



**Beslutsunderlag**

Utfärdat 2020-09-15

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 juni 2020

- anteckna månadsrapport för augusti 2020

### Ärendet

Göta Lejon gör en vinst på 5,1 mnkr före dispositioner och skatt. Det är 1,0 mnkr lägre än budgeterat resultat. I juni låg resultatet på 7,9 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 juni
2. Månadsrapport för augusti

Björn Wennerström

Annika Forsgren

Ekonomichef

VD



## Månadsrapport juni 2020

- Göta Lejon gör en vinst på 7,9 miljoner kronor (mnkr) före dispositioner och skatt. Det är 3,3 mnkr högre än budgeterat resultat. Förra månaden låg resultatet på 11,2 mnkr. Kostnaden för större egendomsskador har gått från 9,7 mnkr i maj till 19,2 mnkr i juni.
- Samtliga poster förutom försäkringsersättningar (skadekostnader) landade på ett utfall nära budget.
- Försäkringsersättningarna blev totalt cirka 4 mnkr lägre än budget och slutade på 26 mnkr. Se tabell nedanför resultaträkningen på nästa sida för att se utfall per försäkringsbransch.
- Samtliga försäkringsbranscher förutom järnvägsansvar uppvisade ett positivt resultat före dispositioner och skatter. Se utfall per försäkringsbransch på nästa sida.
- Solvenskvoten per 2020-03-31 är 1,43. Nästa mätning görs per 2020-06-30 och kommer i augusti.
- Totalkostnadsprocenten netto är 86% vilket innebär att 86% av premien, efter avgiven återförsäkring, går till skador och driftkostnader. Det blir alltså en vinst på 14% av premien.
- 9 stycken skador över 0,5 mnkr har inträffat under året på sammanlagt 19,2 mkr (förra månaden 9,7 mnkr). Samtliga är egendomsskador. En skada har inträffat i juni månad.

Nedan följer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Stora skador som inträffat 2020

## Resultaträkning jan-juni

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår	
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	154 776					
Premier för avgiven återförsäkring	-53 887					
Förändring i avs. för ej intjänade premier och kvardröjande risk	-77 607					
Återförsäkrars andel av förändring i avsättning för ej intjänad	26 944					
<b>- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>50 225</b>	<b>50 828</b>	<b>-602</b>	<b>101 655</b>	<b>101 655</b>	
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-19 107					
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	-16 263					
Återförsäkrars andel av förändring i avsättning för oreglerade	8 817					
<b>- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)</b>	<b>-26 553</b>	<b>-30 168</b>	<b>3 615</b>	<b>-60 336</b>	<b>-60 336</b>	
Driftskostnader	-13 270	-13 388	118	-26 776	-26 777	
Skadeförebyggande	-2 500	-2 500	0	-5 000	-5 000	
Avskrivningar	-694	-735	40	-1 469	-1 469	
Övriga intäkter	0		0			
Övriga kostnader	-15	0	-15	0	0	
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>7 194</b>	<b>4 037</b>	<b>3 157</b>	<b>8 074</b>	<b>8 073</b>	
Kapitalavkastning, intäkter	705	565	140	1 130	1 130	
Kapitalavkastning, kostnader						
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>7 898</b>	<b>4 602</b>	<b>3 296</b>	<b>9 204</b>	<b>9 203</b>	
Bokslutsdispositioner						
Skatt						
<b>- Årets resultat</b>	<b>7 898</b>	<b>4 602</b>	<b>3 296</b>	<b>9 204</b>	<b>9 203</b>	

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår	
1 Egendom och Avbrott	-15 916	-17 045	1 129	-34 090	-34 090	
10 Järnvägsansvar	-3 608	-1 615	-1 993	-3 230	-3 230	
14 Trafikansvar	-2 024	-3 207	1 183	-6 413	-6 413	
2 Ansvar	-2 814	-4 140	1 327	-8 281	-8 281	
9 Kasko	-2 191	-3 291	1 100	-6 582	-6 582	
F-bransch ej angivet		-870	870	-1 740	-1 740	
<b>Totalt</b>	<b>-26 553</b>	<b>-30 168</b>	<b>3 615</b>	<b>-60 336</b>	<b>-60 336</b>	

Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko	
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	50 226	33 902	2 151	3 302		6 534	4 337
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-26 553	-15 916	-3 608	-2 024		-2 814	-2 191
Driftskostnader	-13 270	-8 957	-568	-872		-1 726	-1 146
Skadeförebyggande	-2 500	-2 500	0	0		0	0
Avskrivningar	-694	-469	-30	-46		-90	-60
Övriga intäkter	0	0	0	0		0	0
Övriga kostnader	-15	-10	-1	-1		-2	-1
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>7 194</b>	<b>6 050</b>	<b>-2 056</b>	<b>359</b>		<b>1 901</b>	<b>938</b>
Kapitalavkastning, intäkter	705	476	30	46		92	61
Kapitalavkastning, kostnader							
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>7 898</b>	<b>6 526</b>	<b>-2 026</b>	<b>406</b>		<b>1 993</b>	<b>999</b>
Skadekostnadsprocent	53%						
Driftkostnadsprocent	33%						
<b>Totalkostnadsprocent</b>	<b>86%</b>						

**BALANSRÄKNING per 2020-06-30**

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2020-08-04 09:21:44

(Kr)

		202000-202006
		UB
Konto	Beskrivning	
	Andra immateriella tillgångar	3 352 555,33
	Immateriella tillgångar	3 352 555,33
	Immateriella tillgångar	3 352 555,33
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	330 082 667,17
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	54 446 940,89
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	384 529 608,06
	Placeringstillgångar	384 529 608,06
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier och kvardr. risker	26 943 630,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	37 374 277,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	64 317 907,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	64 317 907,00
	Övriga fordringar	5 859 565,67
	Fordringar	5 859 565,67
	Fordringar	5 859 565,67
	Materiella tillgångar	5 182 801,60
	Andra tillgångar	5 182 801,60
	Andra tillgångar	5 182 801,60
	Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	302 266,00
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	302 266,00
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	302 266,00
	<b>Tillgångar</b>	<b>463 544 703,66</b>
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Fond för utvecklingsutgifter	-4 023 067,00
	Balanserat resultat	0,00
	Utjämningsfond	-15 107 236,26
	Årets resultat	-7 898 251,25
	Eget kapital	-172 028 554,51
	Eget kapital	-172 028 554,51
	Avsättning för ej intjänad premie o kvardr. risker direkt	-77 607 231,00
	Avsättning för oreglerade skador	-199 597 925,00
	Försäkringstekniska avsättningar	-277 205 156,00
	Försäkringstekniska avsättningar	-277 205 156,00
	Skulder avseende återförsäkring	0,00
	Övriga skulder	-7 065 639,27
	Skulder	-7 065 639,27
	Skulder	-7 065 639,27
	Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-7 245 353,88
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-7 245 353,88
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-7 245 353,88
	<b>Skulder, Avsättningar och Eget kapital</b>	<b>-463 544 703,66</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 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
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.	5 024 116
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
Göteborgsregionens Fritidshamnar AB	2020-05-11	Öppen - Ej Utredd	Egendom & Avbrott	Saltholmen	Brand	Brand uppkommen i Grefabs Hamnkontor på Hinsholmen i Gbg, orsak ej fastställd ev nyinstallation av router	3 028 685
Lokalförvaltningen	2020-05-16	Öppen - Ej Utredd	Egendom & Avbrott	Skandinavia/Lotsen	Skadegörelse	Obehöriga har tagit sig in på plan 6 och kapat rör.	765 000
Förvaltnings AB GöteborgsLokaler	2020-06-11	Öppen - Ej Utredd	Egendom & Avbrott	GULDHEDEN 62:1	Brand	Mycket omfattande rök samt sotskador i lokal med diverse verksamheter, bla bibliotek, folktandvård mm, EBE på plats akut, värmexlaren på tak trolig orsak	3 020 000
							<b>19 216 353</b>



## Månadsrapport augusti 2020

- Göta Lejon gör en vinst på 5,1 miljoner kronor (mnkr) före dispositioner och skatt. Det är 1,0 mnkr lägre än budgeterat resultat. I juni låg resultatet på 7,9 mnkr.
- Samtliga poster förutom försäkringsersättningar (skadekostnader) och driftkostnader landade på ett utfall nära budget.
- Försäkringsersättningarna blev totalt 2,4 mnkr högre än budget och slutade på 42,6 mnkr. Egendomsskadorna slutade ungefär på budgeterad nivå. Ansvarsskadorna slutade på nästan 3 mnkr högre än budget, järnvägsansvarsskadorna blev drygt 5 mnkr högre än budget. Trafik- och kaskoskador blev drygt 4 mnkr lägre än budget.
- Driftkostnaderna blev 1,5 mnkr lägre än budget mycket beroende på lägre aktivitet under sommarmånaderna.
- Branscherna järnvägsansvar samt ansvar har gått med förlust under året.
- Solvenskvoten per 2020-06-30 är 1,40.
- Totalkostnadsprocenten netto är 94% vilket innebär att 94% av premien, efter avgiven återförsäkring, går till skador och driftkostnader. Det blir alltså en vinst på 6% av premien.
- Prognosen för helåret har sänkts från 9,2 mnkr till 2,4 mnkr. Det som är förändrat i förhållande till budget är posten försäkringsersättningar. Förra prognosen var identisk med budget.
- De förväntade skadekostnaderna beräknas bli ca 7 mnkr högre än budgeterat. Egendomsskador, ansvarsskador samt järnvägsansvarsskador förväntas bli högre än budgeterat medan trafikansvarsskador och kaskoskador förväntas bli lägre än budget.
- Egendomsskador och järnvägsansvarsskador står för den största delen av den försämrade prognosen. På egendomssidan är det framför allt bostadsbolagens höga skadekostnader som kommer att försämra bolagets resultat.



- 982 skador har inträffat under året till en kostnad av nästan 40 mnkr.
- 10 stycken skador ligger över 1 mnkr, 9 stycken är egendomsskador och en ansvarsskada.

Nedan följer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Skador som inträffat 2020



## Resultaträkning jan-aug

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	154 776				
Premier för avgiven återförsäkring	- 53 887				
Förändring i avs. för ej intjänade premier och kvardröjande risk	- 51 592				
Återförsäkrars andel av förändring i avsättning för ej intjänad	17 962				
<b>- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>67 259</b>	<b>67 770</b>	<b>- 511</b>	<b>101 655</b>	<b>101 655</b>
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	- 22 613				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	- 33 661				
Återförsäkrars andel av förändring i avsättning för oreglerade	13 691				
<b>- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)</b>	<b>- 42 584</b>	<b>- 40 224</b>	<b>- 2 360</b>	<b>- 60 336</b>	<b>- 67 116</b>
Driftskostnader	- 16 186	- 17 851	1 665	- 26 776	- 26 777
Skadeförebyggande	- 3 433	- 3 333	- 100	- 5 000	- 5 000
Avskrivningar	- 926	- 979	54	- 1 469	- 1 469
Övriga intäkter	1		1		
Övriga kostnader	- 15	-	- 15	-	-
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>4 117</b>	<b>5 383</b>	<b>- 1 266</b>	<b>8 074</b>	<b>1 293</b>
Kapitalavkastning, intäkter	997	753	244	1 130	1 130
Kapitalavkastning, kostnader	- 6	-	6		
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>5 108</b>	<b>6 136</b>	<b>- 1 028</b>	<b>9 204</b>	<b>2 423</b>
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
<b>- Årets resultat</b>	<b>5 108</b>	<b>6 136</b>	<b>- 1 028</b>	<b>9 204</b>	<b>2 423</b>

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-22 841	-22 727	-115	-34 090	39 205
10 Järnvägsansvar	-7 424	-2 153	-5 271	-3 230	8 501
14 Trafikansvar	-1 972	-4 275	2 304	-6 413	4 109
2 Ansvar	-8 096	-5 521	-2 575	-8 281	10 856
9 Kasko	-2 250	-4 388	2 138	-6 582	4 444
F-bransch ej angivet		-1 160	1 160	-1 740	
<b>Totalt</b>	<b>-42 584</b>	<b>-40 224</b>	<b>-2 360</b>	<b>-60 336</b>	<b>67 116</b>

#### Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	67 259	45 202	2 867	4 563	8 725	5 902
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-42 584	-22 841	-7 424	-1 972	-8 096	-2 250
Driftskostnader	-16 186	-10 878	-690	-1 098	-2 100	-1 420
Skadeförebyggande	-3 433	-3 433	0	0	0	0
Avskrivningar	-926	-622	-39	-63	-120	-81
Övriga intäkter	1	1	0	0	0	0
Övriga kostnader	-15	-10	-1	-1	-2	-1
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>4 116</b>	<b>7 418</b>	<b>-5 287</b>	<b>1 429</b>	<b>-1 593</b>	<b>2 149</b>
Kapitalavkastning, intäkter	997	670	43	68	129	87
Kapitalavkastning, kostnader	-6	-4	-0	-0	-1	-0
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>5 108</b>	<b>8 084</b>	<b>-5 245</b>	<b>1 497</b>	<b>-1 464</b>	<b>2 236</b>

Skadekostnadsprocent	63%
Driftkostnadsprocent	31%
<b>Totalkostnadsprocent</b>	<b>94%</b>

**BALANSRÄKNING per 2020-08-31**  
**B680 - Försäkrings AB Göta Lejon**

Immateriella tillgångar	3 129
Lån till Göteborgs Stad i form av revers	330 000
Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	46 562
<b>Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag</b>	<b>376 562</b>
Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	17 962
Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	42 248
<b>Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar</b>	<b>60 210</b>
Fordringar	3 359
Materiella tillgångar	5 175
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	58
<b>Tillgångar</b>	<b>448 493</b>
Aktiekapital	145 000
Fond för utvecklingsutgifter	4 023
Balanserat resultat	-
Utjämningsfond	15 107
Årets resultat	5 108
<b>Eget kapital</b>	<b>169 238</b>
Avsättning för ej intjänad premie	51 592
Avsättning för oreglerade skador	216 996
<b>Försäkringstekniska avsättningar</b>	<b>268 588</b>
Skulder	5 895
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	4 772
<b>Skulder, Avsättningar och Eget kapital</b>	<b>448 493</b>

**Skador som inträffat 2020**

Göta Lejons kostnad efter avdragen självrisk och före eventuell återförsäkring

Antal av Skadenummer	Kolumnetiketter					Totalsumma	
	Radetiketter	0-100 tkr	101-250 tkr	251-500 tkr	501-1 000 tkr		Mer än 1 000 tkr
Ansvar inkl Järnvägsansvar	49	1	2			1	53
Egendom Framtiden	96	1					97
Egendom Staden	37	20	13	2		9	81
Oreg fordon	28						28
Registrerat fordon	501	3					504
Trafikansvar	217	1					218
Egendom Energi	1						1
<b>Totalsumma</b>	<b>929</b>	<b>26</b>	<b>15</b>	<b>2</b>	<b>10</b>		<b>982</b>

Summa av GL skadekostnad	Kolumnetiketter					Totalsumma	
	Radetiketter	0-100 tkr	101-250 tkr	251-500 tkr	501-1 000 tkr		Mer än 1 000 tkr
Ansvar inkl Järnvägsansvar	354 086	115 000	560 000			5 035 000	6 064 086
Egendom Framtiden	700 143	108 189					808 332
Egendom Staden	808 795	3 024 663	3 980 000	1 323 000		20 677 223	29 813 681
Oreg fordon	103 433						103 433
Registrerat fordon	1 339 539	381 832					1 721 371
Trafikansvar	950 430	145 600					1 096 030
Egendom Energi	5 000						5 000
<b>Totalsumma</b>	<b>4 261 426</b>	<b>3 775 284</b>	<b>4 540 000</b>	<b>1 323 000</b>	<b>25 712 223</b>		<b>39 611 933</b>



