



Beslutsunderlag

Utfärdat: 2023-12-06

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 november 2023

Sammanfattning

Göta Lejon gör ett resultat på plus 60,0 mnkr kronor före dispositioner och skatt (oktober 61,3 mnkr). Det är 46,8 mnkr högre än budgeterat resultat.

Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget och kapitalavkastningen ligger över budget. Driftkostnader ligger under budget. Prognosen för året ligger på 50,8 mnkr, kraftigt över budget. En större energiskada kommer sannolikt belasta resultatet i december, medräknad i prognosen. Bolagets säkerhetsreserv låg i början av året på 37 mnkr. Årets prognosticerade resultat om ca 51 mnkr ryms i säkerhetsreserven som kan innehålla ca 95 mnkr.

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 november 2023

Ärendet

Månadsrapport för november 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 november 2023

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 60,0 mnkr kronor före dispositioner och skatt (oktober 61,3 mnkr). Det är 46,8 mnkr högre än budgeterat resultat. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget och kapitalavkastningen ligger över budget. Driftkostnader ligger under budget. Prognosen för året ligger på 50,8 mnkr, kraftigt över budget. En större energiskada kommer sannolikt belasta resultatet i december, medräknad i prognosen. Bolagets säkerhetsreserv låg i början av året på 37 mnkr. Årets prognosticerade resultat om ca 51 mnkr ryms i säkerhetsreserven som kan innehålla ca 95 mnkr.
- Premieintäkter för egen räkning blev 114,3 mnkr vilket är nära budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 38,3 mnkr, vilket är 38,6 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 19 mnkr.
- Utfallet för driftskostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 30,3 mnkr, vilket är 2,0 mnkr lägre än budget. Köpta tjänster för försäkringsverksamheten samt löner ligger lägre än budgeterat.
- Kapitalavkastningen landade på 14,1 mnkr vilket var 4,9 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 60 % vilket innebär att 60 % av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 40% av premien. Den budgeterade totalkostnadsprocenten för helåret är 96 %.
- 1 621 skador (2022: 1 341 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 40 mnkr (2022: 41 mnkr).



-
- 9 st. skador (2022: 7 st) ligger över 1 mnkr.

Nedan följer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Skador som inträffat 2023

Resultaträkning januari-november

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	-19 336				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	8 948				
- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	114 261	113 147	1 114	123 433	124 648
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-67 531				
Återförsäkrarens andel av utbetalda försäkringsersättningar	6 350				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	36 753				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	-13 839				
- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-38 267	-76 866	38 600	-83 854	-52 555
Driftskostnader	-25 366	-27 383	2 017	-29 872	-29 872
Skadeförebyggande	-4 583	-4 583	0	-5 000	-5 000
Avskrivningar	-365	-298	-67	-325	-380
Övriga intäkter	205		205		
Övriga kostnader	0	0	0	0	0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	45 886	4 017	41 869	4 382	36 841
Kapitalavkastning, intäkter	14 108	9 167	4 941	10 000	14 000
Kapitalavkastning, kostnader	0		0		
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	59 994	13 184	46 810	14 382	50 841
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
- Årets resultat	59 994	13 184	46 810	14 382	50 841

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-6 788	-47 942	41 154	-52 300	-22 648
10 Järnvägsansvar	-10 682	-5 169	-5 513	-5 639	-11 622
14 Trafikansvar	-2 626	-5 099	2 472	-5 562	-3 211
2 Ansvar	-11 676	-10 887	-789	-11 877	-7 625
9 Kasko	-6 494	-7 770	1 276	-8 476	-7 449
Totalt	-38 267	-76 866	38 600	-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)	114 261	77 516	5 882	7 075	13 949	9 839
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-38 267	-6 788	-10 682	-2 626	-11 676	-6 494
Driftkostnader	-25 366	-17 208	-1 306	-1 571	-3 097	-2 184
Skadeförebyggande	-4 583	-4 583	0	0	0	0
Avskrivningar	-365	-248	-19	-23	-45	-31
Övriga intäkter	205	139	11	13	25	18
Övriga kostnader	0	0	0	0	0	0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	45 886	48 828	-6 114	2 868	-844	1 147
Kapitalavkastning, intäkter	14 108	9 571	726	874	1 722	1 215
Kapitalavkastning, kostnader	0	0	0	0	0	0
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	59 994	58 399	-5 388	3 742	879	2 362

Skadekostnadsprocent

33%

Driftkostnadsprocent

27%

Totalkostnadsprocent

60%

BALANSRÄKNING 202300 - 202311

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2023-12-06 11:15:58

(Kr)

Konto	Beskrivning	202300-202311
		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	70 694 046,48
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	450 694 046,48
	Placeringstillgångar	450 694 046,48
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	8 948 211,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	21 273 166,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	30 221 377,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	30 221 377,00
	Fordringar	-133 330,32
	Andra tillgångar	1 625 389,98
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	634 712,92
	Tillgångar	483 042 196,06
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Utjämningsfond	-27 329 521,67
	Årets resultat	-59 993 832,28
	Eget kapital	-232 323 353,95
	Eget kapital	-232 323 353,95
	Obeskattade reserver	-37 323 920,13
	Avsättning för ej intjänad premie	-19 335 577,00
	Avsättning för oreglerade skador	-181 789 196,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-201 124 773,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-201 124 773,50
	Avsättning till pensioner	-3 447 387,37
	Skulder	-2 233 982,44
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-6 588 778,67
	Skulder, Avsättningar och Eget kapital	-483 042 196,06

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	153	8	1	3		165
Egendom Framtiden	50					50
Egendom Staden	67	13	11	9	9	109
Oreg fordon	40					40
Registrerat fordon	970	5	1	1		977
Trafikansvar	276	2				278
Egendom Energi	2					2
Totalsumma	1 558	28	13	13	9	1 621

Summa av Captivets skadecos Kolumnetiketter

Radetiketter	Kolumnetiketter					Totalsumma
	0-100 tkr	101-250 tkr	251-500 tkr	501-1 000 tkr	Mer än 1 000 tkr	
Ansvar inkl Järnvägsansvar	1 507 650	1 361 424	270 000	1 967 500		5 106 574
Egendom Framtiden	381 804					381 804
Egendom Staden	759 501	1 677 379	3 388 000	6 149 784	16 163 869	28 138 533
Oreg fordon	290 617					290 617
Registrerat fordon	3 184 542	748 726	300 473	623 040		4 856 781
Trafikansvar	1 288 977	295 389				1 584 366
Egendom Energi	8 291					8 291
Totalsumma	7 421 382	4 082 918	3 958 473	8 740 324	16 163 869	40 366 966



