



Beslutsunderlag

Utfärdat 2020-12-09

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 november 2020

Ärendet

Göta Lejon gör en vinst på 6,0 miljoner kronor (mnkr) före dispositioner och skatt. Det är 2,4 mnkr lägre än budgeterat resultat. I oktober låg resultatet på 10,6 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 november 2020

Björn Wennerström

Annika Forsgren

Ekonomichef

VD

Månadsrapport november 2020

- Göta Lejon gör en vinst på 6,0 miljoner kronor (mnkr) före dispositioner och skatt. Det är 2,4 mnkr lägre än budgeterat resultat. I oktober låg resultatet på 10,6 mnkr.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring ligger 4,8 mnkr högre än budget. Driftkostnaderna och skadeförebyggande ligger sammanlagt 2,7 mnkr lägre än budget.
- Driftkostnaderna blev 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 löneökningar ligger inte i novembersiffrorna.
- Branschen järnvägsansvar har gått med förlust under året med ca 5 mnkr. Egendomsbranschen ligger på ca 6 mnkr plus.
- Solvenskvoten per 2020-09-30 är 1,55 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån. Prognosen i bolagets ERSÄ för helåret ligger dock på 1,45 dvs under miniminivån.
- Totalkostnadsprocenten för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) är 95% vilket innebär att 95% av premien, efter avgiven återförsäkring, går till skador och driftkostnader. Det blir alltså en vinst på 5% av premien.
- 1437 skador har inträffat under året till en kostnad av ca 55 mnkr.
- 9 stycken skador ligger över 1 mnkr, 8 stycken är egendomsskador och en ansvarsskada.

Nedan följer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Skador som inträffat 2020

Resultaträkning jan-nov

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	- 12 898				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	4 491				
- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	92 485	93 184	- 699	101 655	101 655
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	- 40 213				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg. återförs)	- 34 289				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	14 365				
- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	- 60 137	- 55 308	- 4 829	- 60 336	- 67 116
Driftskostnader	- 22 570	- 24 545	1 975	- 26 776	- 26 777
Skadeförebyggande	- 3 850	- 4 583	733	- 5 000	- 5 000
Avskrivningar	- 1 273	- 1 347	74	- 1 469	- 1 469
Övriga intäkter	1		1		
Övriga kostnader	- 5	-	- 5	-	-
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	4 651	7 401	- 2 750	8 074	1 293
Kapitalavkastning, intäkter	1 390	1 036	354	1 130	1 130
Kapitalavkastning, kostnader	- 6		- 6		
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	6 035	8 437	- 2 402	9 204	2 423
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
- Årets resultat	6 035	8 437	- 2 402	9 204	2 423

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-36 672	-31 249	-5 423	-34 090	- 39 205
10 Järnvägsansvar	-7 756	-2 961	-4 795	-3 230	- 8 501
14 Trafikansvar	-3 178	-5 879	2 701	-6 413	- 4 109
2 Ansvar	-8 772	-7 591	-1 181	-8 281	- 10 856
9 Kasko	-3 759	-6 034	2 275	-6 582	- 4 444
F-bransch ej angivet		-1 595	1 595	-1 740	
Totalt	-60 137	-55 308	-4 829	-60 336	- 67 116

Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	92 485	62 154	3 943	6 274	11 999	8 115
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-60 137	-36 672	-7 756	-3 178	-8 772	-3 759
Driftskostnader	-22 570	-15 168	-962	-1 531	-2 928	-1 980
Skadeförebyggande	-3 850	-3 850	0	0	0	0
Avskrivningar	-1 273	-856	-54	-86	-165	-112
Övriga intäkter	1	1	0	0	0	0
Övriga kostnader	-5	-3	-0	-0	-1	-0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	4 651	5 606	-4 830	1 478	133	2 264
Kapitalavkastning, intäkter	1 390	934	59	94	180	122
Kapitalavkastning, kostnader	-6	-4	-0	-0	-1	-1
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	6 035	6 536	-4 771	1 572	313	2 385

Skadekostnadsprocent 65%

Driftkostnadsprocent 30%

Totalkostnadsprocent 95%

BALANSRÄKNING 202000 - 202011**B680 - Försäkrings AB Göta Lejon**

Datum: 2020-12-08 16:58:35

(Kr)

Konto	Beskrivning	202000-202011
		UB
	Immateriella tillgångar	2 793 796,08
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	320 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	33 799 202,51
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	353 799 202,51
	Placeringstillgångar	353 799 202,51
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	4 490 603,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	42 922 266,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	47 412 869,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	47 412 869,00
	Fordringar	2 135 733,99
	Andra tillgångar	5 162 934,85
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-92 178,50
	Tillgångar	411 212 357,93
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Fond för utvecklingsutgifter	-4 023 067,00
	Balanserat resultat	0,00
	Utjämningsfond	-15 107 236,26
	Årets resultat	-6 035 646,50
	Eget kapital	-170 165 949,76
	Eget kapital	-170 165 949,76
	Avsättning för ej intjänad premie o kvardr. risker direkt	-12 898 344,00
	Avsättning för oreglerade skador	-217 623 825,00
	Försäkringstekniska avsättningar	-230 522 169,00
	Försäkringstekniska avsättningar	-230 522 169,00
	Skulder	-5 913 774,17
	Skulder	-5 913 774,17
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-4 610 465,00
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-4 610 465,00
	Skulder, Avsättningar och Eget kapital	-411 212 357,93

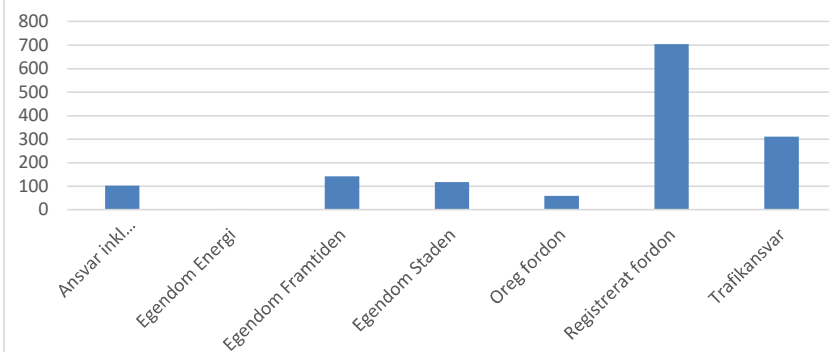
Skador som inträffat 2020

Göta Lejons kostnad efter avdragen självrisk och före eventuell återförsäkring

Antal av Skadenummer Radetiketter	Kolumnetiketter					Totalsumma
	0-100 tkr	101-250 tkr	251-500 tkr	501-1 000 tkr	Mer än 1 000 tkr	
Ansvar inkl Järnvägsansvar	99		2	1	1	103
Egendom Framtiden	141	1				142
Egendom Staden	60	29	11	10	7	117
Oreg fordon	59					59
Registrerat fordon	698	5				703
Trafikansvar	308	2				310
Egendom Energi	2				1	3
Totalsumma	1 367	37	13	11	9	1 437

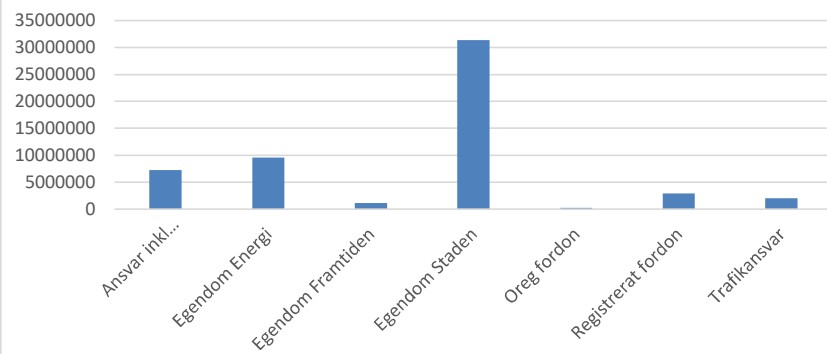
Summa av GL skadekostnad Radetiketter	Kolumnetiketter					Totalsumma
	0-100 tkr	101-250 tkr	251-500 tkr	501-1 000 tkr	Mer än 1 000 tkr	
Ansvar inkl Järnvägsansvar	761 425		560 000	905 000	5 035 000	7 261 425
Egendom Framtiden	1 030 881	108 189				1 139 070
Egendom Staden	1 195 500	4 653 501	3 336 119	5 840 119	16 358 443	31 383 682
Oreg fordon	218 296					218 296
Registrerat fordon	2 204 471	760 768				2 965 239
Trafikansvar	1 758 474	258 029				2 016 503
Egendom Energi	15 383				9 550 000	9 565 383
Totalsumma	7 184 430	5 780 487	3 896 119	6 745 119	30 943 443	54 549 598

Antal av Skadenummer



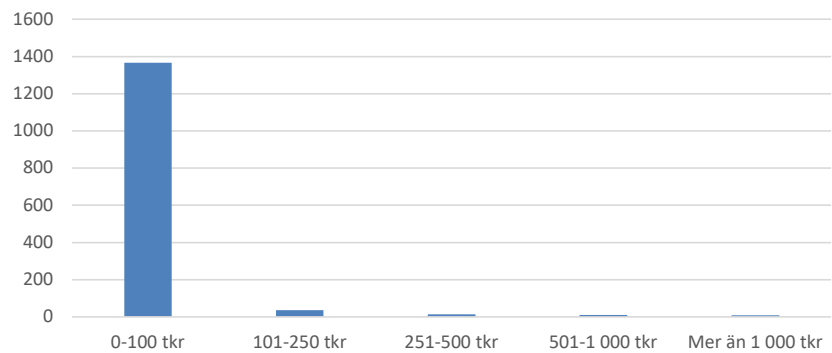
Försäkringstyp

Summa av GL skadekostnad



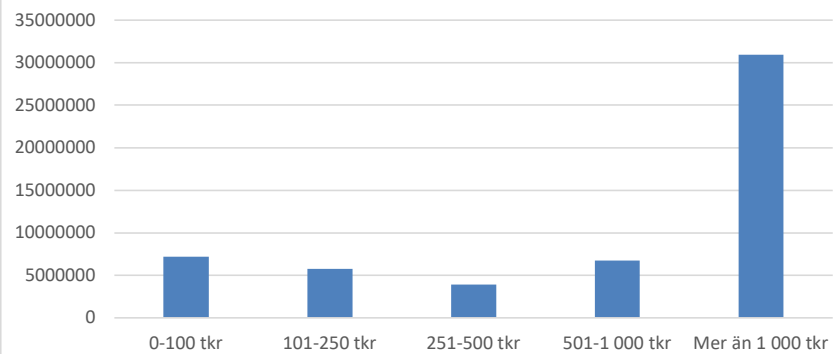
Försäkringstyp

Antal av Skadenummer



Skadeintervall kkr

Summa av GL skadekostnad



Skadeintervall kkr