

Tjänsteutlåtande

2018-10-23

Diarienummer: 0058/18

Handläggare: Björn Wennerström
Tel: 031-368 55 06
E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Punkt 8 Aktuarieunderlag inför ERSA 2018

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta aktuarieunderlag inför ERSA 2018

Bakgrund

Bolagets aktuarier ska i slutet av oktober påbörja sina beräkningar i ERSA arbetet. Aktuarierna behöver information om hur perioden 2018 till och med 2021 kan komma att se ut. Tidigare har de fått bolagets budget men i och med att både ERSA och budget samt affärsplan nu ska tas samtidigt behöver de preliminära siffror för att kunna utföra sitt arbete.

Ärendet

2019

Bolaget räknar med en vinst för 2019 på 5,1 Mkr. Prognosen för 2018 visar på en förlust om 14,1 Mkr. Premien uppskattas till knappt 135 Mkr för 2019, 8 Mkr högre än prognosen för 2018. Knappt 2 Mkr beror på högre återförsäkringspremier. Försäkringsersättningarna förväntas bli ca 53 Mkr 2019, 13 Mkr lägre än 2018 som har varit ett mycket dåligt år hittills. Driftkostnaderna inklusive skadeförebyggande bidrag och avskrivningar uppskattas till samma nivå som 2018. Återförsäkringspremien beräknas bli knappt 2 Mkr högre för egendom. Bolaget räknar inte med ränteintäkter.

2018-2021

Bolaget räknar med ett överskott på 5-7 Mkr för åren 2019-2021. Förutsatt att prognosen för 2018 håller kommer bolaget att göra en förlust på ca 14 Mkr. Det finns därför anledning att förbättra detta utfall.

Premien går från ca 127 Mkr 2018 till ca 135 Mkr 2021. Premien ökar med 2 % 2020 och 2021. Men från och med 2020 försvinner det ca 5 Mkr p g a överflyttning av egendom till Västtrafik.

Tjänsteutlåtande

2018-10-23

Försäkringsersättningarna inklusive kostnader för skadereglering går från 66 Mkr 2018 till 55 Mkr 2021. Försäkringsersättningarna ökar med 2 % 2020 och 2021.

Återförsäkringskostnaden kommer att ligga på ca 40 Mkr 2018 och stiger sedan till 42 Mkr 2021. Ökningen är 2 % per år under 2020 och 2021. Men från och med 2020 försvinner det ca 2 Mkr p g a överflyttning av egendom till Västtrafik.

Driftkostnaderna beräknas gå från 35 Mkr 2018 till 36 Mkr 2021. De ökar med 2 % 2020 och 2021.

Kapitalavkastningen går från 0 Mkr 2018 till 2 Mkr 2021.

Bilagor

1. Prognos 2019
2. Prognos 2018-2021

Björn Wennerström
Ekonomichef

Annika Forsgren
VD

Prognos 2018-2021

	Prognos 2018	Prognos 2019	Prognos 2020	Prognos 2021
Kr				
Egendom	92 687 000	96 900 000	95 638 000	97 550 760
Ansvar	18 455 000	20 356 473	20 763 602	21 178 875
Spårvagn	9 995 000	10 100 000	10 302 000	10 508 040
Motor	5 800 000	7 500 000	5 744 000	5 858 880
Summa Premie	126 937 000	134 856 473	132 447 602	135 096 555
Egendom	- 45 542 057	- 29 700 000	- 30 294 000	- 30 899 880
Ansvar	- 6 269 853	- 10 101 516	- 10 303 547	- 10 509 617
Spårvagn	- 5 222 621	- 5 229 000	- 5 333 580	- 5 440 252
Motor	- 6 863 678	- 5 671 000	- 5 784 420	- 5 900 108
Skadebehandlingskostnader internt	- 2 000 000	- 2 000 000	- 2 040 000	- 2 080 800
Summa Försäkringsersättningar	- 65 898 209	- 52 701 516	- 53 755 547	- 54 830 657
Driftkostnader	- 34 781 292	- 34 839 800	- 35 536 596	- 36 247 328
Egendom	- 34 056 000	- 35 859 400	- 35 669 128	- 36 382 511
Ansvar	- 4 694 000	- 4 694 000	- 4 787 880	- 4 883 637
Spårvagn	- 897 000	- 897 000	- 914 940	- 933 239
Motor	- 754 000	- 754 000		-
Summa Återförsäkringspremier	- 40 401 000	- 42 204 400	- 41 371 948	- 42 199 387
Kapitalavkastning	-	-	1 172 000	2 344 000
RESULTAT FÖRE DISP				
OCH SKATTER	- 14 143 501	5 110 757	2 955 512	4 163 182
förändr säk res	14 143 501	- 5 110 757	- 2 955 512	- 4 163 182
skatt				

uppskjuten skatt				
RES E SKATT o DISP	-	-	-	-

Prognos 2019

	Prognos 2019	Prognos 2018	Differens prognos 2019 mot prognos 2018	Budget 2018
Kr				
Egendom premie	96 900 000	92 687 000	4 213 000	91 743 244
Ansvar mm premie	20 356 473	18 455 000	1 901 473	17 783 428
Motor premie	10 100 000	9 995 000	105 000	10 000 000
Trafik premie	7 500 000	5 800 000	1 700 000	7 500 000
Summa Premie	134 856 473	126 937 000	7 919 473	127 026 672
Egendom försäkringsersättningar	- 29 700 000	- 45 542 057	15 842 057	- 27 550 000
Ansvar försäkringsersättningar	- 10 101 516	- 6 269 853	- 3 831 663	- 8 434 147
Motor försäkringsersättningar	- 5 229 000	- 5 222 621	- 6 379	- 4 982 000
Trafik försäkringsersättningar	- 5 671 000	- 6 863 678	1 192 678	- 6 018 000
Skadebehandlingskostnader internt	- 2 000 000	- 2 000 000	-	- 1 800 000
Summa Försäkringsersättningar	- 52 701 516	- 65 898 209	13 196 693	- 48 784 147
Driftkostnader	- 30 000 000	- 29 965 292	- 34 708	- 27 745 641
Skadebehandlingskostnader internt	2 000 000	2 000 000		1 800 000
Kostnad för externa försäkringar	- 302 000	- 302 000	-	- 302 000
Skadeförebyggande	- 3 538 340	- 3 538 340	-	- 3 538 340
Skadeförebyggande Räddningstjänsten (RISK)	- 1 461 660	- 1 461 660	-	- 1 461 660
Avskrivningar	- 1 537 800	- 1 514 000	- 23 800	- 1 514 450
Återförsäkringspremier Egendom	- 35 859 400	- 34 056 000	- 1 803 400	- 35 961 268
Återförsäkring Ansvar	- 4 694 000	- 4 694 000	0	- 4 806 700

Återförsäkring Motor	- 897 000	- 897 000	-	- 851 000
Återförsäkring Trafik	- 754 000	- 754 000	-	- 800 000
Summa återförsäkringspremier	- 42 204 400	- 40 401 000	- 1 803 400	- 42 418 967
Kapitalavkastning	-	-	-	580 000
RESULTAT FÖRE DISP				
OCH SKATTER	5 110 757	- 14 143 501	19 254 258	3 641 467
förändr säk res	- 5 110 757	14 143 501	- 19 254 258	- 3 641 467
skatt				
uppskjuten skatt				
RES E SKATT o DISP	-	-	-	-