



Tjänsteutlåtande

Utfärdat: 2024-11-07

Diarienummer: 0005/24

Handläggare:

Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 06

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

Ekonomi – månadsrapport 2024

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar Månadsrapport oktober 2024.

Sammanfattning

Göta Lejon gör ett resultat på plus 33,6 mnkr (september 40,4 mnkr) kronor före dispositioner och skatt. Det är 33,4 mnkr högre än budgeterat resultat.

Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget. Driftkostnader ligger under budget och kapitalavkastningen ligger över budget. Premieintäkter ligger något över budget. Prognosen för helåret är 25,9 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 oktober 2024

Ärendet

Månadsrapport för oktober 2024.

Beskrivning av ärendet

Styrelsen ska fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation. Vd ska 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 rapporten ger en god bild av bolagets finansiella ställning.



Månadsrapport oktober 2024

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 33,6 mnkr (september 40,4 mnkr) kronor före dispositioner och skatt. Det är 33,4 mnkr högre än budgeterat resultat. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget. Driftkostnader ligger under budget och kapitalavkastningen ligger över budget. Premieintäkter ligger något över budget. Prognosen för helåret är 25,9 mnkr.
- Premieintäkter för egen räkning blev 91,6 mnkr vilket är något över budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 45,9 mnkr, vilket är 22,7 mnkr lägre än budget. Det är framför allt kostnaden för egendomsskador och ansvarsskador som blivit mycket lägre än budgeterat. Totala avvecklingsvinster för året ligger på ca 12 mnkr för samtliga branscher.
- Utfallet för driftskostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 28,6 mnkr, vilket är 3,5 mnkr lägre än budget.
- Kapitalavkastningen landade på 16,5 mnkr vilket var 3,8 mnkr högre än budget.
- Egendom, Järnvägsansvar och Ansvar har gått med överskott under perioden. Egendom har gått med ett mycket stort överskott. Trafikansvar och Kasko har gått med underskott.
- Solvenskvoten per 2024-09-30 är 2,43 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån på 1,5 och under maxnivån på 2,5. Nästa mätning sker i februari.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 81 % vilket innebär att 81 % av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 19 % av premien.
- 1 401 skador (2023: 1 435 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 31 mnkr (2023: 33 mnkr).
- 3 st. skador (2023: 9 st) ligger över 1 mnkr.
- Nedan följer:
 - Resultaträkning
 - Balansräkning
 - Skador som inträffat 2024

Resultaträkning januari-oktober

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	226 294				
Premier för avgiven återförsäkring	-116 424				
Förändring i avs. för ej intjänade premier	-37 716				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	19 404				
- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	91 558	88 067	3 492	105 680	109 870
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-43 026				
Återförsäkrarens andel av utbetalda försäkringsersättningar					
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg. återförs)	14 502				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	-17 412				
- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-45 936	-68 612	22 676	-82 334	-63 057
Driftskostnader	-24 888	-28 303	3 415	-33 964	-33 962
Skadeförebyggande	-3 333	-3 333	0	-4 000	-4 000
Avskrivningar	-332	-383	51	-460	-460
Övriga intäkter	2		2		
Övriga kostnader	0	0	0	0	0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	17 071	-12 565	29 636	-15 078	8 391
Kapitalavkastning, intäkter	16 503	12 750	3 753	15 300	17 500
Kapitalavkastning, kostnader	-3		-3		
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	33 571	185	33 386	222	25 891
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
- Årets resultat	33 571	185	33 386	222	25 891

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-24 890	-41 192	16 301	-49 430	-36 054
10 Järnvägsansvar	-1 069	-4 167	3 098	-5 000	-2 337
14 Trafikansvar	-5 777	-4 869	-908	-5 843	-6 660
2 Ansvar	-4 052	-11 874	7 822	-14 249	-6 811
9 Kasko	-10 148	-6 510	-3 638	-7 812	-11 195
Totalt	-45 936	-68 612	22 675	-82 334	-63 057

Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	91 558	58 898	4 853	6 221	12 818	8 768
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-45 936	-24 890	-1 069	-5 777	-4 052	-10 148
Driftkostnader	-24 888	-16 010	-1 319	-1 691	-3 484	-2 383
Skadeförebyggande	-3 333	-3 333	0	0	0	0
Avskrivningar	-332	-214	-18	-23	-46	-32
Övriga intäkter	2	1	0	0	0	0
Övriga kostnader	0	0	0	0	0	0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	17 071	14 452	2 447	-1 270	5 236	-3 795
Kapitalavkastning, intäkter	16 503	10 616	875	1 121	2 310	1 580
Kapitalavkastning, kostnader	-3	-2	-0	-0	-0	-0
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	33 571	25 067	3 322	-148	7 545	-2 215

Skadekostnadsprocent

50%

Driftkostnadsprocent

31%

Totalkostnadsprocent

81%

BALANSRÄKNING 202400 - 202410

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2024-11-07 10:51:29

(Kr)

Konto	Beskrivning	202400-202410
		UB
	Immateriella tillgångar	0,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	445 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	44 958 446,41
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	489 958 446,41
	Placeringstillgångar	489 958 446,41
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	19 404 064,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	39 908 094,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	59 312 158,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	59 312 158,00
	Fordringar	1 376 861,75
	Andra tillgångar	1 260 506,95
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	732 100,54
	Tillgångar	552 640 073,65
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Utjämningsfond	-42 771 807,67
	Årets resultat	-33 570 444,71
	Eget kapital	-221 342 252,38
	Eget kapital	-221 342 252,38
	Obeskattade reserver	-64 474 079,43
	Avsättning för ej intjänad premie	-37 715 723,00
	Avsättning för oreglerade skador	-216 898 617,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-254 614 340,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-254 614 340,50
	Avsättning till pensioner	-4 578 294,03
	Skulder	-2 435 477,91
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-5 195 629,40
	Skulder, Avsättningar och Eget kapital	-552 640 073,65

Skador som inträffat 2024

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	3	2	1		159
Egendom Framtiden	45				1	46
Egendom Staden	70	17	12	11	2	112
Oreg fordon	26					26
Registrerat fordon	759	5	1			765
Trafikansvar	287	4				291
Egendom Energi	2					2
Totalsumma	1 342	29	15	12	3	1 401

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	976 176	466 350	788 964	505 000		2 736 490
Egendom Framtiden	260 963				3 850 000	4 110 963
Egendom Staden	656 998	2 341 606	3 716 453	6 627 935	3 530 000	16 872 992
Oreg fordon	213 424					213 424
Registrerat fordon	4 117 558	706 731	291 563			5 115 852
Trafikansvar	1 745 294	565 967				2 311 261
Egendom Energi	12 727					12 727
Totalsumma	7 983 140	4 080 654	4 796 980	7 132 935	7 380 000	31 373 709



