



Beslutsunderlag

Utfärdat 2020-04-14

Diarienummer 0005/20

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 06

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

Ekonomi månadsrapport 2020

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna månadsrapport för februari 2020

- anteckna månadsrapport för mars 2020

Ärendet

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med mars blev 4,5 mkr (feb 1,5 mkr). Resultatet blev 2,2 mkr högre 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.

Bilagor

1. Månadsrapport för februari
2. Månadsrapport för mars

Björn Wennerström

Annika Forsgren

Ekonomichef

VD



Månadsrapport februari 2020

- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt blev 1,5 Mkr vilket är i linje med budget.
- Premieintäkter efter avgiven återförsäkring ligger i enlighet med budget på ca 17 Mkr.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring ligger i enlighet med budget på ca 10,1 Mkr.
- Driftkostnader, skadeförebyggande och avskrivningar ligger enligt budget.

Resultaträkning

| Funkrad | Utfall Jan - Feb 2020 | Budget Jan - Feb 2020 | Avv utf- budget | Budget helår 2020 | Prognos helår 2020 |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|
| Premieinkomst (före avgiven återförsäkring) | 155 300 | | | | |
| Premier för avgiven återförsäkring | -53 543 | | | | |
| Förändring i avs. för ej intjänade premier och kvardröjande risk | -129 417 | | | | |
| Återförsäkrarens andel av förändring i avsättning för ej intjänad | 44 619 | | | | |
| - Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring) | 16 960 | 16 943 | 17 | 101 655 | 101 655 |
| Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring) | -9 670 | | | | |
| Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs) | -3 238 | | | | |
| Återförsäkrarens andel av förändring i avsättning för oreglerade | 2 856 | | | | |
| - Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) | -10 052 | -10 056 | 4 | -60 336 | -60 336 |
| Driftskostnader | -4 461 | -4 463 | 2 | -26 776 | -26 777 |
| Skadeförebyggande | -833 | -833 | 0 | -5 000 | -5 000 |
| Avskrivningar | -231 | -245 | 13 | -1 469 | -1 469 |
| Övriga intäkter | | | | | |
| Övriga kostnader | -139 | 0 | -139 | 0 | 0 |
| - Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat | 1 243 | 1 346 | -103 | 8 074 | 8 073 |
| Kapitalavkastning, intäkter | 210 | 188 | 22 | 1 130 | 1 130 |
| Kapitalavkastning, kostnader | | | | | |
| - Resultat före bokslutsdispositioner och skatt | 1 453 | 1 534 | -81 | 9 204 | 9 203 |
| Bokslutsdispositioner | | | | | |
| Skatt | | | | | |
| - Årets resultat | 1 453 | 1 534 | -81 | 9 204 | 9 203 |
| | | | | | |

BALANSRÄKNING 202000 - 202002

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2020-03-17 15:58:10

(Kr)

| Konto | Beskrivning | 202000-202002 |
|---------------|---|------------------------|
| | | UB |
| | Immateriella tillgångar | 3 799 562,73 |
| | Lån till Göteborgs Stad i form av revers | 270 549 726,00 |
| | Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto | 31 199 720,43 |
| | Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag | 301 749 446,43 |
| | Placeringstillgångar | 301 749 446,43 |
| | Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier och kvardr. risker | 44 619 141,00 |
| | Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador | 31 413 398,00 |
| | Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar | 76 032 539,00 |
| | Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar | 76 032 539,00 |
| | Fordringar | -690 642,00 |
| | Andra tillgångar | 5 206 957,60 |
| | Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 156 062 383,95 |
| | Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 156 062 383,95 |
| | Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 156 062 383,95 |
| | Tillgångar | 542 160 247,71 |
| | Aktiekapital | -145 000 000,00 |
| | Fond för utvecklingsutgifter | -4 023 067,00 |
| | Balanserat resultat | 0,00 |
| | Utjämningsfond | -15 107 236,26 |
| | Årets resultat | 0,42 |
| | Eget kapital | -164 130 302,84 |
| | Eget kapital | -164 130 302,84 |
| | Avsättning för ej intjänad premie o kvardr. risker direkt | -129 416 975,00 |
| | Avsättning för oreglerade skador | -186 572 385,00 |
| | Försäkringstekniska avsättningar | -315 989 360,00 |
| | Försäkringstekniska avsättningar | -315 989 360,00 |
| | Skulder avseende återförsäkring | 0,00 |
| | Övriga skulder | -5 684 010,36 |
| | Skulder | -5 684 010,36 |
| | Skulder | -5 684 010,36 |
| | Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | -54 902 152,66 |
| | Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | -54 902 152,66 |
| | Skulder, Avsättningar och Eget kapital | -540 705 825,86 |
| TOTALT | | 1 454 421,85 |



Månadsrapport mars 2020

- Göta Lejon gör en vinst på 4,5 miljoner kronor (mnkr) före dispositioner och skatt. Det är 2,2 mnkr högre än budgeterat resultat.
- Samtliga poster förutom försäkringsersättningar (skadekostnader) landade på ett utfall nära budget.
- Försäkringsersättningarna blev totalt cirka 2 mnkr lägre än budget och slutade på 13 mnkr. Egendomsskadorna slutade på 2 mnkr lägre än budget. Ansvarsskadorna slutade också på ca 2 mnkr lägre än budget. Järnvägsansvarsskadorna blev nästan 3 mnkr högre än budget. Trafik- och kaskoskador blev något lägre än budget.
- Solvenskvoten per 2019-12-31 är 1,43.
- Totalkostnadsprocenten netto är 84 %.

BALANSRÄKNING 202000 - 202003

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2020-04-14 13:51:30

(Kr)

| Konto | Beskrivning | 202000-202003 |
|-------|--|------------------------|
| | | UB |
| | Immateriella tillgångar | 3 687 810,88 |
| | Immateriella tillgångar | 3 687 810,88 |
| | Lån till Göteborgs Stad i form av revers | 250 658 697,00 |
| | Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto | 29 029 076,46 |
| | Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag | 279 687 773,46 |
| | Placeringstillgångar | 279 687 773,46 |
| | Återförsäkrarens andel av avsättning för ej intjänade premier och kvardr. risker | 40 157 228,00 |
| | Återförsäkrarens andel i avsättning för oreglerade skador | 31 604 834,00 |
| | Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar | 71 762 062,00 |
| | Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar | 71 762 062,00 |
| | Fordringar | 4 768 692,29 |
| | Fordringar | 4 768 692,29 |
| | Andra tillgångar | 5 194 724,85 |
| | Andra tillgångar | 5 194 724,85 |
| | Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 156 176 327,66 |
| | Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 156 176 327,66 |
| | Tillgångar | 521 277 391,14 |
| | Aktiekapital | -145 000 000,00 |
| | Fond för utvecklingsutgifter | -4 023 067,00 |
| | Balanserat resultat | 0,00 |
| | Utjämningsfond | -15 107 236,26 |
| | Årets resultat | -4 480 954,14 |
| | Eget kapital | -168 611 257,40 |
| | Eget kapital | -168 611 257,40 |
| | Avsättning för ej intjänad premie o kvardr. risker direkt | -116 475 276,00 |
| | Avsättning för oreglerade skador | -185 263 131,00 |
| | Försäkringstekniska avsättningar | -301 738 407,00 |
| | Försäkringstekniska avsättningar | -301 738 407,00 |
| | Skulder | -15 375 335,65 |
| | Skulder | -15 375 335,65 |
| | Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | -35 552 391,09 |
| | Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | -35 552 391,09 |
| | Skulder, Avsättningar och Eget kapital | -521 277 391,14 |

| Försäkringstagare | Skadedatum | Status | Skadeområde | Förälder | Skadetyyp | Händelseförlopp | GL skadekostnad |
|---------------------------|------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-----------|--|-----------------|
| Älvstranden Utveckling AB | 2020-01-15 | Öppen - Ej Utredd | Egendom & Avbrott | 02157 Reparationsverks taden | Natur | Skador på taklanterniner efter storm | 808 000 |
| Älvstranden Utveckling AB | 2020-02-09 | Öppen - Ej Utredd | Egendom & Avbrott | 02228 Ringön | Natur | Tak har blåst av i stormen | 1 510 000 |
| Älvstranden Utveckling AB | 2020-02-22 | Öppen - Ej Utredd | Egendom & Avbrott | 70517 Kajskjul 111 | Natur | Stormen 22/2 orsakade att plåttaket blåst av. | 1 510 000 |
| Lokalförvaltningen | 2020-01-24 | Öppen - Ej Utredd | Egendom & Avbrott | Buråsskolan | Vatten | Hussvamp upptäckt i krypgrunden och ev ett läckande rör. Se mer information i bifogad rapport. | 2 025 000 |
| Lokalförvaltningen | 2020-01-25 | Öppen - Ej Utredd | Egendom & Avbrott | Äldreboende Lillhagsparken 9 | Stöld | Stöld av kopparplåt på taket till den lägre delen av huset på LP 9 | 515 000 |
| Lokalförvaltningen | 2020-03-08 | Öppen - Ej Utredd | Egendom & Avbrott | Rambergsskolan | Inbrott | Inbrott igenom ett fönster in till skolan. Därefter så har en troligtvis anlagd brand startat på en av toaletterna | 1 015 000 |