



---

**Beslutsunderlag**

Utfärdat 2020-11-10

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 oktober 2020

#### Ärendet

Göta Lejon gör en vinst på 10,6 miljoner kronor (mnkr) före dispositioner och skatt. Det är 3,0 mnkr högre än budgeterat resultat. I september låg resultatet på 8,6 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 oktober 2020

Björn Wennerström

Annika Forsgren

Ekonomichef

VD



## Månadsrapport oktober 2020

- Göta Lejon gör en vinst på 10,6 miljoner kronor (mnkr) före dispositioner och skatt. Det är 3,0 mnkr högre än budgeterat resultat. I september låg resultatet på 8,6 mnkr.
- Samtliga poster förutom driftkostnader landade på ett utfall nära budget. Driftkostnaderna ligger lägre än budget.
- Driftkostnaderna blev 2,3 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.
- Branschen järnvägsansvar har gått med förlust under året. Egendomsbranschen ligger på ca 11 mnkr plus.
- Solvenskvoten per 2020-09-30 är 1,55 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån.
- Totalkostnadsprocenten netto är 89% vilket innebär att 89% av premien, efter avgiven återförsäkring, går till skador och driftkostnader. Det blir alltså en vinst på 11% av premien.
- I månadens resultat ligger 3 mnkr av totalt 5 mnkr som är skadekostnad för bostadsbolagens aggregatlösning. Prognosen på drygt 2 mnkr är därför konservativt räknad.
- 1302 skador har inträffat under året till en kostnad av ca 44 mnkr. I resultaträkningen framgår att försäkringsersättningarna ligger på ca 49 mnkr. Skillnaden på 5 mnkr avser förändringar på skador från gamla skadeår.
- 11 stycken skador ligger över 1 mnkr, 10 stycken är egendomsskador och en ansvarsskada.



Nedan följer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Skador som inträffat 2020

## Resultaträkning jan-okt

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	154 780				
Premier för avgiven återförsäkring	- 53 887				
Förändring i avs. för ej intjänade premier	- 25 797				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	8 981				
<b>- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>84 077</b>	<b>84 713</b>	<b>- 636</b>	<b>101 655</b>	<b>101 655</b>
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	- 37 582				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	- 26 983				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	15 351				
<b>- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)</b>	<b>- 49 215</b>	<b>- 50 280</b>	<b>1 065</b>	<b>- 60 336</b>	<b>- 67 116</b>
Driftskostnader	- 20 045	- 22 314	2 269	- 26 776	- 26 777
Skadeförebyggande	- 4 267	- 4 167	- 100	- 5 000	- 5 000
Avskrivningar	- 1 157	- 1 224	67	- 1 469	- 1 469
Övriga intäkter	1		1		
Övriga kostnader	- 5	-	- 5	-	-
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>9 390</b>	<b>6 728</b>	<b>2 662</b>	<b>8 074</b>	<b>1 293</b>
Kapitalavkastning, intäkter	1 265	942	323	1 130	1 130
Kapitalavkastning, kostnader	- 6	-	6		
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>10 649</b>	<b>7 670</b>	<b>2 979</b>	<b>9 204</b>	<b>2 423</b>
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
<b>- Årets resultat</b>	<b>10 649</b>	<b>7 670</b>	<b>2 979</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	-27 560	-28 408	849	-34 090	- 39 205
10 Järnvägsansvar	-7 613	-2 692	-4 921	-3 230	- 8 501
14 Trafikansvar	-2 715	-5 344	2 629	-6 413	- 4 109
2 Ansvar	-8 219	-6 901	-1 318	-8 281	- 10 856
9 Kasko	-3 108	-5 485	2 377	-6 582	- 4 444
F-bransch ej angivet		-1 450	1 450	-1 740	
<b>Totalt</b>	<b>-49 215</b>	<b>-50 280</b>	<b>1 065</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)	84 077	56 504	3 584	5 703	10 909	7 377
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-49 215	-27 560	-7 613	-2 715	-8 219	-3 108
Driftkostnader	-20 045	-13 471	-854	-1 360	-2 601	-1 759
Skadeförebyggande	-4 267	-4 267	0	0	0	0
Avskrivningar	-1 157	-778	-49	-78	-150	-102
Övriga intäkter	1	1	0	0	0	0
Övriga kostnader	-5	-3	-0	-0	-1	-0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>9 389</b>	<b>10 426</b>	<b>-4 933</b>	<b>1 550</b>	<b>-62</b>	<b>2 408</b>
Kapitalavkastning, intäkter	1 265	850	54	86	164	111
Kapitalavkastning, kostnader	-6	-4	-0	-0	-1	-1
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>10 648</b>	<b>11 272</b>	<b>-4 879</b>	<b>1 635</b>	<b>102</b>	<b>2 519</b>

Skadekostnadsprocent	59%
Driftkostnadsprocent	30%
<b>Totalkostnadsprocent</b>	<b>89%</b>

**BALANSRÄKNING 202000 - 202010**

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2020-11-10 12:06:23

(Kr)

Konto	Beskrivning	202000-202010
		UB
	<b>Immateriella tillgångar</b>	<b>2 905 547,93</b>
	Immateriella tillgångar	2 905 547,93
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	320 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	42 345 874,91
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	362 345 874,91
	Placeringstillgångar	362 345 874,91
	Återförsäkrarens andel av avsättning för ej intjänade premier och kvardr. risker	8 981 211,00
	Återförsäkrarens andel i avsättning för oreglerade skador	43 907 904,00
	Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	52 889 115,00
	Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	52 889 115,00
	Fordringar	-1 521 369,26
	Fordringar	-1 521 369,26
	Andra tillgångar	5 166 908,60
	Andra tillgångar	5 166 908,60
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	35 424,01
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	35 424,01
	<b>Tillgångar</b>	<b>421 821 501,19</b>
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Fond för utvecklingsutgifter	-4 023 067,00
	Balanserat resultat	0,00
	Utjämningsfond	-15 107 236,26
	Årets resultat	-10 649 957,37
	Eget kapital	-174 780 260,63
	Eget kapital	-174 780 260,63
	Avsättning för ej intjänad premie o kvardr. risker direkt	-25 796 689,00
	Avsättning för oreglerade skador	-210 318 046,00
	Försäkringstekniska avsättningar	-236 114 735,00
	Försäkringstekniska avsättningar	-236 114 735,00
	Skulder	-5 818 741,50
	Skulder	-5 818 741,50
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-5 107 764,06
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-5 107 764,06
	<b>Skulder, Avsättningar och Eget kapital</b>	<b>-421 821 501,19</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	82		2			1	85
Egendom Framtiden	126	1					127
Egendom Staden	57	24	14	5		10	110
Oreg fordon	38						38
Registrerat fordon	648	4					652
Trafikansvar	286	2					288
Egendom Energi	2						2
<b>Totalsumma</b>	<b>1239</b>	<b>31</b>	<b>16</b>	<b>5</b>	<b>11</b>		<b>1302</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	651 615		560 000			5 035 000	6 246 615
Egendom Framtiden	933 708	108 189					1 041 897
Egendom Staden	1 223 738	3 791 712	4 360 119	2 863 000		20 418 937	32 657 506
Oreg fordon	143 673						143 673
Registrerat fordon	1 965 638	583 120					2 548 758
Trafikansvar	1 378 588	256 469					1 635 057
Egendom Energi	15 383						15 383
<b>Totalsumma</b>	<b>6 312 343</b>	<b>4 739 490</b>	<b>4 920 119</b>	<b>2 863 000</b>	<b>25 453 937</b>		<b>44 288 889</b>





