



Beslutsunderlag

Utfärdat: 2023-11-02

Diarienummer: 0005/23

Handläggare: Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 06

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

Ekonomi – månadsrapport 2023

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

- Styrelsen antecknar Månadsrapport september 2023
- Styrelsen antecknar Månadsrapport oktober 2023

Sammanfattning

Göta Lejon gör ett resultat på plus 61,3 mnkr kronor före dispositioner och skatt (september 54,9 mnkr). Det är 49,3 mnkr högre än budgeterat resultat. Prognosen för året ligger på 50,8 mnkr, kraftigt över budget. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget och kapitalavkastningen ligger över budget. Driftkostnader ligger under budget.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Utfallet ligger mycket 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 september 2023
2. Månadsrapport oktober 2023

Ärendet

Månadsrapport för september och oktober 2023.

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 tio gånger per år, alla månader utom januari och juli.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att rapporterna ger en god bild av den finansiella ställningen.



Månadsrapport september 2023

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 54,9 mnkr kronor före dispositioner och skatt (augusti 47,0 mnkr). Det är 44,2 mnkr högre än budgeterat resultat. Prognosen för året ligger på 40,8 mnkr, kraftigt över budget. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget och kapitalavkastningen ligger över budget.
- Premieintäkter för egen räkning blev 93,5 mnkr vilket är nära budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 26,4 mnkr, vilket är 36,5 mnkr lägre än budget. Det är framför allt kostnaden för egendomsskador som blivit mycket lägre än budgeterat. Få skador över en miljon kr har inträffat och inga skador är riktigt stora. En avvecklingsvinst från 2020 på ca 10 mnkr har gjorts på en energiskada. Skadan omfattades inte av försäkringen. Totala avvecklingsvinster för året ligger på nästan 18 mnkr.
- Utfallet för driftskostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 23,3 mnkr, vilket är 3,1 mnkr lägre än budget. Köpta tjänster för försäkringsverksamheten samt löner ligger lägre än budgeterat.
- Kapitalavkastningen landade på 11,2 mnkr vilket var 3,7 mnkr högre än budget.
- Branscherna Egendom, Trafik och Kasko har gått med överskott under perioden. Egendom har gått med ett mycket stort överskott. Järnvägsansvar och Ansvar har gått med underskott.
- Solvenskvoten per 2023-06-30 är 1,99 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) blev 53 % vilket innebär att 53 % av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 47% av premien. Den budgeterade totalkostnadsprocenten för helåret är 96 %.
- 1 259 skador (2022: 1 091 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 30 mnkr (2022: 28 mnkr).
- 8 st. skador (2022: 3 st) ligger över 1 mnkr.

Nedan följer:



- Resultaträkning
- Balansräkning
- Skador som inträffat 2023

Resultaträkning januari-september

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	232 027				
Premier för avgiven återförsäkring	-107 379				
Förändring i avs. för ej intjänade premier	-58 007				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	26 845				
- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	93 486	92 575	912	123 433	125 212
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-57 173				
Återförsäkrars andel av utbetalda försäkringsersättningar	6 350				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	38 276				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	-13 839				
- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-26 385	-62 891	36 506	-83 854	-63 125
Driftskostnader	-19 293	-22 404	3 111	-29 872	-29 872
Skadeförebyggande	-3 750	-3 750	0	-5 000	-5 000
Avskrivningar	-285	-244	-41	-325	-380
Övriga intäkter	0		0		
Övriga kostnader	-3	0	-3	0	0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	43 771	3 287	40 484	4 382	26 835
Kapitalavkastning, intäkter	11 168	7 500	3 668	10 000	14 000
Kapitalavkastning, kostnader	0		0		
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	54 938	10 787	44 152	14 382	40 835
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
- Årets resultat	54 938	10 787	44 152	14 382	40 835

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-3 093	-39 225	36 132	-52 300	-29 245
10 Järnvägsansvar	-5 534	-4 229	-1 305	-5 639	-7 067
14 Trafikansvar	-2 068	-4 172	2 103	-5 562	-3 702
2 Ansvar	-10 430	-8 908	-1 523	-11 877	-15 779
9 Kasko	-5 259	-6 357	1 098	-8 476	-7 332
Totalt	-26 385	-62 891	36 506	-83 854	-63 125

Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	93 486	63 422	4 813	5 788	11 413	8 050
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-26 385	-3 093	-5 534	-2 068	-10 430	-5 259
Driftkostnader	-19 293	-13 088	-993	-1 194	-2 355	-1 661
Skadeförebyggande	-3 750	-3 750	0	0	0	0
Avskrivningar	-285	-193	-15	-18	-35	-25
Övriga intäkter	0	0	0	0	0	0
Övriga kostnader	-3	-2	-0	-0	-0	-0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	43 770	43 295	-1 730	2 508	-1 408	1 105
Kapitalavkastning, intäkter	11 168	7 576	575	691	1 363	962
Kapitalavkastning, kostnader	0	0	0	0	0	0
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	54 938	50 871	-1 155	3 199	-44	2 067

Skadekostnadsprocent

28%

Driftkostnadsprocent

25%

Totalkostnadsprocent

53%

BALANSRÄKNING 202300 - 202309

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2023-10-06 13:43:12

(Kr)

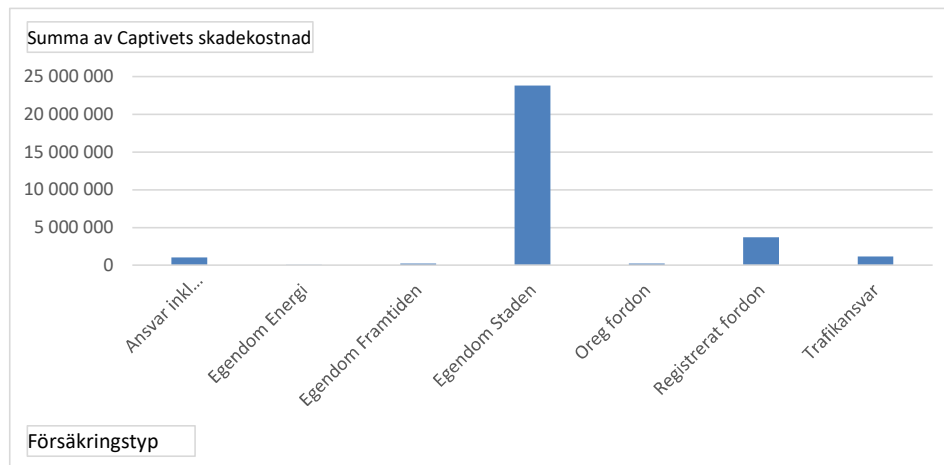
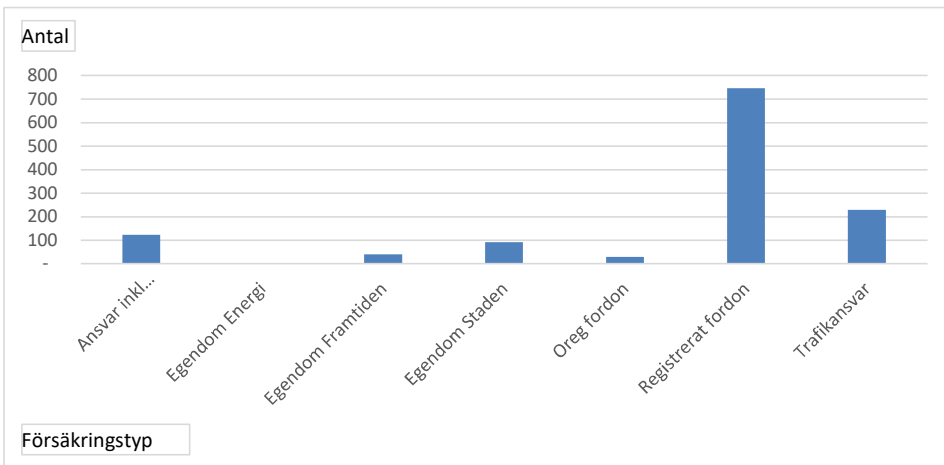
Konto	Beskrivning	202300-202309
		UB
	Immateriella tillgångar	0,00
	Placeringstillgångar	461 417 323,28
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	26 844 631,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	21 273 166,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	48 117 797,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	48 117 797,00
	Fordringar	1 504 918,53
	Andra tillgångar	1 615 869,10
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	622 824,13
	Tillgångar	513 278 732,04
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Utjämningsfond	-27 329 521,67
	Årets vinst	-54 938 186,37
	Eget kapital	-227 267 708,04
	Eget kapital	-227 267 708,04
	Obeskattade reserver	-37 323 920,13
	Avsättning för ej intjänad premie	-58 006 733,00
	Avsättning för oreglerade skador	-180 266 230,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-238 272 963,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-238 272 963,50
	Avsättning till pensioner	-3 263 498,77
	Skulder	-1 280 978,93
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-5 869 662,67
	Skulder, Avsättningar och Eget kapital	-513 278 732,04

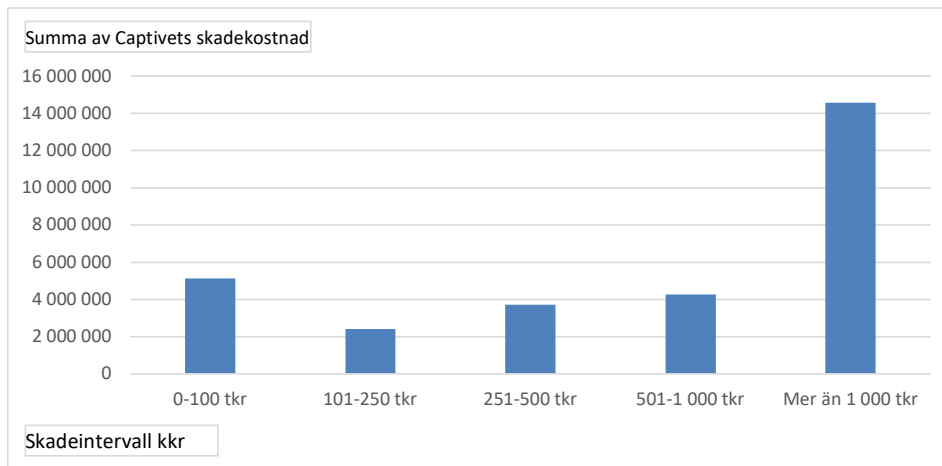
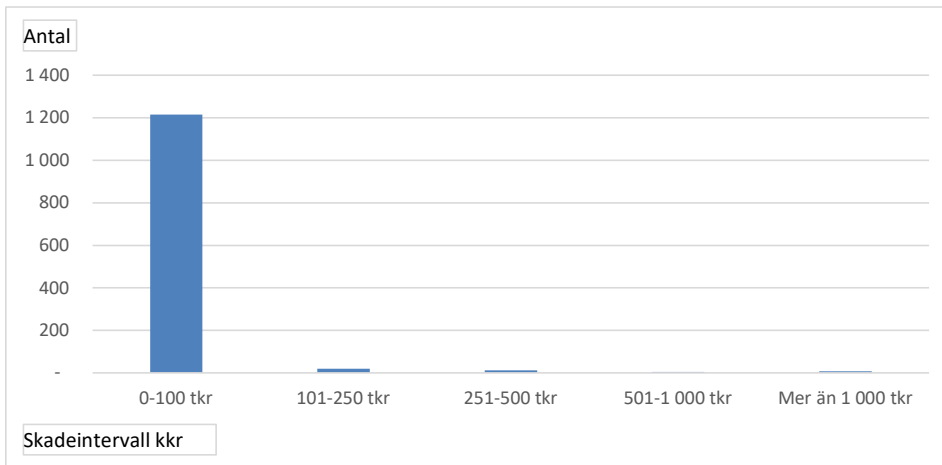
Skador som inträffat 2023

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	122		1			123
Egendom Framtiden	40					40
Egendom Staden	54	14	10	5	8	91
Oreg fordon	29					29
Registrerat fordon	741	3	1	1		746
Trafikansvar	227	2				229
Egendom Energi	1					1
Totalsumma	1 214	19	12	6	8	1 259

Summa av Captivets 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	725 341		270 000			995 341
Egendom Framtiden	247 007					247 007
Egendom Staden	756 500	1 585 000	3 143 000	3 720 000	14 576 000	23 780 500
Oreg fordon	220 488					220 488
Registrerat fordon	2 325 330	520 162	300 473	546 819		3 692 784
Trafikansvar	844 264	305 657				1 149 921
Egendom Energi	6 291					6 291
Totalsumma	5 125 221	2 410 819	3 713 473	4 266 819	14 576 000	30 092 332







Månadsrapport oktober 2023

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 61,3 mnkr kronor före dispositioner och skatt (september 54,9 mnkr). Det är 49,3 mnkr högre än budgeterat resultat. Prognosen för året ligger på 50,8 mnkr, kraftigt över budget. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget och kapitalavkastningen ligger över budget. Driftkostnader ligger under budget.
- Premieintäkter för egen räkning blev 103,9 mnkr vilket är nära budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 28,6 mnkr, vilket är 41,3 mnkr lägre än budget. Det är framför allt kostnaden för egendomsskador som blivit mycket lägre än budgeterat. Få skador över en miljon kr har inträffat och inga skador är riktigt stora. En avvecklingsvinst från 2020 på ca 10 mnkr har gjorts på en energiskada. Skadan omfattades inte av försäkringen. Totala avvecklingsvinster för året ligger på ca 20 mnkr.
- Utfallet för driftskostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 26,6 mnkr, vilket är 2,7 mnkr lägre än budget. Köpta tjänster för försäkringsverksamheten samt löner ligger lägre än budgeterat.
- Kapitalavkastningen landade på 12,6 mnkr vilket var 4,3 mnkr högre än budget.
- Samtliga branscher förutom järnvägsansvar har gått med överskott under perioden. Egendom har gått med ett mycket stort överskott.
- Solvenskvoten per 2023-09-30 är 2,28 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån. Nästa mätning sker i februari.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 53 % vilket innebär att 53 % av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 47% av premien. Den budgeterade totalkostnadsprocenten för helåret är 96 %.
- 1 435 skador (2022: 1 208 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 33 mnkr (2022: 32 mnkr).
- 9 st. skador (2022: 5 st) ligger över 1 mnkr.

Nedan följer:



-
- Resultaträkning
 - Balansräkning
 - Skador som inträffat 2023

Resultaträkning januari-oktober

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	232 027				
Premier för avgiven återförsäkring	-107 379				
Förändring i avs. för ej intjänade premier	-38 671				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	17 896				
- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	103 874	102 861	1 013	123 433	124 648
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-62 960				
Återförsäkrarens andel av utbetalda försäkringsersättningar	6 350				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	41 869				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	-13 839				
- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-28 579	-69 878	41 299	-83 854	-52 555
Driftskostnader	-22 155	-24 893	2 738	-29 872	-29 872
Skadeförebyggande	-4 167	-4 167	-0	-5 000	-5 000
Avskrivningar	-324	-271	-54	-325	-380
Övriga intäkter	0		0		
Övriga kostnader	-3	0	-3	0	0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	48 645	3 652	44 993	4 382	36 841
Kapitalavkastning, intäkter	12 640	8 333	4 307	10 000	14 000
Kapitalavkastning, kostnader	0		0		
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	61 285	11 985	49 300	14 382	50 841
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
- Årets resultat	61 285	11 985	49 300	14 382	50 841

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-3 931	-43 583	39 652	-52 300	-22 648
10 Järnvägsansvar	-10 663	-4 699	-5 964	-5 639	-11 622
14 Trafikansvar	-2 284	-4 635	2 351	-5 562	-3 211
2 Ansvar	-5 664	-9 898	4 234	-11 877	-7 625
9 Kasko	-6 037	-7 063	1 026	-8 476	-7 449
Totalt	-28 579	-69 878	41 299	-83 854	-52 555

Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	103 874	70 470	5 347	6 431	12 681	8 945
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-28 579	-3 931	-10 663	-2 284	-5 664	-6 037
Driftkostnader	-22 155	-15 031	-1 140	-1 372	-2 705	-1 908
Skadeförebyggande	-4 167	-4 167	0	0	0	0
Avskrivningar	-324	-220	-17	-20	-40	-28
Övriga intäkter	0	0	0	0	0	0
Övriga kostnader	-3	-2	-0	-0	-0	-0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	48 646	47 120	-6 473	2 755	4 272	972
Kapitalavkastning, intäkter	12 640	8 575	651	783	1 543	1 088
Kapitalavkastning, kostnader	0	0	0	0	0	0
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	61 286	55 695	-5 823	3 538	5 815	2 060

Skadekostnadsprocent	28%
Driftkostnadsprocent	26%
Totalkostnadsprocent	53%

BALANSRÄKNING 202300 - 202310

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2023-11-06 17:01:56

(Kr)

Konto	Beskrivning	202300-202310
		UB
	Immateriella tillgångar	0,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	380 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	74 086 005,60
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	454 086 005,60
	Placeringstillgångar	454 086 005,60
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	17 896 419,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	21 273 166,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	39 169 585,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	39 169 585,00
	Fordringar	2 021 543,52
	Andra tillgångar	1 622 319,55
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	767 759,63
	Tillgångar	497 667 213,30
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Utjämningsfond	-27 329 521,67
	Årets resultat	-61 284 998,19
	Eget kapital	-233 614 519,86
	Eget kapital	-233 614 519,86
	Obeskattade reserver	-37 323 920,13
	Avsättning för ej intjänad premie	-38 671 156,00
	Avsättning för oreglerade skador	-176 673 243,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-215 344 399,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-215 344 399,50
	Avsättning till pensioner	-3 355 443,07
	Skulder	-1 819 030,07
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-6 209 900,67
	Skulder, Avsättningar och Eget kapital	-497 667 213,30

Skador som inträffat 2023

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	141	3	1			145
Egendom Framtiden	44					44
Egendom Staden	59	12	10	6	9	96
Oreg fordon	33					33
Registrerat fordon	859	4	1	1		865
Trafikansvar	248	1	1			250
Egendom Energi	2					2
Totalsumma	1 386	20	13	7	9	1 435

Summa av Captivets 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	771 411	471 196	270 000			1 512 607
Egendom Framtiden	350 554					350 554
Egendom Staden	689 394	1 365 185	3 143 000	4 235 000	15 636 000	25 068 579
Oreg fordon	245 313					245 313
Registrerat fordon	2 903 835	649 513	300 473	623 040		4 476 861
Trafikansvar	1 072 763	146 057	281 169			1 499 989
Egendom Energi	8 291					8 291
Totalsumma	6 041 561	2 631 951	3 994 642	4 858 040	15 636 000	33 162 194

