



---

**Beslutsunderlag**

Utfärdat: 2023-01-18

Diarienummer: 0005/22

Handläggare: Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 06

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

## **Ekonomi – månadsrapport december 2022**

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

- anteckna månadsrapporten för december 2022

#### **Sammanfattning**

Göta Lejon gör ett resultat på plus 31,4 mnkr kronor före dispositioner och skatt (november 22,9 mnkr). Det är 12,5 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 december 2022

## **Ärendet**

Månadsrapport för december 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 december 2022

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 31,4 mnkr kronor före dispositioner och skatt (november 22,9 mnkr). Det är 12,5 mnkr högre än budgeterat resultat.
- Premien för egen räkning landade på 127,4 mnkr vilket var mycket nära budget.,
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 67,2 mnkr, vilket är 7,7 mnkr lägre än budget. Avvecklingsförluster, dvs reservhöjningar på tidigare års skador belastar resultatet med knappt 2 mnkr.
- Utfallet för driftskostnader blev 33,4 mnkr, vilket är 2,7 mnkr lägre än budget (8 %). Det är framför allt det skadeförebyggande bidraget som blev lägre än budget.
- Kapitalavkastningen landade på 4,3 mnkr vilket var 2,5 mnkr högre än budget.
- 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) blev 79 % vilket innebär att 79 % av premien, efter avgiven återförsäkring, går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 21 % av premien. Den budgeterade totalkostnadsprocenten för helåret var 87 %.
- 1 475 skador (dec 2021: 1 568 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 46 mnkr (dec 2021: 52 mnkr).
- 8 stycken skador (dec 2021: 10 st) ligger över 1 mnkr.

Nedan följer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Skador som inträffat 2022

## Resultaträkning jan-dec

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	209 381				
Premier för avgiven återförsäkring	-81 932				
Förändring i avs. för ej intjänade premier	0				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	0				
<b>- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>127 449</b>	<b>128 105</b>	<b>-656</b>	<b>128 105</b>	<b>128 105</b>
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-75 596				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	10 575				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	-2 146				
<b>- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)</b>	<b>-67 166</b>	<b>-74 902</b>	<b>7 736</b>	<b>-74 902</b>	<b>-74 902</b>
Driftskostnader	-30 005	-29 670	-335	-29 670	-29 670
Skadeförebyggande	-2 067	-5 000	2 933	-5 000	-5 000
Avskrivningar	-1 354	-1 474	120	-1 474	-1 474
Övriga intäkter	245		245		
Övriga kostnader	-8	0	-8	0	0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>27 094</b>	<b>17 059</b>	<b>10 035</b>	<b>17 059</b>	<b>17 059</b>
Kapitalavkastning, intäkter	4 330	1 851	2 479	1 851	1 851
Kapitalavkastning, kostnader	0		0		
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>31 424</b>	<b>18 910</b>	<b>12 514</b>	<b>18 910</b>	<b>18 910</b>
Bokslutsdispositioner	-31 413				
Skatt	-11				
<b>- Årets resultat</b>	<b>0</b>	<b>18 910</b>	<b>12 514</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	-48 584	-48 945	361	-48 945	-48 945
10 Järnvägsansvar	-1 172	-4 900	3 728	-4 900	-4 900
14 Trafikansvar	-4 206	-5 222	1 016	-5 222	-5 222
2 Ansvar	-8 278	-9 224	946	-9 224	-9 224
9 Kasko	-4 926	-6 611	1 685	-6 611	-6 611
<b>Totalt</b>	<b>-67 166</b>	<b>-74 902</b>	<b>7 736</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)	127 448	90 040	5 249	7 100	14 733	10 326
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-67 166	-48 584	-1 172	-4 206	-8 278	-4 926
Driftskostnader	-30 005	-21 198	-1 236	-1 671	-3 469	-2 431
Skadeförebyggande	-2 067	-2 067	0	0	0	0
Avskrivningar	-1 354	-957	-56	-75	-157	-110
Övriga intäkter	245	173	10	14	28	20
Övriga kostnader	-8	-6	-0	-0	-1	-1
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>27 094</b>	<b>17 402</b>	<b>2 795</b>	<b>1 160</b>	<b>2 857</b>	<b>2 879</b>
Kapitalavkastning, intäkter	4 330	3 059	178	241	501	351
Kapitalavkastning, kostnader	0	0	0	0	0	0
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>31 424</b>	<b>20 461</b>	<b>2 973</b>	<b>1 401</b>	<b>3 358</b>	<b>3 230</b>

Skadekostnadsprocent

53%

Driftkostnadsprocent

26%

**Totalkostnadsprocent**

**79%**

## BALANSRÄKNING 202200 - 202212

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Urval rapportparametrar:

Exin:

Beskrivning	202200	202201-202212	202200-202212
	IB	Förändring i år	UB
Immateriella tillgångar	1 341 022,20	-1 341 022,20	0,00
Lån till Göteborgs Stad i form av revers	325 000 000,00	15 000 000,00	340 000 000,00
Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	49 028 404,12	12 286 902,31	61 315 306,43
Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	374 028 404,12	27 286 902,31	401 315 306,43
Placeringsstillgångar	374 028 404,12	27 286 902,31	401 315 306,43
Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	0,00	0,00	0,00
Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	37 257 301,00	-2 145 511,00	35 111 790,00
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	37 257 301,00	-2 145 511,00	35 111 790,00
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	37 257 301,00	-2 145 511,00	35 111 790,00
Fordringar	1 610 848,00	841 884,12	2 452 732,12
Andra tillgångar	3 265 060,22	-3 265 060,72	-0,50
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	7 509 730,00	26 413 115,09	33 922 845,09
<b>Tillgångar</b>	<b>425 012 365,54</b>	<b>47 790 307,60</b>	<b>472 802 673,14</b>
Aktiekapital	-145 000 000,00	0,00	-145 000 000,00
Fond för utvecklingsutgifter	-1 341 022,00	1 341 022,00	0,00
Utjämningsfond	-21 433 002,67	-5 896 519,00	-27 329 521,67
Årets resultat	-4 555 497,00	4 555 497,00	0,00
Eget kapital	-172 329 521,67	0,00	-172 329 521,67
Eget kapital	-172 329 521,67	0,00	-172 329 521,67
Obeskattade reserver	-5 910 430,13	-31 413 490,00	-37 323 920,13
Avsättning för ej intjänad premie	0,00	0,00	0,00
Avsättning för oreglerade skador	-229 117 514,50	10 575 178,00	-218 542 336,50
Försäkringstekniska avsättningar	-229 117 514,50	10 575 178,00	-218 542 336,50
Försäkringstekniska avsättningar	-229 117 514,50	10 575 178,00	-218 542 336,50
Avsättning till pensioner	-1 387 000,03	-1 049 000,04	-2 436 000,07
Skulder	-12 875 738,37	-23 704 557,35	-36 580 295,72
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-3 392 160,84	-2 198 438,64	-5 590 599,48
<b>Skulder, Avsättningar och Eget kapital</b>	<b>-425 012 365,54</b>	<b>-47 790 308,03</b>	<b>-472 802 673,57</b>
	0,00	-0,43	-0,43

**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	126	2				128
Egendom Framtiden	48					48
Egendom Staden	56	24	22	8	8	118
Oreg fordon	77					77
Registrerat fordon	801	3		1		805
Trafikansvar	295	3				298
Egendom Energi	1					1
<b>Totalsumma</b>	<b>1 404</b>	<b>32</b>	<b>22</b>	<b>9</b>	<b>8</b>	<b>1 475</b>

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	939 041	345 000				1 284 041
Egendom Framtiden	342 626					342 626
Egendom Staden	760 372	3 582 000	7 055 000	4 502 211	21 766 172	37 665 755
Oreg fordon	477 583					477 583
Registrerat fordon	2 871 966	359 829		511 820		3 743 615
Trafikansvar	1 635 889	352 654				1 988 543
Egendom Energi	5 000					5 000
<b>Totalsumma</b>	<b>7 032 477</b>	<b>4 639 483</b>	<b>7 055 000</b>	<b>5 014 031</b>	<b>21 766 172</b>	<b>45 507 163</b>





