3 Mkr (april 0 Mkr).
 Resultatet är 4,7 Mkr bättre än budget. Premieintäkterna ligger 0,8 Mkr bättre än budget, försäkringsersättningar ligger 3,5 Mkr bättre än budget, driftkostnader ligger 1,1 Mkr sämre än budget och återförsäkringspremien ligger 1,1 Mkr bättre än budget. Under maj månad har ingen större skada inträffat. Däremot har egendomsskador från 2016 blivit dyrare än beräknat.

Skador över 500 000 kr efter avdragen självrisk under 2017 (skadekostnaden är före avgiven återförsäkring)						
Kund	Skadedatum	Status	Verksamhet	Skadetyper	Objekt Försäkring	Kkr Skadekostnader självrisk
Göteborgs Stadsbyggnadskontor	2017-02-13	Aktiv		Ren förmögenhetssk ada	Ansvar, myndighetsutövning kap 3§2	678

Försäkringsersättningar f återf. Årets skador	-4 695	Skador som inträffat 2017 både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.
Försäkringsersättningar f återf. Tidigare års skador	<u>-9 212</u>	Även kallat avvecklingsresultat.
Försäkringsersättningar f återf.	-13 907	Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.
Försäkringsersättningar återf. Andel Årets skador	0	Återförsäkrarens andel av utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader.
Försäkringsersättningar återf. Andel Tidigare års skador	<u>32</u>	Återförsäkrarens andel av utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader.
Försäkringsersättningar återf. Andel	32	
Försäkringsersättningar efter återf. Andel	-13 875	Skadekostnader enligt resultaträkningen nedan.
Skaderegleringskostnad extern	-3 190	
Solvenskvote (per 170331)	1,89	Solvenskapitalet delat med solvenskravet. Styrelsens mål (riskaptit) är mellan 1,5 och 2,5.
Totalkostnadsprocent för egen räkning	85%	Skadekostnader med avdrag för återförs. andel samt driftkostnader, i relation till premieintäkten med avdrag för återförs.premien. 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

5

Resultaträkning Göta Lejon

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	52 455	51 708	747	101	124 100
Övriga intäkter	2	0	2	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-13 875	-17 369	3 494	80	-41 686
Driftkostnader	-12 824	-11 732	-1 092	109	-28 157
Kostnad för externa försäkringar	-126	-125	-1	101	-299
Skadeförebyggande åtgärder	-2 083	-2 083	0	100	-5 000
Övriga kostnader	-2	0	-2	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-1 417	-1 873	456	76	-4 494
Återförsäkringspremie	-16 871	-18 014	1 143	94	-43 234
Kapitalavkastning	0	0	0	#DIVISION/0!	0
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	5 259	512	4 747		1 230

Förändring av säkerhetsreserv

-5 259

Aktuell Skatt

0

Förändring uppskjuten skatt

0

Resultat

0

Balansräkning Göta Lejon

2017-05-31

TKR**TILLGÅNGAR**

Kommunkonto huvudkonto	109 782
Plusgiro motor	1 869
Plusgiro egendom	4 942
Plusgiro ansvar	2 178
Plusgiro järnvägsansvar	2 270
Lönekonto Swedbank	608
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	2 258
Fordran på förs tagare	26 918
Övriga fordringar	
Sa finansiella tillgångar	150 825
Fordran på återförsäkrare	0
Åf avsättning för ej intjänad premie	23 619
Åf avsättning för oreglerade skador	20 420
Åf IBNR	-10 157
Sa fordran på återförsäkr	33 882
Revers	187 535
Sa placeringstillgångar	187 535
Inventarier	1 844
Pågående nyanläggning	4 569
Sa anläggningstillgångar	6 413
SA TILLGÅNGAR	378 655

SKULDER & EGET KAPITAL

Skuld till försäkringstagare	1 207
Skuld till återförsäkrare	139
Skuld till Finans, Gbg kommun	0
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	3 374
Leverantörsskulder	2 847
Övriga skulder	422
Sa finansiella skulder	7 989
Avsättning för ej intjänad premie	73 415
Avsättning för oreglerade skador	84 827
IBNR	17 191
Sa försäkr tekn avsättningar	175 433
Säkerhetsreserv	22 603
Sa obeskattade reserver	22 603
Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	4 569
Utjämningsfond	23 061
Preliminärt resultat	0
Sa eget kapital	172 630
SA SKULDER & EGET KAPITAL	378 655

Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon**Period** 2017-01-01-2017-06-30**Kommentarer**

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med juni blev minus 8,0 Mkr (maj 5,3 Mkr).
 Resultatet är 8,6 Mkr sämre än budget. Premieintäkterna ligger 0,9 Mkr bättre än budget, försäkringsersättningar ligger 10,0 Mkr sämre än budget, driftkostnader ligger 1,4 Mkr sämre än budget och återförsäkringspremien ligger 1,4 Mkr bättre än budget. Under juni månad har 2 st större skador belastat resultatet, Hallegatan och HVC Rya. HVC Rya är på 20 Mkr efter avdragen självrisk (10 Mkr). Av dessa 20 Mkr tar återförsäkrarna 10 Mkr, dvs 10 Mkr belastar Göta Lejons resultat. Skador från föregående år har blivit ca 11 Mkr dyrare än beräknat.

Skador över 500 000 kr efter avdragen självrisk under 2017 (skadekostnaden är före avgiven återförsäkring)						Kkr
Kund	Skadedyaatum	Status	Verksamhet	Skadetyper	Objekt Försäkring	Skadekostnader självrisk
				Ren	Ansvar,	
				förmögenhetssk	myndighetsutövning kap	
Göteborgs Stadsbyggnadskontor	2017-02-13	Aktiv		ada	3§2	678
Hantverks- och Industrihus i Göteborg AB	2017-06-27	Aktiv	853 Hallegatan 4B	Brand	Byggnad	1 910
Göteborg Energi AB	2017-03-07	Aktiv	HVC Rya	Allrisk	Fastighet	20 000
						22 588

Försäkringsersättningar f återf. Årets skador	-30 022	Skador som inträffat 2017 både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.
Försäkringsersättningar f återf. Tidigare års skador	<u>-10 996</u>	Även kallat avvecklingsresultat.
Försäkringsersättningar f återf.	-41 018	Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.
Försäkringsersättningar återf. Andel Årets skador	10 074	Återförsäkrarens andel av utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader.
Försäkringsersättningar återf. Andel Tidigare års skador	<u>54</u>	Återförsäkrarens andel av utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader.
Försäkringsersättningar återf. Andel	10 128	
Försäkringsersättningar efter återf. Andel	-30 890	Skadekostnader enligt resultaträkningen nedan.
Skaderegleringskostnad extern	-4 966	
Solvenskvote (per 170331)	1,89	Solvenskapalet delat med solvenskravet. Styrelsens mål (riskaptit) är mellan 1,5 och 2,5.
Totalkostnadsprocent för egen räkning	119%	Skadekostnader med avdrag för återförs. andel samt driftkostnader, i relation till premieintäkten med avdrag för återförs.premien. 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	62 943	62 050	893	101	124 100
Övriga intäkter	2	0	2	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-30 890	-20 843	-10 047	148	-41 686
Driftkostnader	-15 522	-14 079	-1 444	110	-28 157
Kostnad för externa försäkringar	-150	-150	-1	100	-299
Skadeförebyggande åtgärder	-2 500	-2 500	0	100	-5 000
Övriga kostnader	-32	0	-32	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-1 652	-2 247	595	74	-4 494
Återförsäkringspremie	-20 170	-21 617	1 447	93	-43 234
Kapitalavkastning	0	0	0	#DIVISION/0!	0
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	-7 971	615	-8 586		1 230

Förändring av säkerhetsreserv

7 971

Aktuell Skatt

0

Förändring uppskjuten skatt

Resultat

0

Balansräkning Göta Lejon

2017-06-30

TKR**TILLGÅNGAR**

Kommunkonto huvudkonto	125 420
Plusgiro motor	2 832
Plusgiro egendom	4 789
Plusgiro ansvar	1 609
Plusgiro järnvägsansvar	2 984
Lönekonto Swedbank	1 681
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	1 918
Fordran på förs tagare	2 668
Övriga fordringar	
Sa finansiella tillgångar	143 901
Fordran på återförsäkrare	0
Åf avsättning för ej intjänad premie	20 309
Åf avsättning för oreglerade skador	30 516
Åf IBNR	-10 157
Sa fordran på återförsäkr	40 668
Revers	187 535
Sa placeringstillgångar	187 535
Inventarier	1 580
Pågående nyanläggning	4 959
Sa anläggningstillgångar	6 539
SA TILLGÅNGAR	378 643

SKULDER & EGET KAPITAL

Skuld till försäkringstagare	1 674
Skuld till återförsäkrare	0
Skuld till Finans, Gbg kommun	0
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	3 317
Leverantörsskulder	2 339
Övriga skulder	477
Sa finansiella skulder	7 807
Avsättning för ej intjänad premie	62 927
Avsättning för oreglerade skador	108 715
IBNR	17 191
Sa försäkr tekn avsättningar	188 833
Säkerhetsreserv	9 373
Sa obeskattade reserver	9 373
Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	4 959
Utjämningsfond	22 671
Preliminärt resultat	0
Sa eget kapital	172 630
SA SKULDER & EGET KAPITAL	378 643

Resultaträkning och balansräkning för Göta LejonPeriod **2017-01-01-2017-08-31****Kommentarer**

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med augusti blev minus 4,5 Mkr (juni minus 8,0 Mkr). Resultatet är 5,3 Mkr sämre än budget. Premieintäkterna ligger 1,2 Mkr bättre än budget, försäkringsersättningar ligger 8,5 Mkr sämre än budget, driftkostnader ligger 0,6 Mkr sämre än budget, avskrivningarna ligger 0,8 Mkr bättre än budget och återförsäkringspremien ligger 1,8 Mkr bättre än budget. Under juli och augusti månad har 1 st större skada belastat resultatet, se nedan. HVC Rya är på 20 Mkr efter avdragen självrisk (10 Mkr). Av dessa 20 Mkr tar återförsäkrarna 10 Mkr, dvs 10 Mkr belastar Göta Lejons resultat. Skador från föregående år har blivit ca 11 Mkr dyrare än beräknat.

Skador över 500 000 kr efter avdragen självrisk under 2017 (skadekostnaden är före avgiven återförsäkring)						Kkr
Kund	Skadedyatum	Status	Verksamhet	Skadetyper	Objekt Försäkring	Skadekostnader självrisk
Göteborgs Stadsbyggnadskontor	2017-02-13	Aktiv		Ren	Ansvar, förmögenhetssk	
Hantverks- och Industrihus i Göteborg AB	2017-06-27	Aktiv	853 Hallegatan 4B	ada	myndighetsutövning kap 3§2	678
Göteborg Energi AB	2017-03-07	Aktiv	HVC Rya	Brand	Byggnad	1 910
Lokalförvaltningen	2017-07-25	Aktiv	Åsbacka	Allrisk	Fastighet	20 000
				Brand	Byggnad	576
						23 164

Försäkringsersättningar f återf. Årets skador	-34 203	Skador som inträffat 2017 både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.
Försäkringsersättningar f återf. Tidigare års skador	-11 211	Även kallat avvecklingsresultat.
Försäkringsersättningar f återf.	-45 414	Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.
Försäkringsersättningar återf. Andel Årets skador	10 074	Återförsäkrarens andel av utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader.
Försäkringsersättningar återf. Andel Tidigare års skador	-946	Återförsäkrarens andel av utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader.
Försäkringsersättningar återf. Andel	9 128	
Försäkringsersättningar efter återf. Andel	-36 286	Skadekostnader enligt resultaträkningen nedan.
Skaderegleringskostnad extern	-6 495	
Solvenskvote (per 170630)	1,77	Solvenskapitalet delat med solvenskravet. Styrelsens mål (riskaptit) är mellan 1,5 och 2,5.
Totalkostnadsprocent för egen räkning	108%	Skadekostnader med avdrag för återförs. andel samt driftkostnader, i relation till premieintäkten med avdrag för återförs.premien. 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	83 931	82 733	1 198	101	124 100
Övriga intäkter	2	0	2	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-36 286	-27 791	-8 495	131	-41 686
Driftkostnader	-19 388	-18 771	-617	103	-28 157
Kostnad för externa försäkringar	-201	-199	-2	101	-299
Skadeförebyggande åtgärder	-3 333	-3 333	0	100	-5 000
Övriga kostnader	-33	0	-33	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-2 147	-2 996	849	72	-4 494
Återförsäkringspremie	-27 073	-28 823	1 750	94	-43 234
Kapitalavkastning	0	0	0	#DIVISION/0!	0
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	-4 528	820	-5 348		1 230

Förändring av säkerhetsreserv

4 528

Aktuell Skatt

0

Förändring uppskjuten skatt

Resultat

0

Balansräkning Göta Lejon**2017-08-31****TKR****TILLGÅNGAR**

Kommunkonto huvudkonto	115 580
Plusgiro motor	1 971
Plusgiro egendom	3 126
Plusgiro ansvar	1 750
Plusgiro järnvägsansvar	2 522
Lönekonto Swedbank	856
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	1 283
Fordran på förs tagare	2 589
Övriga fordringar	27
Sa finansiella tillgångar	129 704
Fordran på återförsäkrare	0
Åf avsättning för ej intjänad premie	13 536
Åf avsättning för oreglerade skador	22 433
Åf IBNR	-10 157
Sa fordran på återförsäkr	25 812
Revers	187 535
Sa placeringstillgångar	187 535
Inventarier	1 085
Pågående nyanläggning	5 063
Sa anläggningstillgångar	6 148
SA TILLGÅNGAR	349 199

SKULDER & EGET KAPITAL

Skuld till försäkringstagare	1 181
Skuld till återförsäkrare	1 000
Skuld till Finans, Gbg kommun	0
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	3 536
Leverantörsskulder	694
Övriga skulder	489
Sa finansiella skulder	6 900
Avsättning för ej intjänad premie	41 951
Avsättning för oreglerade skador	97 711
IBNR	17 191
Sa försäkr tekn avsättningar	156 853
Säkerhetsreserv	12 816
Sa obeskattade reserver	12 816
Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	5 063
Utjämningsfond	22 567
Preliminärt resultat	0
Sa eget kapital	172 630
SA SKULDER & EGET KAPITAL	349 199