



---

**Beslutsunderlag**

Utfärdat 2020-10-09

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 september 2020

#### Ärendet

Göta Lejon gör en vinst på 8,6 miljoner kronor (mnkr) före dispositioner och skatt. Det är 1,7 mnkr lägre än budgeterat resultat. I augusti låg resultatet på 5,1 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 september 2020

Björn Wennerström

Annika Forsgren

Ekonomichef

VD



## Månadsrapport september 2020

- Göta Lejon gör en vinst på 8,6 miljoner kronor (mnkr) före dispositioner och skatt. Det är 1,7 mnkr högre än budgeterat resultat. I augusti låg resultatet på 5,1 mnkr.
- Samtliga poster förutom driftkostnader landade på ett utfall nära budget, här ligger bolaget lägre än budget.
- Driftkostnaderna blev 1,9 mnkr lägre än budget beroende på lägre kostnader för löner och sociala avgifter, resekostnader och konferenser. Covid påverkar resekostnader och planerade konferenser. Bolaget har haft en färre anställd under halva året och årets löneförhandling är ännu inte slutförd vilket påverkar personalkostnaderna.
- Branscherna järnvägsansvar samt ansvar har gått med förlust under året.
- Solvenskvoten per 2020-06-30 är 1,40. Ny mätning kommer i slutet av oktober.
- Totalkostnadsprocenten netto är 90% vilket innebär att 90% av premien, efter avgiven återförsäkring, går till skador och driftkostnader. Det blir alltså en vinst på 10% av premien.
- Prognosen för helåret har sänkts från 9,2 mnkr till 2,4 mnkr i augustibokslutet. Även om månadens utfall ser bra ut är det mycket sannolikt att bostadsbolagens aggregat löser ut och att då bolaget får kostnader på 5 mnkr. Finns också en risk att IBNR behöver justeras med 2-3 mnkr. Därmed är årsresultatet nere på ca noll.
- 1124 skador har inträffat under året till en kostnad av ca 41 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-sept

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	- 38 694				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	13 472				
<b>- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>75 667</b>	<b>76 241</b>	<b>- 574</b>	<b>101 655</b>	<b>101 655</b>
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	- 26 702				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	- 33 696				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	15 275				
<b>- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)</b>	<b>- 45 123</b>	<b>- 45 252</b>	<b>129</b>	<b>- 60 336</b>	<b>- 67 116</b>
Driftskostnader	- 18 149	- 20 082	1 933	- 26 776	- 26 777
Skadeförebyggande	- 3 850	- 3 750	- 100	- 5 000	- 5 000
Avskrivningar	- 1 042	- 1 102	60	- 1 469	- 1 469
Övriga intäkter	1		1		
Övriga kostnader	- 15	-	- 15	-	-
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>7 489</b>	<b>6 055</b>	<b>1 434</b>	<b>8 074</b>	<b>1 293</b>
Kapitalavkastning, intäkter	1 132	848	284	1 130	1 130
Kapitalavkastning, kostnader	- 6		- 6		
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>8 616</b>	<b>6 903</b>	<b>1 713</b>	<b>9 204</b>	<b>2 423</b>
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
<b>- Årets resultat</b>	<b>8 616</b>	<b>6 903</b>	<b>1 713</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	-24 498	-25 568	1 069	-34 090	39 205
10 Järnvägsansvar	-7 452	-2 423	-5 029	-3 230	8 501
14 Trafikansvar	-2 468	-4 810	2 342	-6 413	4 109
2 Ansvar	-8 351	-6 211	-2 140	-8 281	10 856
9 Kasko	-2 354	-4 937	2 583	-6 582	4 444
F-bransch ej angivet		-1 305	1 305	-1 740	
<b>Totalt</b>	<b>-45 123</b>	<b>-45 252</b>	<b>129</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)	75 667	50 853	3 226	5 133	9 816	6 639
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-45 123	-24 498	-7 452	-2 468	-8 351	-2 354
Driftkostnader	-18 149	-12 197	-774	-1 231	-2 354	-1 592
Skadeförebyggande	-3 850	-3 850	0	0	0	0
Avskrivningar	-1 042	-700	-44	-71	-135	-91
Övriga intäkter	1	1	0	0	0	0
Övriga kostnader	-15	-10	-1	-1	-2	-1
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>7 490</b>	<b>9 599</b>	<b>-5 045</b>	<b>1 362</b>	<b>-1 026</b>	<b>2 600</b>
Kapitalavkastning, intäkter	1 132	761	48	77	147	99
Kapitalavkastning, kostnader	-6	-4	-0	-0	-1	-0
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>8 617</b>	<b>10 356</b>	<b>-4 997</b>	<b>1 439</b>	<b>-880</b>	<b>2 699</b>

Skadekostnadsprocent	60%
Driftkostnadsprocent	30%
<b>Totalkostnadsprocent</b>	<b>90%</b>

**BALANSRÄKNING 202000 - 202009**

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2020-10-08 11:12:17

(Kr)

Konto	Beskrivning	UB
	<b>Immateriella tillgångar</b>	<b>3 017 299,78</b>
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	330 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	41 885 187,53
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	371 885 187,53
	Placeringstillgångar	371 885 187,53
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	13 471 815,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	43 831 789,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	57 303 604,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	57 303 604,00
	<b>Fordringar</b>	<b>2 532 097,72</b>
	<b>Andra tillgångar</b>	<b>5 170 882,35</b>
	<b>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>	<b>159 876,50</b>
	<b>Tillgångar</b>	<b>440 068 947,88</b>
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Fond för utvecklingsutgifter	-4 023 067,00
	Balanserat resultat	0,00
	Utjämningsfond	-15 107 236,26
	Årets resultat	-8 615 839,37
	<b>Eget kapital</b>	<b>-172 746 142,63</b>
	<b>Eget kapital</b>	<b>-172 746 142,63</b>
	Avsättning för ej intjänad premie	-38 694 076,00
	Avsättning för oreglerade skador	-217 030 915,00
	Försäkringstekniska avsättningar	-255 724 991,00
	Försäkringstekniska avsättningar	-255 724 991,00
	<b>Skulder</b>	<b>-6 288 037,71</b>
	<b>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>	<b>-5 309 776,54</b>
	<b>Skulder, Avsättningar och Eget kapital</b>	<b>-440 068 947,88</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	64	1	2			1	68
Egendom Framtiden	112	1					113
Egendom Staden	47	22	15	4		9	97
Oreg fordon	36						36
Registrerat fordon	556	3					559
Trafikansvar	248	1					249
Egendom Energi	2						2
<b>Totalsumma</b>	<b>1065</b>	<b>28</b>	<b>17</b>	<b>4</b>	<b>10</b>	<b>1124</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	479 815	115 000	560 000			5 035 000	6 189 815
Egendom Framtiden	819 110	108 189					927 299
Egendom Staden	1 090 040	3 346 712	4 736 728	2 348 000		19 391 098	30 912 578
Oreg fordon	139 518						139 518
Registrerat fordon	1 526 619	381 832					1 908 451
Trafikansvar	1 110 580	145 600					1 256 180
Egendom Energi	20 000						20 000
<b>Totalsumma</b>	<b>5 185 682</b>	<b>4 097 333</b>	<b>5 296 728</b>	<b>2 348 000</b>	<b>24 426 098</b>	<b>41 353 841</b>	



