



Beslutsunderlag

Utfärdat: 2022-09-07

Diarienummer: 0005/22

Handläggare: Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 06

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

Ekonomi – månadsrapporter augusti och juni 2022

Förslag till beslut i Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna månadsrapporten för augusti 2022
- anteckna månadsrapporten för juni 2022

Sammanfattning

Göta Lejon gör ett resultat på plus 27,6 mnkr kronor före dispositioner och skatt (juni minus 1,4 mnkr). Det är 15,0 mnkr högre än budgeterat resultat. Lägre försäkringsersättningar än budget samt lägre driftskostnader är förklaringen till detta.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Utfallet ligger över budget.

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 augusti 2022
2. Månadsrapport juni 2022

Ärendet

Månadsrapporter för augusti och juni 2022

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

Det är bolagets bedömning att rapporten ger en god bild av den finansiella ställningen per sista augusti och per sista juni.



Månadsrapport augusti 2022

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 27,6 mnkr kronor före dispositioner och skatt (juni minus 1,4 mnkr). Det är 15,0 mnkr högre än budgeterat resultat. Den stora brandskadan i slutet av maj på ca 20 mnkr blev inte så stor som vi först trodde. Det har inte varit några större skador under juli och augusti.
- I september kommer reservhöjningar på en energiskada på ca 10 mnkr. Men Slottskogshallens kostnad för bolaget kommer att minska med ca 3-4 mnkr i septemberrapporten.
- Driftskostnader ligger ca 3,8 mnkr lägre än budget (16 %).
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 38,5 mnkr vilket är 11,4 mnkr lägre än budget. Samtliga branscher förutom Ansvar ligger lägre (bättre) än budget. Avvecklingsförluster, dvs reservhöjningar på tidigare års skador belastar resultatet med ca 12 mnkr. En skada från 2021 på en förskola i Billdal står för ca 12 mnkr av avvecklingsförlusterna.
- Samtliga branscher förutom Ansvar har gått med underskott under perioden.
- Solvenskvoten per 2022-06-30 blev 1,54 (1,66 2022-06-30) vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån. Nästa mätning sker i oktober.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) är 69 % vilket innebär att 69 % av premien, efter avgiven återförsäkring, går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 31 % av premien.
- 956 skador (2021: 948 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 18 mnkr (2021: 25 mnkr).
- 2 stycken skador (2021: 4 st) ligger över 1 mnkr.

Nedan följer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Skador som inträffat 2022

Resultaträkning jan-aug

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	208 621				
Premier för avgiven återförsäkring	-81 448				
Förändring i avs. för ej intjänade premier	-69 598				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	27 149				
- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	84 724	85 403	-679	128 105	128 105
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-30 565				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	-8 057				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	124				
- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-38 498	-49 935	11 437	-74 902	-74 902
Driftskostnader	-16 097	-19 780	3 683	-29 670	-29 670
Skadeförebyggande	-3 334	-3 333	-1	-5 000	-5 000
Avskrivningar	-903	-983	80	-1 474	-1 474
Övriga intäkter	33		33		
Övriga kostnader	-4	0	-4	0	0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	25 921	11 373	14 548	17 059	17 059
Kapitalavkastning, intäkter	1 680	1 234	446	1 851	1 851
Kapitalavkastning, kostnader	0		0		
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	27 601	12 607	14 994	18 910	18 910
Bokslutsdispositioner	0				
Skatt	0		0		
- Årets resultat	27 601	12 607	14 994	18 910	18 910

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-21 652	-32 630	10 978	-48 945	-48 945
10 Järnvägsansvar	-1 785	-3 267	1 482	-4 900	-4 900
14 Trafikansvar	-2 307	-3 481	1 175	-5 222	-5 222
2 Ansvar	-9 687	-6 149	-3 538	-9 224	-9 224
9 Kasko	-3 067	-4 407	1 340	-6 611	-6 611
Totalt	-38 498	-49 935	11 437	-74 902	-74 902

Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	84 724	60 000	3 402	4 748	9 822	6 752
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-38 498	-21 652	-1 785	-2 307	-9 687	-3 067
Driftkostnader	-16 097	-11 400	-646	-902	-1 866	-1 283
Skadeförebyggande	-3 334	-3 334	0	0	0	0
Avskrivningar	-903	-639	-36	-51	-105	-72
Övriga intäkter	33	23	1	2	4	3
Övriga kostnader	-4	-3	-0	-0	-0	-0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	25 921	22 995	936	1 490	-1 832	2 332
Kapitalavkastning, intäkter	1 680	1 190	67	94	195	134
Kapitalavkastning, kostnader	0	0	0	0	0	0
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	27 601	24 185	1 003	1 584	-1 638	2 466

Skadekostnadsprocent	45%
Driftkostnadsprocent	24%
Totalkostnadsprocent	69%

BALANSRÄKNING 202200 - 202208

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2022-09-09 13:17:44

(Kr)

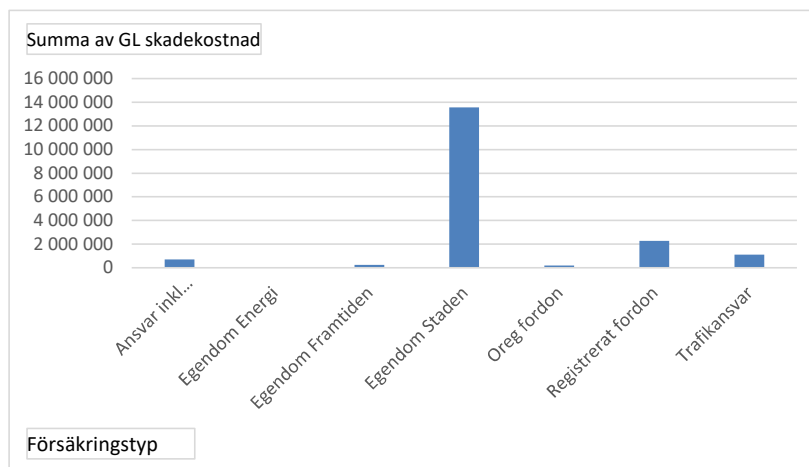
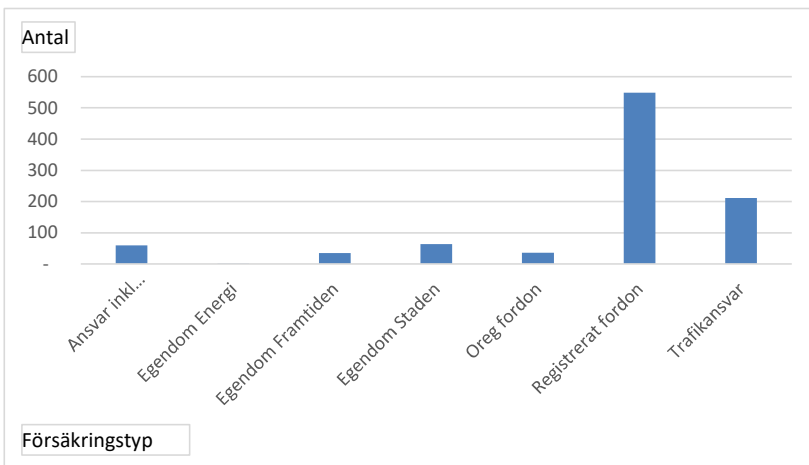
Konto	Beskrivning	202200-202208
		UB
	Immateriella tillgångar	447 007,40
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	405 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	44 098 208,06
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	449 098 208,06
	Placeringstillgångar	449 098 208,06
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	27 149 333,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	37 380 996,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	64 530 329,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	64 530 329,00
	Fordringar	5 455 990,33
	Andra tillgångar	3 256 176,35
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 223 246,66
	Tillgångar	524 010 957,80
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Fond för utvecklingsutgifter	-1 341 022,00
	Utjämningsfond	-25 988 499,67
	Årets resultat	-27 601 535,26
	Eget kapital	-199 931 056,93
	Eget kapital	-199 931 056,93
	Obeskattade reserver	-5 910 430,13
	Avsättning för ej intjänad premie o kvardr. risker direkt	-69 597 893,00
	Avsättning för oreglerade skador	-237 174 762,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-306 772 655,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-306 772 655,50
	Avsättning till pensioner	-1 911 613,39
	Skulder	-4 633 737,94
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-4 851 463,91
	Skulder, Avsättningar och Eget kapital	-524 010 957,80

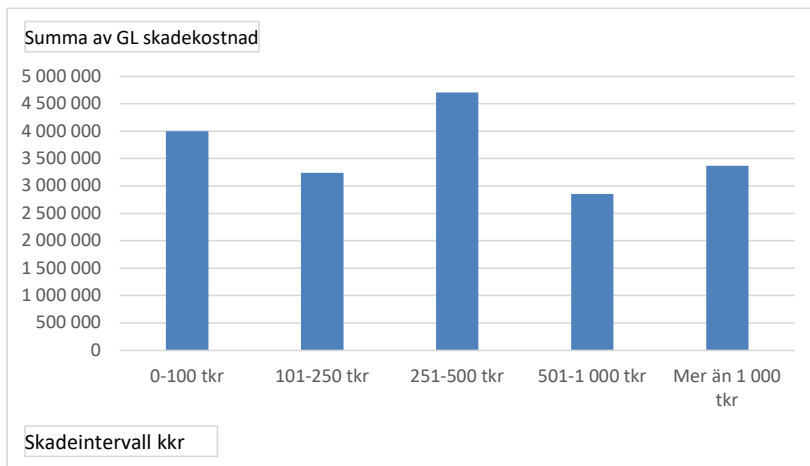
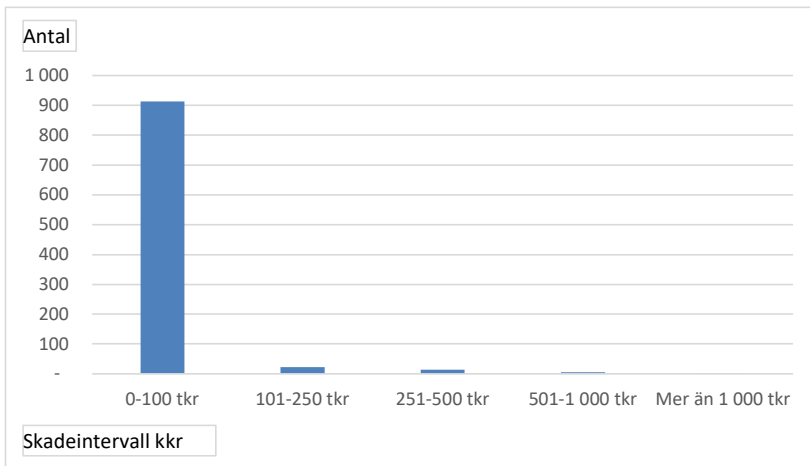
Skador som inträffat 2022

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	59	1				60
Egendom Framtiden	35					35
Egendom Staden	26	18	14	4	2	64
Oreg fordon	36					36
Registrerat fordon	546	1		1		548
Trafikansvar	210	2				212
Egendom Energi	1					1
Totalsumma	913	22	14	5	2	956

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	495 170	205 000				700 170
Egendom Framtiden	252 422					252 422
Egendom Staden	492 457	2 678 000	4 704 000	2 340 000	3 365 000	13 579 457
Oreg fordon	216 282					216 282
Registrerat fordon	1 654 470	114 309		511 820		2 280 599
Trafikansvar	885 275	244 475				1 129 750
Egendom Energi	5 000					5 000
Totalsumma	4 001 076	3 241 784	4 704 000	2 851 820	3 365 000	18 163 680







Månadsrapport juni 2022

- Göta Lejon gör ett resultat på minus 1,4 mnkr kronor före dispositioner och skatt (maj minus 2,3 mnkr). Det är 10,9 mnkr lägre än budgeterat resultat. En stor brandskada i slutet av maj på ca 20 mnkr sänkte utfallet kraftigt. Bolagets andel av skadan är 17,5 mnkr, resterande del ska betalas av återförsäkrare.
- Driftskostnader ligger ca 1,5 mnkr lägre än budget (9 %).
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 49,5 mnkr vilket är 12,1 mnkr högre än budget. Egendomsskador ligger ca 11 mnkr högre än budget och ansvarsskador ligger 4 mnkr högre än budget. Övriga branscher ligger under budget. Avvecklingsförluster, dvs reservhöjningar på tidigare års skador belastar resultatet med ca 14 mnkr. En skada från 2021 på en förskola i Billdal står för ca 12 mnkr av totalt 14 mnkr i avvecklingsförluster.
- Egendom har gått med ca 2 mnkr underskott under perioden och Ansvar underskott med 2,5 mnkr. Övriga branscher visar överskott.
- Solvenskvoten per 2022-03-31 blev 1,66 (1,66 även per 2021-12-31) vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån. Nästa mätning sker i augusti.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) är 104 % vilket innebär att 104 % av premien, efter avgiven återförsäkring, går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett underskott på 4 % av premien.
- 698 skador (2021: 727 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 31 mnkr (2021: 20 mnkr).
- 1 stycken skada (2021: 2 st) ligger över 1 mnkr.

Nedan följer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Skador som inträffat 2022

Resultaträkning jan-juni

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	208 621				
Premier för avgiven återförsäkring	-81 448				
Förändring i avs. för ej intjänade premier	-104 397				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	40 724				
- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	63 500	64 053	-553	128 105	128 105
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-26 695				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	-25 392				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	2 563				
- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-49 524	-37 451	-12 073	-74 902	-74 902
Driftskostnader	-13 304	-14 835	1 531	-29 670	-29 670
Skadeförebyggande	-2 500	-2 500	0	-5 000	-5 000
Avskrivningar	-677	-737	60	-1 474	-1 474
Övriga intäkter	33		33		
Övriga kostnader	-4	0	-4	0	0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	-2 476	8 530	-11 005	17 059	17 059
Kapitalavkastning, intäkter	1 049	926	124	1 851	1 851
Kapitalavkastning, kostnader	0		0		
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	-1 427	9 455	-10 882	18 910	18 910
Bokslutsdispositioner	0				
Skatt	0		0		
- Årets resultat	-1 427	9 455	-10 882	18 910	18 910

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-35 119	-24 473	-10 647	-48 945	-48 945
10 Järnvägsansvar	-1 697	-2 450	753	-4 900	-4 900
14 Trafikansvar	-1 731	-2 611	880	-5 222	-5 222
2 Ansvar	-8 383	-4 612	-3 771	-9 224	-9 224
9 Kasko	-2 594	-3 306	712	-6 611	-6 611
Totalt	-49 524	-37 451	-12 073	-74 902	-74 902

Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	63 500	44 991	2 526	3 561	7 367	5 055
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-49 524	-35 119	-1 697	-1 731	-8 383	-2 594
Driftskostnader	-13 304	-9 426	-529	-746	-1 543	-1 059
Skadeförebyggande	-2 500	-2 500	0	0	0	0
Avskrivningar	-677	-480	-27	-38	-79	-54
Övriga intäkter	33	23	1	2	4	3
Övriga kostnader	-4	-3	-0	-0	-0	-0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	-2 476	-2 513	274	1 048	-2 635	1 350
Kapitalavkastning, intäkter	1 049	743	42	59	122	84
Kapitalavkastning, kostnader	0	0	0	0	0	0
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	-1 427	-1 770	316	1 106	-2 513	1 434

Skadekostnadsprocent	78%
Driftkostnadsprocent	26%
Totalkostnadsprocent	104%

BALANSRÄKNING 202200 - 202206

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2022-08-02 14:51:00

(Kr)

Konto	Beskrivning	202200-202206
		UB
	Immateriella tillgångar	670 511
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	405 000 000
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	54 507 073
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	459 507 073
	Placeringstillgångar	459 507 073
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	40 724 002
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	39 820 160
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	80 544 162
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	80 544 162
	Fordringar	4 149 942
	Andra tillgångar	3 258 397
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 384 824
	Tillgångar	549 514 909
	Aktiekapital	- 145 000 000
	Fond för utvecklingsutgifter	- 1 341 022
	Utjämningsfond	- 25 988 500
	Årets resultat	1 426 700
	Eget kapital	- 170 902 821
	Eget kapital	- 170 902 821
	Obeskattade reserver	- 5 910 430
	Avsättning för ej intjänad premie	- 104 396 840
	Avsättning för oreglerade skador	- 254 509 163
	Försäkringstekniska avsättningar	- 358 906 003
	Försäkringstekniska avsättningar	- 358 906 003
	Avsättning till pensioner	- 1 780 460
	Skulder	- 5 359 600
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	- 6 655 595
	Skulder, Avsättningar och Eget kapital	- 549 514 909

Skador som inträffat 2022

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	45					45
Egendom Framtiden	30					30
Egendom Staden	20	14	8	5	1	48
Oreg fordon	32					32
Registrerat fordon	385	1	1			387
Trafikansvar	154	1				155
Egendom Energi	1					1
Totalsumma	667	16	9	5	1	698

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	351 043					351 043
Egendom Framtiden	214 594					214 594
Egendom Staden	329 000	2 135 000	2 566 000	2 941 000	20 050 000	28 021 000
Oreg fordon	160 254					160 254
Registrerat fordon	1 257 855	114 309	386 356			1 758 520
Trafikansvar	628 548	115 500				744 048
Egendom Energi	5 000					5 000
Totalsumma	2 946 294	2 364 809	2 952 356	2 941 000	20 050 000	31 254 459

