



**Beslutsunderlag**

Utfärdat 2020-06-02

Diarienummer 0005/20

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 05

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

## Ekonomi månadsrapport 2020

### Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna månadsrapport för april 2020

- anteckna månadsrapport för maj 2020

### Sammanfattning

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med maj blev 11,2 mnkr. Det är 7,4 mnkr högre än budgeterat resultat. Förra månaden låg resultatet på 6,7 mnkr.

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 april
2. Månadsrapport för maj

Björn Wennerström

Annika Forsgren

Ekonomichef

VD





## Månadsrapport april 2020

- Göta Lejon gör en vinst på 6,7 miljoner kronor (mnkr) före dispositioner och skatt. Det är 3,6 mnkr högre än budgeterat resultat. Förra månaden låg resultatet på 4,5 mnkr.
- Samtliga poster förutom försäkringsersättningar (skadekostnader) landade på ett utfall nära budget.
- Försäkringsersättningarna blev totalt cirka 3 mnkr lägre än budget och slutade på 17 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 lägre än budget.
- Solvenskvoten per 2020-03-31 är 1,43.
- Totalkostnadsprocenten netto är 82% vilket innebär att 82% av premien, efter avgiven återförsäkring, går till skador och driftkostnader. Det blir alltså en vinst på 18% av premien.

## Resultaträkning jan-april

Tkr	Utfall Jan - Apr	Budget Jan - Apr	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	155 300				
Premier för avgiven återförsäkring	-53 887				
Förändring i avs. för ej intjänade premier och kvardröjande risk	-103 534				
Återförsäkrars andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	35 925				
<b>- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>33 804</b>	<b>33 885</b>	<b>-81</b>	<b>101 655</b>	<b>101 655</b>
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-16 419				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg. återförs)	-3 884				
Återförsäkrars andel av förändring i avsättning för oreglerade	3 472				
<b>- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)</b>	<b>-16 831</b>	<b>-20 112</b>	<b>3 281</b>	<b>-60 336</b>	<b>-60 336</b>
Driftskostnader	-8 636	-8 925	290	-26 776	-26 777
Skadeförebyggande	-1 667	-1 667	0	-5 000	-5 000
Avskrivningar	-463	-490	27	-1 469	-1 469
Övriga intäkter					
Övriga kostnader	-15	0	-15	0	0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>6 193</b>	<b>2 691</b>	<b>3 502</b>	<b>8 074</b>	<b>8 073</b>
Kapitalavkastning, intäkter	473	377	96	1 130	1 130
Kapitalavkastning, kostnader					
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>6 666</b>	<b>3 068</b>	<b>3 598</b>	<b>9 204</b>	<b>9 203</b>
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
<b>- Årets resultat</b>	<b>6 666</b>	<b>3 068</b>	<b>3 598</b>	<b>9 204</b>	<b>9 203</b>

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall Jan - Apr	Budget Jan - Apr	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
<b>Totalt</b>	<b>-16 831</b>	<b>-20 112</b>	<b>3 281</b>	<b>-60 336</b>	<b>-60 336</b>
1 Egendom och Avbrott	-9 011	-11 363	2 352	-34 090	-34 090
10 Järnvägsansvar	-3 625	-1 077	-2 548	-3 230	-3 230
14 Trafikansvar	-1 531	-2 138	606	-6 413	-6 413
2 Ansvar	-759	-2 760	2 001	-8 281	-8 281
5 Konsultansvar	90		90		
9 Kasko	-1 995	-2 194	199	-6 582	-6 582
F-bransch ej angivet		-580	580	-1 740	-1 740

Skadekostnadsprocent	50%
Driftkostnadsprocent	32%
<b>Totalkostnadsprocent</b>	<b>82%</b>

**BALANSRÄKNING 2020-04-30**

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

(Kr)

Konto	Beskrivning	202000-202004
		UB
	Immateriella tillgångar	3 576 059,03
	Immateriella tillgångar	3 576 059,03
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	200 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	40 000 016,93
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	240 000 016,93
	Placeringstillgångar	240 000 016,93
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	35 924 838,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	32 029 328,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	67 954 166,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	67 954 166,00
	Fordringar	6 093 715,09
	Andra tillgångar	5 190 751,10
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	156 039 881,50
	<b>Tillgångar</b>	<b>478 854 589,65</b>
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Fond för utvecklingsutgifter	-4 023 067,00
	Balanserat resultat	0,00
	Utjämningsfond	-15 107 236,26
	Årets resultat	-6 666 030,52
	Eget kapital	-170 796 333,78
	Eget kapital	-170 796 333,78
	Avsättning för ej intjänad premie	-103 533 577,00
	Avsättning för oreglerade skador	-187 218 592,00
	Försäkringstekniska avsättningar	-290 752 169,00
	Försäkringstekniska avsättningar	-290 752 169,00
	Skulder	-13 168 503,66
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-4 137 583,21
	<b>Skulder, Avsättningar och Eget kapital</b>	<b>-478 854 589,65</b>

Försäkringstagare	Skadedatum	Status	Skadeområde	Förälder	Skadety	Händelseförlopp	GL skadekostnad
Älvstranden Utveckling AB	2020-01-15	Öppen - Ej Utredd	Egendom & Avbrott	02157 Reparationsverkstaden	Natur	Skador på taklänster 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.	1 520 000
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	2 015 000
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



## Månadsrapport maj 2020

- Göta Lejon gör en vinst på 11,2 miljoner kronor (mnkr) före dispositioner och skatt. Det är 7,4 mnkr högre än budgeterat resultat. Förra månaden låg resultatet på 6,7 mnkr.
- Samtliga poster förutom försäkringsersättningar (skadekostnader) och driftkostnader landade på ett utfall nära budget.
- Försäkringsersättningarna blev totalt cirka 7 mnkr lägre än budget och slutade på 18 mnkr. Se tabell nedanför resultaträkningen på nästa sida för att se utfall per bransch.
- Driftkostnaderna ligger ca 0,8 mnkr under budget och beror till stor del på minskade personalkostnader. En medarbetare har slutat och bolaget håller på med en ersättningsrekrytering.
- Solvenskvoten per 2020-03-31 är 1,43. Nästa mätning görs per 2020-06-30 och kommer i augusti.
- Totalkostnadsprocenten netto är 75% vilket innebär att 75% av premien, efter avgiven återförsäkring, går till skador och driftkostnader. Det blir alltså en vinst på 25% av premien.
- 7 stycken skador över 0,5 mnkr har inträffat under året på sammanlagt 9,7 mnkr. Samtliga är egendomsskador. En skada har inträffat i maj månad. Lokalförvaltningen och Älvstranden har drabbats av samtliga dessa skador.

Nedan följer

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Stora skador som inträffat 2020

## Resultaträkning jan-maj

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår			
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	154 796							
Premier för avgiven återförsäkring	-53 887							
Förändring i avs. för ej intjänade premier och kvardröjande risk	-90 542							
Återförsäkrars andel av förändring i avsättning för ej intjänad	31 434							
<b>- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>41 801</b>	<b>42 356</b>	<b>-555</b>	<b>101 655</b>	<b>101 655</b>			
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-15 124							
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	-6 386							
Återförsäkrars andel av förändring i avsättning för oreglerade	3 343							
<b>- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)</b>	<b>-18 166</b>	<b>-25 140</b>	<b>6 974</b>	<b>-60 336</b>	<b>-60 336</b>			
Driftskostnader	-10 345	-11 157	812	-26 776	-26 777			
Skadeförebyggande	-2 083	-2 083	0	-5 000	-5 000			
Avskrivningar	-579	-612	33	-1 469	-1 469			
Övriga intäkter								
Övriga kostnader	-15	0	-15	0	0			
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>10 613</b>	<b>3 364</b>	<b>7 249</b>	<b>8 074</b>	<b>8 073</b>			
Kapitalavkastning, intäkter	572	471	102	1 130	1 130			
Kapitalavkastning, kostnader								
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>11 185</b>	<b>3 835</b>	<b>7 350</b>	<b>9 204</b>	<b>9 203</b>			
Bokslutsdispositioner								
Skatt								
<b>- Årets resultat</b>	<b>11 185</b>	<b>3 835</b>	<b>7 350</b>	<b>9 204</b>	<b>9 203</b>			

<b>- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch</b>	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-9 010	-14 204	5 194	-34 090	-34 090
10 Järnvägsansvar	-3 541	-1 346	-2 195	-3 230	-3 230
14 Trafikansvar	-1 769	-2 672	903	-6 413	-6 413
2 Ansvar	-1 790	-3 450	1 660	-8 281	-8 281
5 Konsultansvar	88		88		
9 Kasko	-2 145	-2 743	598	-6 582	-6 582
F-bransch ej angivet		-725	725	-1740	-1740
<b>Totalt</b>	<b>-18 166</b>	<b>-25 140</b>	<b>6 974</b>	<b>-60 336</b>	<b>-60 336</b>

Skadekostnadsprocent	43%
Driftkostnadsprocent	31%
<b>Totalkostnadsprocent</b>	<b>75%</b>



**BALANSRÄKNING per 2020-05-31**

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2020-06-05 13:09:49

(Kr)

Konto	Beskrivning	UB
	Andra immateriella tillgångar	3 464 207,18
	Immateriella tillgångar	3 464 207,18
	Immateriella tillgångar	3 464 207,18
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	200 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	31 886 111,34
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	231 886 111,34
	Placeringstillgångar	231 886 111,34
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	31 434 233,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	31 900 474,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	63 334 707,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	63 334 707,00
	Övriga fordringar	163 870 183,54
	Fordringar	163 870 183,54
	Fordringar	163 870 183,54
	Materiella tillgångar	5 186 777,35
	Andra tillgångar	5 186 777,35
	Andra tillgångar	5 186 777,35
	Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	190 917,15
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	190 917,15
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	190 917,15
	<b>Tillgångar</b>	<b>467 932 903,56</b>
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Fond för utvecklingsutgifter	-4 023 067,00
	Balanserat resultat	0,00
	Utjämningsfond	-15 107 236,26
	Årets resultat	-11 185 042,89
	Eget kapital	-175 315 346,15
	Eget kapital	-175 315 346,15
	Avsättning för ej intjänad premie o kvardr. risker direkt	-90 541 770,00
	Avsättning för oreglerade skador	-189 720 464,00
	Försäkringstekniska avsättningar	-280 262 234,00
	Försäkringstekniska avsättningar	-280 262 234,00
	Skulder avseende återförsäkring	0,00
	Övriga skulder	-5 486 512,73
	Skulder	-5 486 512,73
	Skulder	-5 486 512,73
	Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-6 868 810,68
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-6 868 810,68
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-6 868 810,68
	<b>Skulder, Avsättningar och Eget kapital</b>	<b>-467 932 903,56</b>

Försäkringstagare	Skadedatum	Status	Skadeområde	Förälder	Skadetyper	Händelseförlopp	GL skadekostnad
Ålvstranden Utveckling AB	2020-01-15	Öppen - Ej Utredd	Egendom & Avbrott	02157 Reparationsverkstaden	Natur	Skador på taklanterniner efter storm	808 000
Lokalförvaltningen	2020-01-24	Öppen - Ej Utredd	Egendom & Avbrott	Buråsskolan	Vatten	Hussvamp upptäckt i kryppgrunden och ev ett läckande rör. Se mer information i bifogad rapport.	2 030 552
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	2 015 000
Ålvstranden Utveckling AB	2020-02-09	Öppen - Ej Utredd	Egendom & Avbrott	02228 Ringön	Natur	Tak har blåst av i stormen	1 510 000
Ålvstranden Utveckling AB	2020-02-22	Öppen - Ej Utredd	Egendom & Avbrott	70517 Kajskjul 111	Natur	Stormen 22/2 orsakade att plåttaket blåst av.	1 520 000
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
Lokalförvaltningen	2020-05-16	Öppen - Ej Utredd	Egendom & Avbrott	Skandinavialotsen	Skadegörelse	Obehöriga har tagit sig in på plan 6 och kapat rör.	765 000
							<b>9 663 552</b>