



Beslutsunderlag

Utfärdat: 2021-12-08

Diarienummer 0005/21

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon: 031 368 55 06

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

Ekonomi – månadsrapport november 2021

Förslag till beslut i Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna månadsrapport för november 2021

Sammanfattning

Göta Lejon gör ett resultat på 4,6 miljoner kronor (oktober; 4,9 mnkr) före dispositioner och skatt. Det är 3,9 mnkr lägre än budgeterat resultat.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Utfallet per sista november ligger under budget. Prognosen för helåret har justerats ned till 4,6 mnkr.

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 har genomförts

Bilagor

1. Månadsrapport november 2021

Ärendet

Månadsrapport för november 2021.

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.

Förvaltningens /bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att rapporten ger en god bild av den finansiella ställningen per 2021-11-30.



Månadsrapport november 2021

- Göta Lejon gör ett resultat på 4,6 miljoner kronor (oktober; 4,9 mnkr) före dispositioner och skatt. Det är 3,9 mnkr lägre än budgeterat resultat.
- Prognosen för helåret har sänkts från 9,3 mnkr till 4,6 mnkr.
- Premieintäkterna efter avgiven återförsäkring ligger nära budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring ligger 8,9 mnkr högre än budget. Branscherna egendom och järnvägsansvar har högre skadekostnad än budget.
- Driftkostnaderna inkl. skadeförebyggande bidrag och avskrivningar ligger 3,3 mnkr (10 %) lägre än budget.
- Branscherna egendom och järnvägsansvar har gått med underskott under året.
- Solvenskvoten per 2021-09-30 blev 1,54 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån. Nästa beräkning kommer i slutet av januari.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) 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 kvar ett överskott på 3 % av premien.
- 1381 skador har inträffat under året till en kostnad av ca 46 mnkr.
- 12 stycken skador ligger över 1 mnkr, alla egendomsskador.

Nedan följer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Skador som inträffat 2021

Resultaträkning jan-nov

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	-14 698				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	5 010				
- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	106 243	104 872	1 371	114 406	114 406
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-49 184				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	-18 831				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	-5 665				
- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-73 680	-64 797	-8 883	-70 688	-78 386
Driftskostnader	-24 914	-26 701	1 787	-29 128	-27 878
Skadeförebyggande	-3 208	-4 583	1 375	-5 000	-3 500
Avskrivningar	-1 262	-1 372	110	-1 497	-1 497
Övriga intäkter	13		13		
Övriga kostnader	-2	0	-2	0	0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	3 190	7 419	-4 229	8 093	3 145
Kapitalavkastning, intäkter	1 456	1 086	370	1 185	1 500
Kapitalavkastning, kostnader	0		0		
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	4 646	8 505	-3 859	9 278	4 645
Bokslutsdispositioner					
Skatt	0		0		
- Årets resultat	4 646	8 505	-3 859	9 278	4 645

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-56 364	-40 737	-15 627	-44 440	-59 964
10 Järnvägsansvar	-5 345	-3 394	-1 951	-3 703	-5 686
14 Trafikansvar	-2 626	-5 892	3 266	-6 428	-2 794
2 Ansvar	-5 413	-8 636	3 223	-9 421	-5 759
9 Kasko	-3 932	-6 138	2 206	-6 696	-4 183
Totalt	-73 680	-64 797	-8 882	-70 688	-78 386

Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	106 243	73 734	4 624	6 751	12 606	8 528
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-73 680	-56 364	-5 345	-2 626	-5 413	-3 932
Driftkostnader	-24 914	-17 291	-1 084	-1 583	-2 956	-2 000
Skadeförebyggande	-3 208	-3 208	0	0	0	0
Avskrivningar	-1 262	-876	-55	-80	-150	-101
Övriga intäkter	13	9	1	1	2	1
Övriga kostnader	-2	-1	-0	-0	-0	-0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	3 190	-3 996	-1 860	2 462	4 088	2 496
Kapitalavkastning, intäkter	1 456	1 010	63	93	173	117
Kapitalavkastning, kostnader	0	0	0	0	0	0
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	4 646	-2 986	-1 797	2 555	4 261	2 613

Skadekostnadsprocent	69%
Driftkostnadsprocent	28%
Totalkostnadsprocent	97%

BALANSRÄKNING 202100 - 202111

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2021-12-08 09:29:55

(Kr)

Konto	Beskrivning	202100-202111
		UB
	Immateriella tillgångar	1 452 774,05
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	345 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	34 644 425,35
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	379 644 425,35
	Placeringstillgångar	379 644 425,35
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	5 010 395,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	38 653 802,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	43 664 197,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	43 664 197,00
	Fordringar	3 259 083,54
	Andra tillgångar	4 197 107,79
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	320 349,01
	Tillgångar	432 537 936,74
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Fond för utvecklingsutgifter	-2 682 044,00
	Utjämningsfond	-20 091 980,67
	Årets resultat	-4 645 229,62
	Eget kapital	-172 419 254,29
	Eget kapital	-172 419 254,29
	Avsättning för ej intjänad premie	-14 698 139,00
	Avsättning för oreglerade skador	-234 618 042,20
	Försäkringstekniska avsättningar	-249 316 181,20
	Försäkringstekniska avsättningar	-249 316 181,20
	Avsättning till pensioner	-1 211 215,86
	Skulder	-5 258 908,32
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-4 332 377,07
	Skulder, Avsättningar och Eget kapital	-432 537 936,74

Skador som inträffat 2021

Göta Lejons kostnad efter avdragen självrisk och före eventuell återförsäkring

Antal Radetiketter	Kolumnetiketter					Totalsumma
	0-100 tkr	101-250 tkr	251-500 tkr	501-1 000 tkr	Mer än 1 000 tkr	
Ansvar inkl Järnvägsansvar	105	3				108
Egendom Framtiden	50					50
Egendom Staden	71	25	13	5	8	122
Oreg fordon	25					25
Registrerat fordon	750	7	1			758
Trafikansvar	310	4				314
Egendom Energi					4	4
Totalsumma	1 311	39	14	5	12	1 381

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	835 353	329 000				1 164 353
Egendom Framtiden	379 444					379 444
Egendom Staden	1 097 894	3 412 591	3 964 000	2 958 000	13 848 200	25 280 685
Oreg fordon	89 832					89 832
Registrerat fordon	2 602 890	968 064	265 581			3 836 535
Trafikansvar	1 241 360	545 074				1 786 434
Egendom Energi					13 500 000	13 500 000
Totalsumma	6 246 773	5 254 729	4 229 581	2 958 000	27 348 200	46 037 283



