

Tjänsteutlåtande

2017-11-23

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

-att anteckna månadsrapport för oktober 2017

Sammanfattning

Resultatet per oktober månad blev minus 0,5 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.

Bilagor

1. Månadsrapport oktober 2017

Björn Wennerström
Vice VDAnnika Forsgren
VD

Resultaträkning och balansräkning för Göta Lejon

Period 2017-01-01-2017-10-31

Kommentarer

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med oktober blev minus 0,5 Mkr (sept. minus 4,0 Mkr). Resultatet är 1,5 Mkr sämre än budget. Premieintäkterna ligger 1,5 Mkr bättre än budget, försäkringsersättningar ligger 5,6 Mkr sämre än budget, driftkostnader ligger 0,6 Mkr sämre än budget, avskrivningarna ligger 1,1 Mkr bättre än budget och återförsäkringspremien ligger 2,2 Mkr bättre än budget. Under oktober 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 8 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
				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
						25 164

Försäkringsersättningar f återf. Årets skador	-39 447	Skador som inträffat 2017 både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.
Försäkringsersättningar f återf. Tidigare års skador	<u>-7 641</u>	Även kallat avvecklingsresultat.
Försäkringsersättningar f återf.	-47 088	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	-40 385	Skadekostnader enligt resultaträkningen nedan.
Skaderegleringskostnad extern	-7 907	
Solvenskvote (per 170630)	1,77	Solvenskapitalet delat med solvenskravet. Styrelsens mål (riskaptit) är mellan 1,5 och 2,5.
Totalkostnadsprocent för egen räkning	101%	Skadekostnader med avdrag för återförs. andel samt driftkostnader, i relation till premieintäkter 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

10

Resultaträkning Göta Lejon

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	104 907	103 417	1 490	101	124 100
Övriga intäkter	0	0	0	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-40 385	-34 738	-5 647	116	-41 686
Driftkostnader	-24 041	-23 464	-577	102	-28 157
Kostnad för externa försäkringar	-251	-249	-2	101	-299
Skadeförebyggande åtgärder	-4 167	-4 167	0	100	-5 000
Övriga kostnader	-33	0	-33	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-2 642	-3 745	1 103	71	-4 494
Återförsäkringspremie	-33 841	-36 028	2 187	94	-43 234
Kapitalavkastning	0	0	0	#DIVISION/0!	0
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	-453	1 025	-1 478		1 230

Förändring av säkerhetsreserv

453

Aktuell Skatt

0

Förändring uppskjuten skatt

Resultat

0

Balansräkning Göta Lejon**2017-10-31****TKR****TILLGÅNGAR**

Kommunkonto huvudkonto	108 414
Plusgiro motor	1 230
Plusgiro egendom	1 590
Plusgiro ansvar	1 698
Plusgiro järnvägsansvar	3 462
Lönekonto Swedbank	1 018
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	1 725
Fordran på förs tagare	2 339
Övriga fordringar	0
Sa finansiella tillgångar	121 476
Fordran på återförsäkrare	987
Åf avsättning för ej intjänad premie	6 768
Åf avsättning för oreglerade skador	15 193
Åf IBNR	-10 157
Sa fordran på återförsäkr	12 791
Revers	187 535
Sa placeringstillgångar	187 535
Inventarier	590
Pågående nyanläggning	5 063
Sa anläggningstillgångar	5 653
SA TILLGÅNGAR	327 455

SKULDER & EGET KAPITAL

Skuld till försäkringstagare	1 053
Skuld till återförsäkrare	0
Skuld till Finans, Gbg kommun	0
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	4 180
Leverantörsskulder	2 149
Övriga skulder	715
Sa finansiella skulder	8 097
Avsättning för ej intjänad premie	20 976
Avsättning för oreglerade skador	91 670
IBNR	17 191
Sa försäkr tekn avsättningar	129 837
Säkerhetsreserv	16 891
Sa obeskattade reserver	16 891
Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	5 063
Utjämningsfond	22 567
Preliminärt resultat	0
Sa eget kapital	172 630
SA SKULDER & EGET KAPITAL	327 455