



Beslutsunderlag

Utfärdat 2021-09-21

Diarienummer 0005/21

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 06

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

Ekonomi – Månadsrapport 2021

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

- anteckna månadsrapport för juni 2021
- anteckna månadsrapport för augusti 2021

Sammanfattning

Göta Lejon gör ett resultat på 15,5 miljoner kronor (juni; 9,3 mnkr) före dispositioner och skatt. Det är 9,3 mnkr högre än budgeterat resultat.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension

Bedömning ur ekologisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension

Bedömning ur social dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Samverkan

Ingen samverkan nödvändig

Bilagor

1. Månadsrapport juni
2. Månadsrapport augusti

Ärendet

Bolagets månadsrapporter för juni och augusti.

Beskrivning av ärendet

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.

Bolagets bedömning

Månadsrapporten är framtagen enligt styrelsens rapportinstruktion.



Månadsrapport juni 2021

- Göta Lejon gör ett resultat på 9,3 miljoner kronor (maj; 4,9 mnkr) före dispositioner och skatt. Det är 4,7 mnkr högre än budgeterat resultat. En stor reservförändring av en skada från december 2020 försämrar dock resultatet under juli månad med 7 mnkr. Renova AB har fått en skada på en absorptionsvärmepump som togs i drift sommaren 2018. Skadan innebär sannolikt avbrottskostnader.
- Premieintäkterna ligger enligt budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring ligger 3,4 mnkr lägre än budget.
- Samtliga branscher förutom Järnvägsansvar har gått med överskott under året.
- Solvenskvoten per 2021-03-31 blev 1,54 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån.
- Totalkostnadsprocenten för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) är 85 % vilket innebär att 85 % av premien, efter avgiven återförsäkring, går till skador och driftkostnader. Det blir alltså kvar ett överskott på 15% av premien.
- 727 skador har inträffat under året till en kostnad av ca 20 mnkr.
- 2 stycken skador ligger över 1 mnkr, båda egendom.
Nedan följer:
 - Resultaträkning
 - Balansräkning
 - Skador som inträffat 2021

Resultaträkning jan-juni

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	176 080				
Premier för avgiven återförsäkring	- 60 125				
Förändring i avs. för ej intjänade premier	- 88 189				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	30 062				
- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	57 829	57 203	626	114 406	114 406
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	- 15 328				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	- 12 315				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	- 4 258				
- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	- 31 901	- 35 344	3 443	- 70 688	- 70 688
Driftskostnader	- 14 119	- 14 564	445	- 29 128	- 29 128
Skadeförebyggande	- 2 500	- 2 500	-	- 5 000	- 5 000
Avskrivningar	- 688	- 749	60	- 1 497	- 1 497
Övriga intäkter	13		13		
Övriga kostnader	- 1	-	- 1	-	-
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	8 633	4 047	4 586	8 093	8 093
Kapitalavkastning, intäkter	712	593	120	1 185	1 185
Kapitalavkastning, kostnader	-		-		
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	9 345	4 639	4 706	9 278	9 278
Bokslutsdispositioner					
Skatt	-		-		
- Årets resultat	9 345	4 639	4 706	9 278	9 278

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-22 026	-22 220	194	-44 440	-44 440
10 Järnvägsansvar	-5 163	-1 852	-3 311	-3 703	-3 703
14 Trafikansvar	-1 472	-3 214	1 742	-6 428	-6 428
2 Ansvar	-839	-4 711	3 872	-9 421	-9 421
9 Kasko	-2 401	-3 348	947	-6 696	-6 696
Totalt	-31 901	-35 344	3 443	-70 688	-70 688

Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	57 829	40 231	2 523	3 650	6 876	4 550
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-31 901	-22 026	-5 163	-1 472	-839	-2 401
Driftkostnader	-14 119	-9 822	-616	-891	-1 679	-1 111
Skadeförebyggande	-2 500	-2 500	0	0	0	0
Avskrivningar	-688	-479	-30	-43	-82	-54
Övriga intäkter	13	9	1	1	1	1
Övriga kostnader	-1	-1	-0	-0	-0	-0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	8 633	5 412	-3 286	1 244	4 278	985
Kapitalavkastning, intäkter	712	495	31	45	85	56
Kapitalavkastning, kostnader	0	0	0	0	0	0
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	9 345	5 908	-3 254	1 289	4 362	1 041

Skadekostnadsprocent

55%

Driftkostnadsprocent

30%

Totalkostnadsprocent

85%

BALANSRÄKNING 202100 - 202106

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2021-08-03 09:15:38

(Kr)

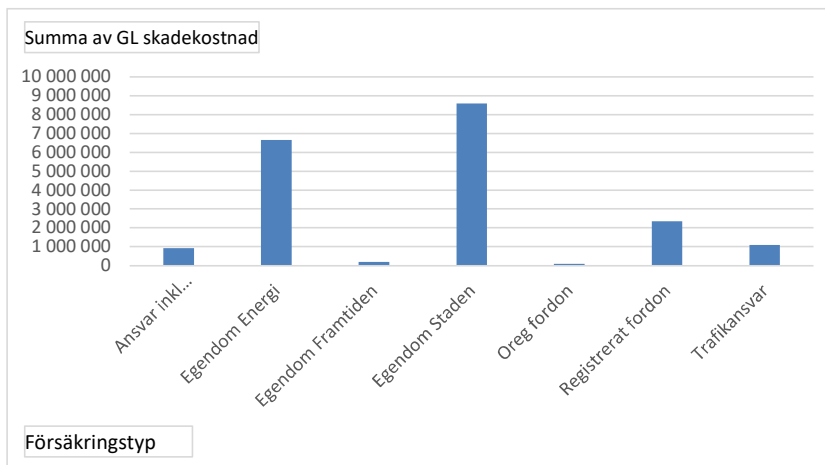
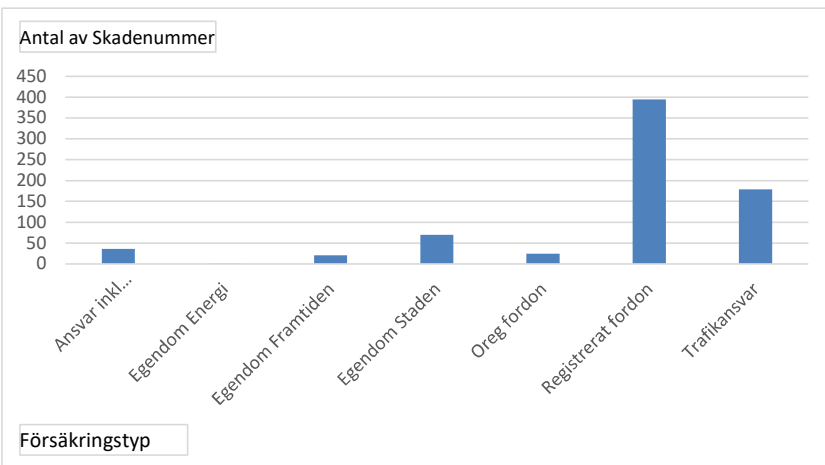
Konto	Beskrivning	202100-202106
		UB
	Immateriella tillgångar	2 011 533,30
	Immateriella tillgångar	2 011 533,30
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	345 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	88 788 681,42
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	433 788 681,42
	Placeringstillgångar	433 788 681,42
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	30 062 377,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	40 060 862,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	70 123 239,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	70 123 239,00
	Fordringar	2 554 549,71
	Fordringar	2 554 549,71
	Andra tillgångar	4 212 010,62
	Andra tillgångar	4 212 010,62
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	564 496,00
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	564 496,00
	Tillgångar	513 254 510,05
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Fond för utvecklingsutgifter	-2 682 044,00
	Utjämningsfond	-20 091 980,67
	Årets resultat	-9 344 752,66
	Eget kapital	-177 118 777,33
	Eget kapital	-177 118 777,33
	Avsättning för ej intjänad premie	-88 188 831,00
	Avsättning för oreglerade skador	-228 101 496,20
	Försäkringstekniska avsättningar	-316 290 327,20
	Försäkringstekniska avsättningar	-316 290 327,20
	Avsättning till pensioner	-943 845,01
	Avsättning till pensioner	-943 845,01
	Skulder	-13 684 389,78
	Skulder	-13 684 389,78
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-5 217 170,73
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-5 217 170,73
	Skulder, Avsättningar och Eget kapital	-513 254 510,05

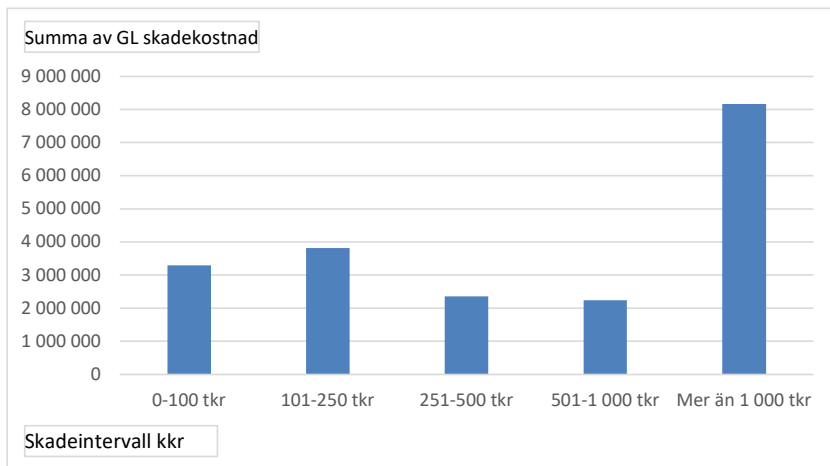
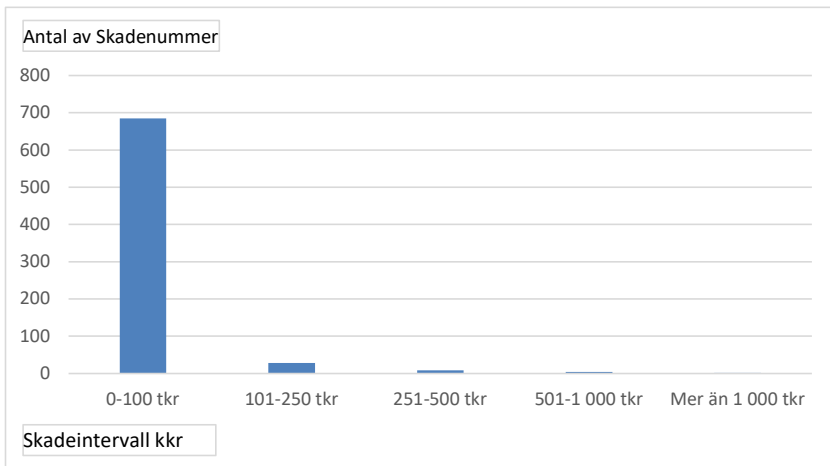
Skador som inträffat 2021

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	33	2	1			36
Egendom Framtiden	21					21
Egendom Staden	40	20	5	4	1	70
Oreg fordon	25					25
Registrerat fordon	390	4	1			395
Trafikansvar	176	2	1			179
Egendom Energi					1	1
Totalsumma	685	28	8	4	2	727

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	285 064	225 000	410 000			920 064
Egendom Framtiden	183 955					183 955
Egendom Staden	619 221	2 792 737	1 411 000	2 243 000	1 518 200	8 584 158
Oreg fordon	92 365					92 365
Registrerat fordon	1 561 322	531 801	265 581			2 358 704
Trafikansvar	553 923	267 280	275 600			1 096 803
Egendom Energi					6 645 000	6 645 000
Totalsumma	3 295 850	3 816 818	2 362 181	2 243 000	8 163 200	19 881 049







Månadsrapport augusti 2021

- Göta Lejon gör ett resultat på 15,5 miljoner kronor (juni; 9,3 mnkr) före dispositioner och skatt. Det är 9,3 mnkr högre än budgeterat resultat.
- Premieintäkterna ligger enligt budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring ligger 6,2 mnkr (13 %) lägre än budget.
- Driftkostnaderna ligger 1,8 mnkr (9 %) lägre än budget.
- Samtliga branscher förutom Järnvägsansvar har gått med överskott under året.
- Solvenskvoten per 2021-06-30 blev 1,52 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån.
- Totalkostnadsprocenten för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) är 81 % vilket innebär att 81 % av premien, efter avgiven återförsäkring, går till skador och driftkostnader. Det blir alltså kvar ett överskott på 19% av premien.
- 948 skador har inträffat under året till en kostnad av ca 25 mnkr.
- 4 stycken skador ligger över 1 mnkr, alla egendomsskador.

Nedan följer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Skador som inträffat 2021

Resultaträkning jan-aug

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	176 080				
Premier för avgiven återförsäkring	- 60 149				
Förändring i avs. för ej intjänade premier	- 58 793				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	20 042				
- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	77 179	76 271	909	114 406	114 406
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	- 17 900				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	- 33 321				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	10 335				
- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	- 40 885	- 47 125	6 240	- 70 688	- 70 688
Driftskostnader	- 17 586	- 19 419	1 833	- 29 128	- 29 128
Skadeförebyggande	- 3 333	- 3 333	-	- 5 000	- 5 000
Avskrivningar	- 918	- 998	80	- 1 497	- 1 497
Övriga intäkter	13		13		
Övriga kostnader	- 1	-	- 1	-	-
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	14 468	5 395	9 073	8 093	8 093
Kapitalavkastning, intäkter	1 025	790	235	1 185	1 185
Kapitalavkastning, kostnader	-		-		
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	15 493	6 185	9 308	9 278	9 278
Bokslutsdispositioner					
Skatt	-		-		
- Årets resultat	15 493	6 185	9 308	9 278	9 278

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-30 362	-29 627	-735	-44 440	-44 440
10 Järnvägsansvar	-5 329	-2 469	-2 861	-3 703	-3 703
14 Trafikansvar	-1 827	-4 285	2 458	-6 428	-6 428
2 Ansvar	-531	-6 281	5 750	-9 421	-9 421
9 Kasko	-2 836	-4 464	1 628	-6 696	-6 696
Totalt	-40 885	-47 125	6 240	-70 688	-70 688

Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	77 179	53 617	3 363	4 890	9 168	6 141
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-40 885	-30 362	-5 329	-1 827	-531	-2 836
Driftskostnader	-17 586	-12 217	-766	-1 114	-2 089	-1 399
Skadeförebyggande	-3 333	-3 333	0	0	0	0
Avskrivningar	-918	-638	-40	-58	-109	-73
Övriga intäkter	13	9	1	1	1	1
Övriga kostnader	-1	-1	-0	-0	-0	-0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	14 468	7 075	-2 772	1 891	6 440	1 834
Kapitalavkastning, intäkter	1 025	712	45	65	122	82
Kapitalavkastning, kostnader	0	0	0	0	0	0
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	15 493	7 787	-2 727	1 956	6 562	1 915

Skadekostnadsprocent	53%
Driftkostnadsprocent	28%
Totalkostnadsprocent	81%

BALANSRÄKNING 202100 - 202108

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2021-09-08 17:23:25

(Kr)

Konto	Beskrivning	202100-202108
		UB
	Immateriella tillgångar	1 788 030
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	345 000 000
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	72 627 822
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	417 627 822
	Placeringstillgångar	417 627 822
	Återförsäkrars andel av avsättning för ej intjänade premier	20 041 583
	Återförsäkrars andel i avsättning för oreglerade skador	54 654 485
	Återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar	74 696 068
	Återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar	74 696 068
	Fordringar	3 054 902
	Andra tillgångar	4 206 049
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	307 390
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	307 390
	Tillgångar	501 680 261
	Aktiekapital	- 145 000 000
	Fond för utvecklingsutgifter	- 2 682 044
	Utjämningsfond	- 20 091 981
	Årets resultat	- 15 493 190
	Eget kapital	- 183 267 215
	Eget kapital	- 183 267 215
	Avsättning för ej intjänad premie	- 58 792 553
	Avsättning för oreglerade skador	- 249 107 434
	Försäkringstekniska avsättningar	- 307 899 987
	Försäkringstekniska avsättningar	- 307 899 987
	Avsättning till pensioner	- 1 050 793
	Skulder	- 4 592 534
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	- 4 869 732
	Skulder, Avsättningar och Eget kapital	- 501 680 261

Skador som inträffat 2021

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	40	3	1			44
Egendom Framtiden	35					35
Egendom Staden	47	26	7	4	2	86
Oreg fordon	25					25
Registrerat fordon	523	6	1			530
Trafikansvar	223	1	1			225
Egendom Energi	1				2	3
Totalsumma	894	36	10	4	4	948

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	300 814	380 000	410 000			1 090 814
Egendom Framtiden	265 850					265 850
Egendom Staden	761 297	3 549 531	2 026 000	2 243 000	2 533 200	11 113 028
Oreg fordon	92 365					92 365
Registrerat fordon	1 718 614	781 692	265 581			2 765 887
Trafikansvar	779 928	151 866	275 600			1 207 394
Egendom Energi	15 000				8 465 121	8 480 121
Totalsumma	3 933 868	4 863 089	2 977 181	2 243 000	10 998 321	25 015 459

