



---

**Beslutsunderlag**

Utfärdat: 2022-12-07

Diarienummer: 0005/22

Handläggare: Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 06

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

## **Ekonomi – månadsrapport november 2022**

### **Förslag till beslut i Försäkrings AB Göta Lejon**

- anteckna månadsrapporten för november 2022

#### **Sammanfattning**

Göta Lejon gör ett resultat på plus 22,9 mnkr kronor före dispositioner och skatt (oktober 25,2 mnkr). Det är 5,6 mnkr högre än budgeterat resultat.

#### **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 november 2022

## **Ärendet**

Månadsrapport för november 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.



## Månadsrapport november 2022

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 22,9 mnkr kronor före dispositioner och skatt (oktober 25,2 mnkr). Det är 5,6 mnkr högre än budgeterat resultat.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 2,2 mnkr lägre än budget. Avvecklingsförluster, dvs reservhöjningar på tidigare års skador belastar resultatet med ca 12 mnkr. En skada från 2021 på en förskola i Billdal och en energiskada från 2021 står för de största avvecklingsförlusterna.
- Driftkostnader ligger ca 2,3 mnkr lägre än budget (7 %).
- Samtliga branscher har gått med överskott under perioden.
- Solvenskvoten per 2022-09-30 är 1,70 (1,54 2022-06-30) 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) är 84 % vilket innebär att 84 % av premien, efter avgiven återförsäkring, går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 16 % av premien. Den budgeterade totalkostnadsprocenten för helåret är 87 %.
- 1 341 skador (nov 2021: 1 381 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 41 mnkr (nov 2021: 46 mnkr).
- 7 stycken skador (nov 2021: 12 st) ligger över 1 mnkr.

Nedan följer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Skador som inträffat 2022

## Resultaträkning jan-nov

| Tkr   | Utfall         | Budget         | Avv utf- budget | Budget helår   | Prognos helår  |
|---|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)                       | 208 621        |                |                 |                |                |
| Premier för avgiven återförsäkring                                | -81 513        |                |                 |                |                |
| Förändring i avs. för ej intjänade premier                        | -17 399        |                |                 |                |                |
| Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie      | 6 787          |                |                 |                |                |
| <b>- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>            | <b>116 496</b> | <b>117 430</b> | <b>-934</b>     | <b>128 105</b> | <b>128 105</b> |
| Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)   | -71 962        |                |                 |                |                |
| Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs) | 13 637         |                |                 |                |                |
| Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador       | -8 125         |                |                 |                |                |
| <b>- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)</b>      | <b>-66 450</b> | <b>-68 660</b> | <b>2 210</b>    | <b>-74 902</b> | <b>-74 902</b> |
| Driftskostnader   | -25 001        | -27 198        | 2 197           | -29 670        | -29 670        |
| Skadeförebyggande   | -4 584         | -4 583         | -1              | -5 000         | -5 000         |
| Avskrivningar   | -1 241         | -1 351         | 110             | -1 474         | -1 474         |
| Övriga intäkter   | 224            |                | 224             |                |                |
| Övriga kostnader  | -8             | 0              | -8              | 0              | 0              |
| <b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>              | <b>19 436</b>  | <b>15 637</b>  | <b>3 798</b>    | <b>17 059</b>  | <b>17 059</b>  |
| Kapitalavkastning, intäkter                                       | 3 467          | 1 697          | 1 770           | 1 851          | 1 851          |
| Kapitalavkastning, kostnader                                      | 0              |                | 0               |                |                |
| <b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>            | <b>22 903</b>  | <b>17 334</b>  | <b>5 569</b>    | <b>18 910</b>  | <b>18 910</b>  |
| Bokslutsdispositioner   | 0              |                |                 |                |                |
| Skatt   | 0              |                | 0               |                |                |
| <b>- Årets resultat</b>   | <b>22 903</b>  | <b>17 334</b>  | <b>5 569</b>    | <b>18 910</b>  | <b>18 910</b>  |

| - Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch | Utfall         | Budget         | Avv utf- budget | Budget helår   | Prognos helår  |
|---|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| 1 Egendom och Avbrott   | -46 959        | -44 866        | -2 093          | -48 945        | -48 945        |
| 10 Järnvägsansvar   | -1 914         | -4 492         | 2 578           | -4 900         | -4 900         |
| 14 Trafikansvar   | -3 539         | -4 787         | 1 248           | -5 222         | -5 222         |
| 2 Ansvar  | -9 302         | -8 455         | -847            | -9 224         | -9 224         |
| 9 Kasko   | -4 737         | -6 060         | 1 323           | -6 611         | -6 611         |
| <b>Totalt</b>   | <b>-66 451</b> | <b>-68 660</b> | <b>2 209</b>    | <b>-74 902</b> | <b>-74 902</b> |

#### Utfall per försäkringsbransch

| Tkr  | Totalt        | 1 Egendom och Avbrott | 10 Järnvägsansvar | 14 Trafikansvar | 2 Ansvar     | 9 Kasko      |
|--|---------------|-----------------------|-------------------|-----------------|--------------|--------------|
| Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)          | 116 497       | 82 449                | 4 717             | 6 529           | 13 506       | 9 296        |
| Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)    | -66 451       | -46 959               | -1 914            | -3 539          | -9 302       | -4 737       |
| Driftkostnader   | -25 001       | -17 694               | -1 012            | -1 401          | -2 898       | -1 995       |
| Skadeförebyggande                                      | -4 584        | -4 584                | 0                 | 0               | 0            | 0            |
| Avskrivningar  | -1 241        | -878                  | -50               | -70             | -144         | -99          |
| Övriga intäkter  | 224           | 159                   | 9                 | 13              | 26           | 18           |
| Övriga kostnader                                       | -8            | -6                    | -0                | -0              | -1           | -1           |
| <b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>   | <b>19 436</b> | <b>12 486</b>         | <b>1 749</b>      | <b>1 531</b>    | <b>1 187</b> | <b>2 483</b> |
| Kapitalavkastning, intäkter                            | 3 467         | 2 454                 | 140               | 194             | 402          | 277          |
| Kapitalavkastning, kostnader                           | 0             | 0                     | 0                 | 0               | 0            | 0            |
| <b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b> | <b>22 903</b> | <b>14 940</b>         | <b>1 889</b>      | <b>1 725</b>    | <b>1 589</b> | <b>2 759</b> |

Skadekostnadsprocent

57%

58%

Driftkostnadsprocent

26%

28%

**Totalkostnadsprocent**

**84%**

**87%**

**BALANSRÄKNING 202200 - 202211**

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2022-12-06 17:42:43

(Kr)

| Konto | Beskrivning  | 202200-202211   |  |
|-------|--|-----------------|--|
|       |  | UB              |  |
|       | <b>Immateriella tillgångar</b>                               | 111 751,85      |  |
|       | Lån till Göteborgs Stad i form av revers                     | 365 000 000,00  |  |
|       | Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto                | 44 480 109,98   |  |
|       | Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag              | 409 480 109,98  |  |
|       | Placeringstillgångar   | 409 480 109,98  |  |
|       | Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier | 6 787 334,00    |  |
|       | Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador     | 29 131 990,00   |  |
|       | Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar    | 35 919 324,00   |  |
|       | Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar    | 35 919 324,00   |  |
|       | <b>Fordringar</b>  | -2 566 093,33   |  |
|       | <b>Andra tillgångar</b>                                      | 3 252 844,90    |  |
|       | <b>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>          | 3 567 308,66    |  |
|       | <b>Tillgångar</b>  | 449 765 246,06  |  |
|       | Aktiekapital   | -145 000 000,00 |  |
|       | Fond för utvecklingsutgifter                                 | -1 341 022,00   |  |
|       | Utjämningsfond   | -25 988 499,67  |  |
|       | Årets resultat   | -22 900 938,07  |  |
|       | Eget kapital   | -195 230 459,74 |  |
|       | Eget kapital   | -195 230 459,74 |  |
|       | <b>Obeskattade reserver</b>                                  | -5 910 430,13   |  |
|       | Avsättning för ej intjänad premie o kvardr. risker direkt    | -17 399 474,00  |  |
|       | Avsättning för oreglerade skador                             | -215 480 717,50 |  |
|       | Försäkringstekniska avsättningar                             | -232 880 191,50 |  |
|       | Försäkringstekniska avsättningar                             | -232 880 191,50 |  |
|       | <b>Avsättning till pensioner</b>                             | -2 108 343,40   |  |
|       | <b>Skulder</b>   | -6 990 191,45   |  |
|       | <b>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>          | -6 645 629,84   |  |
|       | <b>Skulder, Avsättningar och Eget kapital</b>                | -449 765 246,06 |  |

**Skador som inträffat 2022**

Göta Lejons kostnad efter avdragen självrisk och före eventuell återförsäkring

| Antal<br>Radetiketter      | Kolumnetiketter |             |             |               |                  | Totalsumma   |
|----------------------------|-----------------|-------------|-------------|---------------|------------------|--------------|
|                            | 0-100 tkr       | 101-250 tkr | 251-500 tkr | 501-1 000 tkr | Mer än 1 000 tkr |              |
| Ansvar inkl Järnvägsansvar | 112             | 2           |             |               |                  | 114          |
| Egendom Framtiden          | 45              |             |             |               |                  | 45           |
| Egendom Staden             | 47              | 22          | 21          | 7             | 7                | 104          |
| Oreg fordon                | 67              |             |             |               |                  | 67           |
| Registrerat fordon         | 737             | 3           |             | 1             |                  | 741          |
| Trafikansvar               | 264             | 5           |             |               |                  | 269          |
| Egendom Energi             | 1               |             |             |               |                  | 1            |
| <b>Totalsumma</b>          | <b>1 273</b>    | <b>32</b>   | <b>21</b>   | <b>8</b>      | <b>7</b>         | <b>1 341</b> |

| Summa av GL skadekostnad<br>Radetiketter | Kolumnetiketter  |                  |                  |                  |                   | Totalsumma        |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|  | 0-100 tkr        | 101-250 tkr      | 251-500 tkr      | 501-1 000 tkr    | Mer än 1 000 tkr  |                   |
| Ansvar inkl Järnvägsansvar               | 890 041          | 345 000          |                  |                  |                   | 1 235 041         |
| Egendom Framtiden                        | 314 735          |                  |                  |                  |                   | 314 735           |
| Egendom Staden                           | 662 714          | 3 254 000        | 6 752 000        | 3 965 000        | 18 709 547        | 33 343 261        |
| Oreg fordon                              | 437 920          |                  |                  |                  |                   | 437 920           |
| Registrerat fordon                       | 2 647 817        | 359 829          |                  | 511 820          |                   | 3 519 466         |
| Trafikansvar                             | 1 396 379        | 732 571          |                  |                  |                   | 2 128 950         |
| Egendom Energi                           | 5 000            |                  |                  |                  |                   | 5 000             |
| <b>Totalsumma</b>                        | <b>6 354 606</b> | <b>4 691 400</b> | <b>6 752 000</b> | <b>4 476 820</b> | <b>18 709 547</b> | <b>40 984 373</b> |





