



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2020-01-21

Diarienummer: 0005/19

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 06

E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Ekonomi månadsrapport 2019

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna månadsrapport för november 2019

- anteckna månadsrapport för december 2019

Ärendet

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med december blev minus 25,1 mkr (nov minus 24,2 mkr). Resultatet blev 31,0 mkr lägre än budget.

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.

Bilaga

1. Månadsrapport för november 2019
2. Månadsrapport för december 2019

Björn Wennerström

Ekonomichef

Annika Forsgren

VD

Resultaträkning och balansräkning för Göta LejonPeriod **2019-01-01-2019-11-30****Kommentarer**

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med november blev minus 24,2 mkr (okt minus 25,3 mkr). Resultatet blev 29,7 mkr lägre än budget.

Försäkringsersättningar blev 35,3 mkr högre än budget, driftkostnader blev 1,2 mkr lägre än budget, skadeförebyggande åtgärder blev 1,1 mkr lägre än budget, kostnaden för återförsäkring blev 0,8 mkr högre än budget och kapitalavkastningen blev 0,6 mkr högre än budget. Under övriga intäkter har ett belopp på 2,7 mkr lagts som avser återbetalningar från Moderna. Utredning pågår hur detta ska redovisas.

Under november har 1 större skada drabbat bolaget. Branden på Slottskogshallen i september påverkar bolagets resultat med 17,5 mkr på egendomsförsäkringen samt 3,7 mkr på motorfordonsförsäkringen. Under året har även 5 st. reservhöjningar avseende personsador på ansvar- och järnvägsansvarsaffären sammanlagt påverkat resultatet med ca 15 mkr. Som en följd av detta har avsättningen för okända skador höjts vilket påverkar resultatet med ca 7 mkr.

Förlusten före dispositioner och skatt på 24,2 mkr minskas med hjälp av säkerhetsreserven. Kvar blir en förlust på 9,7 mkr som får tas från bolagets utjämningsfond.

Skador över 500 000 kr efter avdragen självrisk under 2019 (skadekostnaden är före avgiven återförsäkring)						Kkr
Kund	Skadedatum	Status	Verksamhet	Skadetyper	Objekt Försäkring	Skadekostnad e självrisk
Gryaab AB	2019-01-01	Öppen - Ej Utredd	Gryaab vatten- och avloppsrening	Egendom & Avbrott	Allrisk	550
Älvstranden Utveckling AB	2019-01-11	Öppen - Ej Utredd	02229 Karlavagnen	Egendom & Avbrott	Vatten	4 081
Älvstranden Utveckling AB	2019-01-29	Öppen - Ej Utredd	69369 Lindholmen Science Park	Egendom & Avbrott	Brand	2 022
Renova AB	2019-03-21	Öppen - Ej Utredd	Komposteringsanläggning	Egendom & Avbrott	Allrisk	3 015
Förvaltnings AB GöteborgsLokaler	2019-03-29	Öppen - Ej Utredd	HJÄLLBO 9:2	Egendom & Avbrott	Vatten	515
Higab AB	2019-04-30	Öppen - Ej Utredd	835 Gathenhielmska Reservatet	Egendom & Avbrott	Vatten	1 015
Göteborgs Spårvägar AB	2019-06-06	Öppen - Ej Utredd	Vagnhall och verkstad, Majorna	Egendom & Avbrott	Allrisk	510
Lokalförvaltningen	2019-06-10	Öppen - Ej Utredd	Långströmsgatan	Egendom & Avbrott	Brand	1 322
Göteborgs Hamn AB	2019-06-23	Öppen - Ej Utredd	Energy Bentlygatan	Egendom & Avbrott	Allrisk	1 027
Lokalförvaltningen	2019-07-01	Öppen - Ej Utredd	Kometgatan 2 Förskola	Egendom & Avbrott	Vatten	1 519
Park och Naturförvaltningen	2019-07-23	Öppen - Ej Utredd	Resecentrum Stenpiren (Västrafik)	Egendom & Avbrott	Stöld	515
Higab AB	2019-08-04	Öppen - Ej Utredd	511 Slakthuset	Egendom & Avbrott	Stöld	815
Lokalförvaltningen	2019-09-01	Öppen - Ej Utredd	Noleredsskolan	Egendom & Avbrott	Vatten	765
Idrotts- och föreningsförvaltningen	2019-09-15	Öppen - Ej Utredd	Slottskogshallen	Egendom & Avbrott	Brand	32 061
Idrotts- och föreningsförvaltningen	2019-09-15	Stängd - Godkänd	Idrotts- och föreningsförvaltningen	Kasko	Delkasko	1 121
Kretslopp och vatten	2019-09-22	Öppen - Ej Utredd	Kretslopp och vatten	Ansvar	Sakskada	1 015
Kretslopp och vatten	2019-09-22	Öppen - Ej Utredd	Kretslopp och vatten	Ansvar	Sakskada	1 000
Idrotts- och föreningsförvaltningen	2019-09-23	Stängd - Godkänd	Idrotts- och föreningsförvaltningen	Kasko	Delkasko	1 246
Idrotts- och föreningsförvaltningen	2019-09-23	Öppen - Ej Utredd	Rannebergsbadet	Egendom & Avbrott	Skadegörelse	515
Lokalförvaltningen	2019-10-02	Öppen - Ej Utredd	Förskolevägen 7 BMSS	Egendom & Avbrott	Vatten	515
Älvstranden Utveckling AB	2019-10-16	Öppen - Ej Utredd	02161 Galjonen	Egendom & Avbrott	Vatten	1 015
Lokalförvaltningen	2019-11-01	Öppen - Ej Utredd	Rosendalsskolan	Egendom & Avbrott	Vatten	1 015

57 173

Försäkringsersättningar före återförsäkring	-95 276
Försäkringsersättningar återförs. andel	9 800
Försäkringsersättningar efter återförsäkring	-85 476

Skaderegleringskostnad extern	-6 699
Solvenskvot (per 190930)	1,49
Totalkostnadsprocent för egen räkning	132%

Minustecken är lika med kostnad

Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrares andel.

Återförsäkrarnas andel av försäkringsersättningar

Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader efter avdrag för återförsäkrares andel.

Extern skaderegleringskostnad

Solvenskapitalet delat med solvenskravet. Styrelsens mål (riskaptit) är mellan 1,5 och 2,5.

Skadekostnader samt driftkostnader, i relation till premieintäkten.

Bör vara lägre än 100%. Även kallat Combined Ratio. Beskriver hur stor andel av nettopremien som går åt till skador och drift.

Månad

11

Resultaträkning Göta Lejon

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	123 204	122 568	636	101	133 711
Övriga intäkter	2 866	0	2 866	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-85 476	-50 198	-35 278	170	-54 761
Driftkostnader	-22 580	-23 826	1 246	95	-25 992
Kostnad för externa försäkringar	-339	-280	-59	121	-305
Skadeförebyggande åtgärder	-3 474	-4 583	1 109	76	-5 000
Övriga kostnader	-7	0	-7	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-1 348	-1 409	61	96	-1 537
Återförsäkringspremie	-37 679	-36 845	-834	102	-40 195
Kapitalavkastning	607	0	607	#DIVISION/0!	0
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	-24 226	5 428	-29 654		5 921

Förändring av säkerhetsreserv	14 510
Aktuell Skatt	0
Förändring uppskjuten skatt	0
Resultat	-9 716

Balansräkning Göta Lejon

2019-11-30

TKR**TILLGÅNGAR**

Huvudkonto Swedbank	31 479
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	226
Fordran på förs tagare	1 692
Övriga fordringar	0
Sa finansiella tillgångar	33 397

Fordran på återförsäkrare	0
Åf avsättning för ej intjänad premie	3 425
Åf avsättning för oreglerade skador	27 637
Åf IBNR	0
Sa fordran på återförsäkr	31 062

Revers	295 284
Sa placeringstillgångar	295 284

Inventarier	4 242
Sa anläggningstillgångar	4 242

SA TILLGÅNGAR	363 985
----------------------	----------------

SKULDER & EGET KAPITAL

Skulder inkl skulder till återförs.	1 456
Övriga skulder	254
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	2 539
Sa finansiella skulder	4 249

Avsättning för ej intjänad premie	11 199
Avsättning för oreglerade skador	144 410
IBNR	41 391
Sa försäkr tekn avsättningar	197 000

Säkerhetsreserv	0
Sa obeskattade reserver	0

Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	4 242
Utjämningsfond	23 210
Preliminärt resultat	-9 716
Sa eget kapital	162 736

SA SKULDER & EGET KAPITAL	363 985
--	----------------

Resultaträkning och balansräkning för Göta LejonPeriod **2019-01-01-2019-12-31****Kommentarer**

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med december blev minus 25,1 mkr (nov minus 24,2 mkr). Resultatet blev 31,0 mkr lägre än budget.

Försäkringsersättningar blev 33,1 mkr högre än budget, driftkostnader blev 0,9 mkr högre än budget, skadeförebyggande åtgärder blev 1,3 mkr lägre än budget, kostnaden för återförsäkring blev 0,9 mkr högre än budget och kapitalavkastningen blev 1,1 mkr högre än budget. Under övriga intäkter har ett belopp på 1,4 mkr lagts som till stor del avser återbetalda rättegångskostnader från Moderna.

Under december har 1 större skada drabbat bolaget. Branden på Slottskogshallen i september påverkar bolagets resultat med 17,5 mkr på egendomsförsäkringen samt 2,6 mkr på motorfordonsförsäkringen. Under året har även 5 st. reservhöjningar avseende personskador på ansvar- och järnvägsansvarsaffären sammanlagt påverkat resultatet med ca 15 mkr. Till detta kommer höjningar av reserven för okända skador.

Förlusten före dispositioner och skatt på 25,1 mkr hanteras med hjälp av ett koncernbidrag på 29 mkr från Stadshus AB som i gengäld vill ha en utdelning på ca 23 mkr. Skillnaden mellan 29 mkr och 23 mkr dvs 6 mkr är sänkt skattekostnad för Stadshus AB. Koncernbidraget leder till att Göta Lejon kan öka sin säkerhetsreserv med ca 4 mkr.

Skador över 500 000 kr efter avdragen självrisk under 2019 (skadekostnaden är före avgiven återförsäkring)						Kkr
Kund	Skadedatum	Status	Verksamhet	Skadetyper	Objekt Försäkring	Skadekostnad e självrisk
Gryaab AB	2019-01-01	Öppen - Ej Utredd	Gryaab vatten- och avloppsrening	Egendom & Avbrott	Allrisk	549
Älvstranden Utveckling AB	2019-01-11	Öppen - Ej Utredd	02229 Karlavagnen	Egendom & Avbrott	Vatten	4 081
Älvstranden Utveckling AB	2019-01-29	Öppen - Ej Utredd	69369 Lindholmen Science Park	Egendom & Avbrott	Brand	2 021
Renova AB	2019-03-21	Öppen - Ej Utredd	Komposteringsanläggning	Egendom & Avbrott	Allrisk	3 015
Förvaltnings AB GöteborgsLokaler	2019-03-29	Öppen - Ej Utredd	HJÄLLBO 9:2	Egendom & Avbrott	Vatten	515
Higab AB	2019-04-30	Öppen - Ej Utredd	835 Gathenhielmska Reservatet	Egendom & Avbrott	Vatten	1 015
Göteborgs Spårvägar AB	2019-06-06	Öppen - Ej Utredd	Vagnhall och verkstad, Majorna	Egendom & Avbrott	Allrisk	510
Lokalförvaltningen	2019-06-10	Öppen - Ej Utredd	Långströmsgatan	Egendom & Avbrott	Brand	1 330
Göteborgs Hamn AB	2019-06-23	Öppen - Ej Utredd	Energy Bentlygatan	Egendom & Avbrott	Allrisk	1 027
Lokalförvaltningen	2019-07-01	Öppen - Ej Utredd	Kometgatan 2 Förskola	Egendom & Avbrott	Vatten	1 519
Park och Naturförvaltningen	2019-07-23	Öppen - Ej Utredd	Resecentrum Stenpiren (Västtrafik)	Egendom & Avbrott	Stöld	515
Higab AB	2019-08-04	Öppen - Ej Utredd	511 Slakthuset	Egendom & Avbrott	Stöld	815

Lokalförvaltningen	2019-09-01	Öppen - Ej Utredd	Noleredsskolan	Egendom & Avbrott	Vatten	765
Idrotts- och föreningsförvaltningen	2019-09-15	Öppen - Ej Utredd	Slottsskogshallen	Egendom & Avbrott	Brand	32 088
Idrotts- och föreningsförvaltningen	2019-09-15	Stängd - Godkänd	Idrotts- och föreningsförvaltningen	Kasko	Delkasko	1 126
Kretslopp och vatten	2019-09-22	Öppen - Ej Utredd	Kretslopp och vatten	Ansvar	Sakskada	1 015
Kretslopp och vatten	2019-09-22	Öppen - Ej Utredd	Kretslopp och vatten	Ansvar	Sakskada	1 000
Idrotts- och föreningsförvaltningen	2019-09-23	Stängd - Godkänd	Idrotts- och föreningsförvaltningen	Kasko	Delkasko	1 251
Idrotts- och föreningsförvaltningen	2019-09-23	Öppen - Ej Utredd	Rannebergsbadet	Egendom & Avbrott	Skadegörelse	515
Lokalförvaltningen	2019-10-02	Öppen - Ej Utredd	Förskolevägen 7 BMSS	Egendom & Avbrott	Vatten	515
Älvstranden Utveckling AB	2019-10-16	Öppen - Ej Utredd	02161 Galjonen	Egendom & Avbrott	Vatten	1 015
Lokalförvaltningen	2019-11-01	Öppen - Ej Utredd	Rosendalsskolan	Egendom & Avbrott	Vatten	515
Lokalförvaltningen	2019-12-02	Öppen - Ej Utredd	Londongatan 1	Egendom & Avbrott	Brand	765
						57 483

Försäkringsersättningar före återförsäkring -98 658
Försäkringsersättningar återförs. andel 10 720
Försäkringsersättningar efter återförsäkring -87 938

Skaderegleringskostnad extern -7 490
Solvensknot (per 190930) 1,49
Totalkostnadsprocent för egen räkning 129%

Minustecken är lika med kostnad

Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader före avdrag för återförsäkrarens andel.
Återförsäkrarnas andel av försäkringsersättningar
Skador både utbetalda och reserverade samt skaderegleringskostnader efter avdrag för återförsäkrarens andel.

Extern skaderegleringskostnad
Solvenskapitalet delat med solvenskravet. Styrelsens mål (riskaptit) är mellan 1,5 och 2,5.
Skadekostnader samt driftkostnader, i relation till premieintäkten.
Bör vara lägre än 100%. Även kallat Combined Ratio. Beskriver hur stor andel av nettopremien som går åt till skador och drift.

Månad

12

Resultaträkning Göta Lejon

TKR	Utfall	Per. budget	Diff	%	Helårsbudget
Premieintäkter	134 827	133 711	1 116	101	133 711
Övriga intäkter	1 367	0	1 367	#DIVISION/0!	0
Försäkringsersättningar	-87 938	-54 761	-33 177	161	-54 761
Driftkostnader	-26 857	-25 992	-865	103	-25 992
Kostnad för externa försäkringar	-340	-305	-35	111	-305
Skadeförebyggande åtgärder	-3 717	-5 000	1 283	74	-5 000
Övriga kostnader	-7	0	-7	#DIVISION/0!	0
Avskrivningar	-2 392	-1 537	-855	156	-1 537
Återförsäkringspremie	-41 073	-40 195	-878	102	-40 195
Kapitalavkastning	1 052	0	1 052	#DIVISION/0!	0
RESULTAT FÖRE DISP OCH SKATT	-25 078	5 921	-30 999		5 921

Erhållet koncernbidrag	29 000
Förändring av säkerhetsreserv	-3 995
Aktuell Skatt	0
Förändring uppskjuten skatt	0
Resultat	-73

Balansräkning Göta Lejon

2019-12-31

TKR**TILLGÅNGAR**

Huvudkonto Swedbank	21 760
Upplupna intäkter & förutbetalda kostnader	1 012
Fordran på förs tagare	940
Övriga fordringar	39 034
Sa finansiella tillgångar	62 746

Fordran på återförsäkrare	0
Åf avsättning för ej intjänad premie	0
Åf avsättning för oreglerade skador	28 557
Åf IBNR	0
Sa fordran på återförsäkr	28 557

Revers	295 355
Sa placeringstillgångar	295 355

Inventarier	9 238
Sa anläggningstillgångar	9 238

SA TILLGÅNGAR	395 896
----------------------	----------------

SKULDER & EGET KAPITAL

Skulder inkl skulder till återförs.	3 542
Övriga skulder	5 877
Upplupna kostnader & förutbetalda intäkter	2 464
Sa finansiella skulder	11 882

Avsättning för ej intjänad premie	0
Avsättning för oreglerade skador	147 175
IBNR	45 954
Sa försäkr tekn avsättningar	193 129

Säkerhetsreserv	18 505
Sa obeskattade reserver	18 505

Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	4 023
Utjämningsfond	23 429
Preliminärt resultat	-73
Sa eget kapital	172 379

SA SKULDER & EGET KAPITAL	395 896
--	----------------