



Beslutsunderlag

Utfärdat 2021-01-21

Diarienummer: 0005/20

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 06

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

Ekonomi månadsrapport

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna månadsrapport för december 2020

Ärendet

Resultatet före skatt o dispositioner för perioden januari till och med december blev 4,6 mkr. Resultatet blev 4,6 mkr lägre än budget.

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 december 2020

Björn Wennerström

Ekonomichef

Annika Forsgren

VD



Månadsrapport december 2020

- Göta Lejon gör en vinst på 4,6 miljoner kronor (mnkr) före dispositioner och skatt. Det är 4,6 mnkr lägre än budgeterat resultat. I november låg resultatet på 6,0 mnkr.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring ligger 6,7 mnkr högre än budget. Driftkostnaderna och skadeförebyggande ligger sammanlagt 2,8 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. Det skadeförebyggande bidraget uppgick till 3,9 mnkr d v s 1,1 mnkr lägre än budget.
- Branschen järnvägsansvar har gått med förlust under året med ca 6 mnkr. Egendomsbranschen ligger på ca 7 mnkr plus.
- Solvenskvoten per 2020-09-30 är 1,55 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån. Prognosen i bolagets ERSA för helåret ligger dock på 1,45 dvs under miniminivån.
- Totalkostnadsprocenten för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) är 97% vilket innebär att 97% av premien, efter avgiven återförsäkring, går till skador och driftkostnader. Det blir alltså en vinst på 3 % av premien.
- 1 550 skador har inträffat under året till en kostnad av ca 60 mnkr.
- 11 stycken skador ligger över 1 mnkr, 10 stycken är egendomsskador och en ansvarsskada.
- Egendomsskador står för 76 % av skadekostnaden för årets skador.
- Egendomspremien svarar för 67 % av den totala premien för egen räkning.
- Skador över 1 mnkr står för 59 % av skadekostnaden.

Nedan följer:



- Resultaträkning
- Balansräkning
- Skador som inträffat 2020

Resultaträkning jan-dec

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	155 416				
Premier för avgiven återförsäkring	- 53 887				
Förändring i avs. för ej intjänade premier					
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie					
- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	101 528	101 655	- 127	101 655	101 655
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	- 50 378				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	- 32 452				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	15 762				
- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	- 67 068	- 60 336	- 6 732	- 60 336	- 67 116
Driftskostnader	- 25 076	- 26 776	1 700	- 26 776	- 26 777
Skadeförebyggande	- 3 888	- 5 000	1 112	- 5 000	- 5 000
Avskrivningar	- 2 318	- 1 469	- 849	- 1 469	- 1 469
Övriga intäkter	1		1		
Övriga kostnader	- 5	-	- 5	-	-
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	3 175	8 074	- 4 899	8 074	1 293
Kapitalavkastning, intäkter	1 515	1 130	385	1 130	1 130
Kapitalavkastning, kostnader	- 46		- 46		
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	4 644	9 204	- 4 560	9 204	2 423
Bokslutsdispositioner					
Skatt	- 1 001		- 1 001		
- Årets resultat	3 643	9 204	- 5 561	9 204	2 423

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-39 994	-34 090	-5 904	-34 090	- 39 205
10 Järnvägsansvar	-8 798	-3 230	-5 568	-3 230	- 8 501
14 Trafikansvar	-4 095	-6 413	2 318	-6 413	- 4 109
2 Ansvar	-10 485	-8 281	-2 204	-8 281	- 10 856
9 Kasko	-3 696	-6 582	2 886	-6 582	- 4 444
F-bransch ej angivet		-1 740	1 740	-1 740	
Totalt	-67 068	-60 336	-6 732	-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)	101 528	67 805	4 301	6 983	13 090	9 349
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-67 068	-39 994	-8 798	-4 095	-10 485	-3 696
Driftkostnader	-25 076	-16 747	-1 062	-1 725	-3 233	-2 309
Skadeförebyggande	-3 888	-3 888	0	0	0	0
Avskrivningar	-2 318	-1 548	-98	-159	-299	-213
Övriga intäkter	1	1	0	0	0	0
Övriga kostnader	-5	-3	-0	-0	-1	-0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	3 174	5 625	-5 658	1 004	-927	3 130
Kapitalavkastning, intäkter	1 515	1 012	64	104	195	140
Kapitalavkastning, kostnader	-46	-31	-2	-3	-6	-4
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	4 643	6 606	-5 595	1 105	-738	3 265

Skadekostnadsprocent	66%
Driftkostnadsprocent	31%
Totalkostnadsprocent	97%

BALANSRÄKNING 2020-12-31

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2021-01-15 13:36:18

(Kr)

Konto	Beskrivning	UB
	Andra immateriella tillgångar	2 682 044,40
	Immateriella tillgångar	2 682 044,40
	Immateriella tillgångar	2 682 044,40
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	300 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	37 826 586,44
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	337 826 586,44
	Placeringstillgångar	337 826 586,44
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	0,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	44 319 013,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	44 319 013,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	44 319 013,00
	Övriga fordringar	2 009 001,00
	Fordringar	2 009 001,00
	Fordringar	2 009 001,00
	Materiella tillgångar	4 229 894,02
	Andra tillgångar	4 229 894,02
	Andra tillgångar	4 229 894,02
	Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	6 025 609,59
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	6 025 609,59
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	6 025 609,59
	Tillgångar	397 092 148,45
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Fond för utvecklingsutgifter	-2 682 044,00
	Balanserat resultat	0,00
	Utjämningsfond	-16 448 259,26
	Årets resultat	-3 643 721,41
	Eget kapital	-167 774 024,67
	Eget kapital	-167 774 024,67
	Avsättning för ej intjänad premie o kvardr. risker direkt	0,00
	Avsättning för oreglerade skador	-215 786 819,70
	Försäkringstekniska avsättningar	-215 786 819,70
	Försäkringstekniska avsättningar	-215 786 819,70
	Övriga avsättningar	-623 000,00
	Skulder avseende återförsäkring	0,00
	Övriga skulder	-9 663 395,83
	Skulder	-9 663 395,83
	Skulder	-9 663 395,83
	Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-3 244 908,25
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-3 244 908,25
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-3 244 908,25
	Skulder, Avsättningar och Eget kapital	-397 092 148,45

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	117	3	2	1	1	124
Egendom Framtiden	150	1				151
Egendom Staden	71	29	11	10	8	129
Oreg fordon	56					56
Registrerat fordon	741	5				746
Trafikansvar	336	2				338
Egendom Energi	4				2	6
Totalsumma	1 475	40	13	11	11	1 550

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	925 950	458 000	560 000	905 000	5 035 000	7 883 950
Egendom Framtiden	1 063 505	108 189				1 171 694
Egendom Staden	1 180 214	4 806 436	3 312 927	5 579 114	19 875 082	34 753 773
Oreg fordon	203 486					203 486
Registrerat fordon	2 352 848	751 890				3 104 738
Trafikansvar	1 930 186	258 029				2 188 215
Egendom Energi	22 142				10 570 000	10 592 142
Totalsumma	7 678 331	6 382 544	3 872 927	6 484 114	35 480 082	59 897 998



