

**Tjänsteutlåtande**

2017-10-24

**Diarienummer:** 0005/17**Handläggare:** Björn Wennerström  
Tel: 031-368 55 06  
E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se**Punkt 16 Ekonomi 2017 – månadsrapport september****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

-att anteckna månadsrapport för september 2017

**Sammanfattning**

Resultatet per september månad blev minus 4,0 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.

**Bilagor**

1. Månadsrapport september 2017

Björn Wennerström  
Vice VDAnnika Forsgren  
VD

**Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon**

Period 2017-01-01-2017-09-30

**Kommentarer**

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med september blev minus 4,0 Mkr (aug minus 4,5 Mkr). Resultatet är 5,0 Mkr sämre än budget. Premieintäkterna ligger 1,3 Mkr bättre än budget, försäkringsersättningar ligger 8,7 Mkr sämre än budget, driftkostnader ligger 0,5 Mkr sämre än budget, avskrivningarna ligger 1,0 Mkr bättre än budget och återförsäkringspremien ligger 2,0 Mkr bättre än budget. Under september månad har ingen större skada belastat resultatet, se nedan. HVC Rya ligger 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 7 Mkr dyrare än beräknat.

<b>Skador över 500 000 kr efter avdragen självrisk under 2017 (skadekostnaden är före avgiven återförsäkring)</b>						<b>Kkr</b>
<b>Kund</b>	<b>Skadedyatum</b>	<b>Status</b>	<b>Verksamhet</b>	<b>Skadetyper</b>	<b>Objekt Försäkring</b>	<b>Skadekostnader självrisk</b>
				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	3 910
Göteborg Energi AB	2017-03-07	Aktiv	HVC Rya	Allrisk	Fastighet	20 000
Lokalförvaltningen	2017-07-25	Aktiv	Åsbacka	Brand	Byggnad	576
						<b>25 164</b>

Försäkringsersättningar f återf. Årets skador	-39 418	Skador som inträffat 2017 både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.
Försäkringsersättningar f återf. Tidigare års skador	<u>-7 225</u>	Även kallat avvecklingsresultat.
Försäkringsersättningar f återf.	-46 643	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>-3 371</u>	Återförsäkrarens andel av utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader.
Försäkringsersättningar återf. Andel	6 703	
Försäkringsersättningar efter återf. Andel	-39 940	Skadekostnader enligt resultaträkningen nedan.
Skaderegleringskostnad extern	-7 500	
Solvenskvote (per 170630)	1,77	Solvenskapitalet delat med solvenskravet. Styrelsens mål (riskaptit) är mellan 1,5 och 2,5.
Totalkostnadsprocent för egen räkning	106%	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

9

Resultaträkning Göta Lejon

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	94 419	93 075	1 344	101	124 100
Övriga intäkter	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-39 940	-31 265	-8 676	128	-41 686
Driftkostnader	-21 661	-21 118	-543	103	-28 157
Kostnad för externa försäkringar	-226	-224	-2	101	-299
Skadeförebyggande åtgärder	-3 750	-3 750	0	100	-5 000
Övriga kostnader	-33	0	-33	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-2 394	-3 371	977	71	-4 494
Återförsäkringspremie	-30 457	-32 426	1 969	94	-43 234
Kapitalavkastning	0	0	0	#DIVISION/0!	0
<b>RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT</b>	<b>-4 042</b>	<b>923</b>	<b>-4 965</b>		<b>1 230</b>

Förändring av säkerhetsreserv

4 042

Aktuell Skatt

0

Förändring uppskjuten skatt

Resultat

0

**Balansräkning Göta Lejon**

2017-09-30

**TKR****TILLGÅNGAR**

Kommunkonto huvudkonto	109 989
Plusgiro motor	2 364
Plusgiro egendom	6 126
Plusgiro ansvar	1 947
Plusgiro järnvägsansvar	2 530
Lönekonto Swedbank	441
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	1 128
Fordran på förs tagare	2 569
Övriga fordringar	401
<b>Sa finansiella tillgångar</b>	<b>127 495</b>
Fordran på återförsäkrare	2 961
Åf avsättning för ej intjänad premie	10 152
Åf avsättning för oreglerade skador	15 193
Åf IBNR	-10 157
<b>Sa fordran på återförsäkr</b>	<b>18 149</b>
Revers	187 535
<b>Sa placeringstillgångar</b>	<b>187 535</b>
Inventarier	837
Pågående nyanläggning	5 064
<b>Sa anläggningstillgångar</b>	<b>5 901</b>
<b>SA TILLGÅNGAR</b>	<b>339 080</b>

**SKULDER & EGET KAPITAL**

Skuld till försäkringstagare	4 960
Skuld till återförsäkrare	0
Skuld till Finans, Gbg kommun	0
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	3 773
Leverantörsskulder	1 406
Övriga skulder	417
<b>Sa finansiella skulder</b>	<b>10 556</b>
Avsättning för ej intjänad premie	31 463
Avsättning för oreglerade skador	93 937
IBNR	17 191
<b>Sa försäkr tekn avsättningar</b>	<b>142 591</b>
Säkerhetsreserv	13 302
<b>Sa obeskattade reserver</b>	<b>13 302</b>
Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	5 064
Utjämningsfond	22 567
Preliminärt resultat	0
<b>Sa eget kapital</b>	<b>172 631</b>
<b>SA SKULDER &amp; EGET KAPITAL</b>	<b>339 080</b>