



---

**Beslutsunderlag**

Utfärdat: 2023-04-13

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 februari 2023
- Styrelsen antecknar Månadsrapport mars 2023

### Sammanfattning

Göta Lejon gör ett resultat på plus 9,1 mnkr kronor före dispositioner och skatt (feb 13,1 mnkr). Det är 5,5 mnkr högre än budgeterat resultat. Prognosen för året ligger på 16,2 mnkr, något över budget.

### 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 mars 2023
2. Månadsrapport februari 2023

## **Ärendet**

Månadsrapport för mars och februari 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 10 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 mars 2023

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 9,1 mnkr kronor före dispositioner och skatt (feb 13,1 mnkr). Det är 5,5 mnkr högre än budgeterat resultat. Prognosen för året ligger på 16,2 mnkr, något över budget.
- Premieintäkter för egen räkning blev 31,3 mnkr vilket är nära budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 17,1 mnkr, vilket är 3,8 mnkr lägre än budget.
- Utfallet för driftskostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 8,2 mnkr, vilket är 0,6 mnkr lägre än budget.
- Kapitalavkastningen landade på 3,1 mnkr vilket var 0,6 mnkr högre än budget.
- Samtliga branscher förutom Ansvar har gått med överskott under perioden.
- Solvenskvoten per 2022-12-31 är 1,89 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån. Nästa mätning sker i maj.
- 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. Den budgeterade totalkostnadsprocenten för helåret är 96 %.
- 406 skador (mars 2022: 289 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 11 mnkr (mars 2022: 4 mnkr).
- 4 st. skador (mars 2022: 0 st) ligger över 1 mnkr.

Nedan följer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Skador som inträffat 2023

## Resultaträkning jan-mars

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	232 027				
Premier för avgiven återförsäkring	-106 798				
Förändring i avs. för ej intjänade premier	-174 020				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	80 098				
<b>- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>31 307</b>	<b>30 858</b>	<b>449</b>	<b>123 433</b>	<b>125 212</b>
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-16 763				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	-1 441				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	1 075				
<b>- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)</b>	<b>-17 130</b>	<b>-20 964</b>	<b>3 834</b>	<b>-83 854</b>	<b>-83 854</b>
Driftskostnader	-6 855	-7 468	613	-29 872	-29 872
Skadeförebyggande	-1 250	-1 250	0	-5 000	-5 000
Avskrivningar	-59	-81	22	-325	-325
Övriga intäkter	0		0		
Övriga kostnader	-3	0	-3	0	0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>6 010</b>	<b>1 096</b>	<b>4 915</b>	<b>4 382</b>	<b>6 161</b>
Kapitalavkastning, intäkter	3 056	2 500	556	10 000	10 000
Kapitalavkastning, kostnader	0		0		
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>9 066</b>	<b>3 596</b>	<b>5 471</b>	<b>14 382</b>	<b>16 161</b>
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
<b>- Årets resultat</b>	<b>9 066</b>	<b>3 596</b>	<b>5 471</b>	<b>14 382</b>	<b>16 161</b>

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-10 430	-13 075	2 645	-52 300	-52 300
10 Järnvägsansvar	-76	-1 410	1 334	-5 639	-5 639
14 Trafikansvar	-964	-1 391	426	-5 562	-5 562
2 Ansvar	-3 811	-2 969	-842	-11 877	-11 877
9 Kasko	-1 849	-2 119	270	-8 476	-8 476
<b>Totalt</b>	<b>-17 130</b>	<b>-20 964</b>	<b>3 834</b>	<b>-83 854</b>	<b>-83 854</b>

#### Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	31 307	21 286	1 604	1 929	3 804	2 683
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-17 130	-10 430	-76	-964	-3 811	-1 849
Driftkostnader	-6 855	-4 661	-351	-422	-833	-588
Skadeförebyggande	-1 250	-1 250	0	0	0	0
Avskrivningar	-59	-40	-3	-4	-7	-5
Övriga intäkter	0	0	0	0	0	0
Övriga kostnader	-3	-2	-0	-0	-0	-0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>6 010</b>	<b>4 903</b>	<b>1 174</b>	<b>539</b>	<b>-847</b>	<b>242</b>
Kapitalavkastning, intäkter	3 056	2 078	157	188	371	262
Kapitalavkastning, kostnader	0	0	0	0	0	0
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>9 066</b>	<b>6 981</b>	<b>1 330</b>	<b>727</b>	<b>-476</b>	<b>504</b>

Skadekostnadsprocent

55%

Driftkostnadsprocent

26%

**Totalkostnadsprocent**

**81%**

**BALANSRÄKNING 202300 - 202303**

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2023-04-11 16:54:38

(Kr)

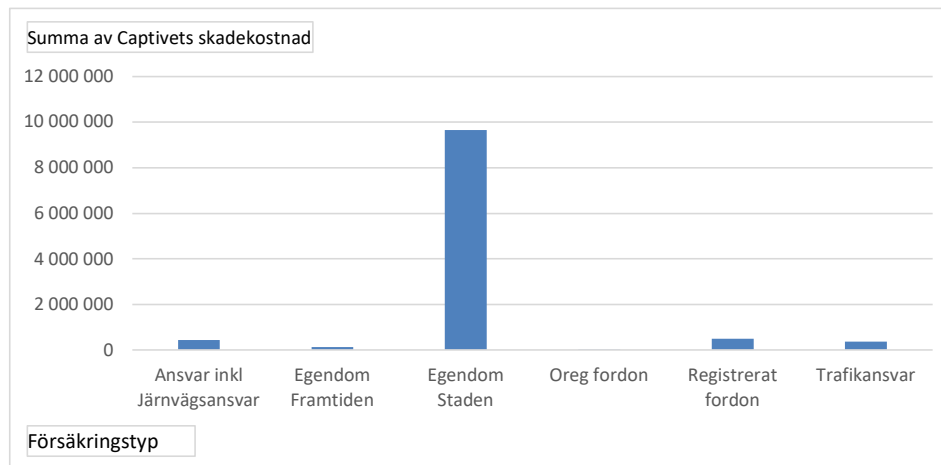
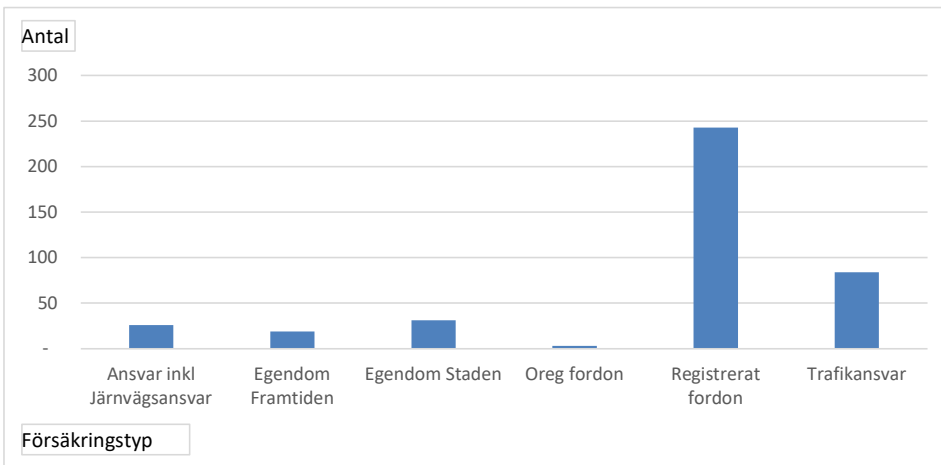
Konto	Beskrivning	202300-202303
		UB
	<b>Immateriella tillgångar</b>	0,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	450 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	62 340 233,60
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	512 340 233,60
	Placeringstillgångar	512 340 233,60
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	80 098 190,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	36 186 867,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	116 285 057,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	116 285 057,00
	Fordringar	4 068 784,79
	Andra tillgångar	1 122 908,05
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 142 891,09
	<b>Tillgångar</b>	<b>634 959 874,53</b>
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Utjämningsfond	-27 329 521,67
	Årets resultat	-9 066 854,48
	Eget kapital	-181 396 376,15
	Eget kapital	-181 396 376,15
	Obeskattade reserver	-37 323 920,13
	Avsättning för ej intjänad premie	-174 020 196,00
	Avsättning för oreglerade skador	-219 983 688,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-394 003 884,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-394 003 884,50
	Avsättning till pensioner	-2 711 832,97
	Skulder	-1 491 541,11
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-18 032 319,67
	<b>Skulder, Avsättningar och Eget kapital</b>	<b>-634 959 874,53</b>

**Skador som inträffat 2023**

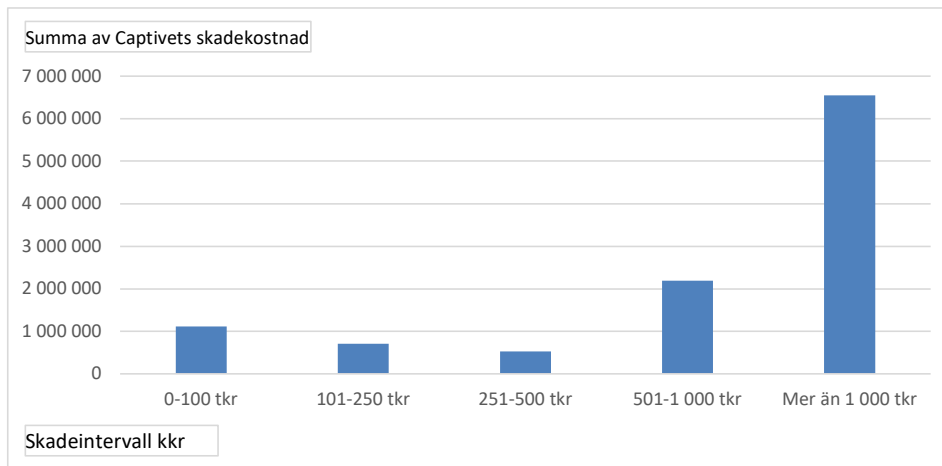
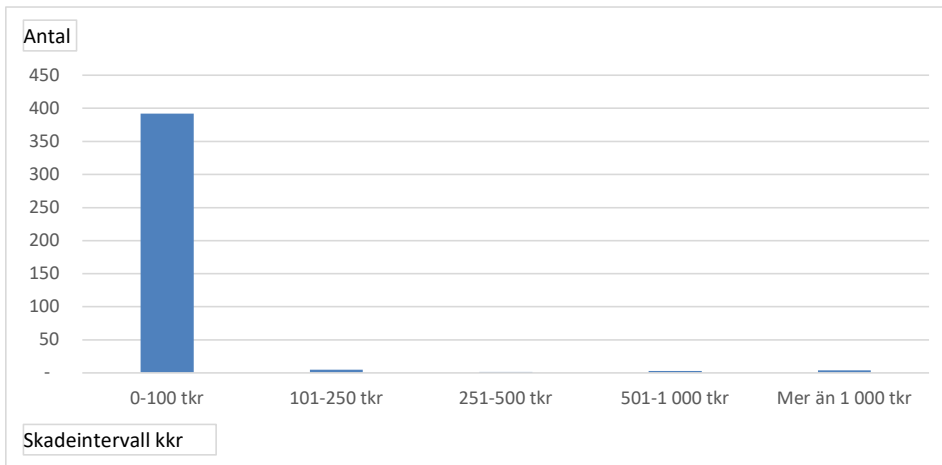
Göta Lejons kostnad efter avdragen självrisk och före eventuell återförsäkring

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	25		1			26
Egendom Framtiden	19					19
Egendom Staden	20	3	1	3	4	31
Oreg fordon	3					3
Registrerat fordon	243					243
Trafikansvar	82	2				84
<b>Totalsumma</b>	<b>392</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>406</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	163 250		270 000			433 250
Egendom Framtiden	127 493					127 493
Egendom Staden	224 141	430 000	265 000	2 190 000	6 545 000	9 654 141
Oreg fordon	20 946					20 946
Registrerat fordon	489 674					489 674
Trafikansvar	91 034	281 488				372 522
<b>Totalsumma</b>	<b>1 116 538</b>	<b>711 488</b>	<b>535 000</b>	<b>2 190 000</b>	<b>6 545 000</b>	<b>11 098 026</b>









## Månadsrapport februari 2023

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 13,1 mnkr kronor före dispositioner och skatt. Det är 10,7 mnkr högre än budgeterat resultat.
- Premieintäkter för egen räkning blev 20,9 mnkr vilket är nära budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 3,3 mnkr, vilket är 10,6 mnkr lägre än budget.
- Utfallet för driftskostnader blev 6,2 mnkr, vilket är 0,4 mnkr högre än budget.
- Kapitalavkastningen landade på 1,8 mnkr vilket var 0,1 mnkr högre än budget.
- Samtliga branscher har gått med överskott under perioden.
- Solvenskvoten per 2022-12-31 är 1,89 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån. Nästa mätning sker i maj.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 46 % vilket innebär att 46 % av premien, efter avgiven återförsäkring, går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 54 % av premien. Den budgeterade totalkostnadsprocenten för helåret är 96 %.
- 237 skador (feb 2022: 176 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 3 mnkr (feb 2022: 3 mnkr).
- 1 skada (feb 2022: 0 st) ligger över 1 mnkr.

Nedan följer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Skador som inträffat 2023

## Resultaträkning jan-feb

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	232 027				
Premier för avgiven återförsäkring	-106 815				
Förändring i avs. för ej intjänade premier	-193 356				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	89 012				
<b>- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>20 869</b>	<b>20 572</b>	<b>297</b>	<b>123 433</b>	<b>125 212</b>
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-10 102				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	6 750				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	11				
<b>- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)</b>	<b>-3 340</b>	<b>-13 976</b>	<b>10 636</b>	<b>-83 854</b>	<b>-83 854</b>
Driftskostnader	-5 388	-4 979	-409	-29 872	-29 872
Skadeförebyggande	-833	-833	-0	-5 000	-5 000
Avskrivningar	-27	-54	27	-325	-325
Övriga intäkter	0		0		
Övriga kostnader	-3	0	-3	0	0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>11 278</b>	<b>730</b>	<b>10 547</b>	<b>4 382</b>	<b>6 161</b>
Kapitalavkastning, intäkter	1 773	1 667	106	10 000	10 000
Kapitalavkastning, kostnader	0		0		
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>13 051</b>	<b>2 397</b>	<b>10 654</b>	<b>14 382</b>	<b>16 161</b>
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
<b>- Årets resultat</b>	<b>13 051</b>	<b>2 397</b>	<b>10 654</b>	<b>14 382</b>	<b>16 161</b>

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-6	-8 717	8 711	-52 300	-52 300
10 Järnvägsansvar	16	-940	956	-5 639	-5 639
14 Trafikansvar	-498	-927	429	-5 562	-5 562
2 Ansvar	-1 898	-1 980	82	-11 877	-11 877
9 Kasko	-954	-1 413	458	-8 476	-8 476
<b>Totalt</b>	<b>-3 340</b>	<b>-13 976</b>	<b>10 636</b>	<b>-83 854</b>	<b>-83 854</b>

#### Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	20 869	14 189	1 069	1 286	2 536	1 789
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-3 340	-6	16	-498	-1 898	-954
Driftkostnader	-5 388	-3 663	-276	-332	-655	-462
Skadeförebyggande	-833	-833	0	0	0	0
Avskrivningar	-27	-18	-1	-2	-3	-2
Övriga intäkter	0	0	0	0	0	0
Övriga kostnader	-3	-2	-0	-0	-0	-0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>11 278</b>	<b>9 666</b>	<b>808</b>	<b>454</b>	<b>-20</b>	<b>370</b>
Kapitalavkastning, intäkter	1 773	1 205	91	109	215	152
Kapitalavkastning, kostnader	0	0	0	0	0	0
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>13 051</b>	<b>10 872</b>	<b>899</b>	<b>564</b>	<b>195</b>	<b>522</b>

Skadekostnadsprocent

16%

Driftkostnadsprocent

30%

**Totalkostnadsprocent**

**46%**

**BALANSRÄKNING 202300 - 202302**

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2023-03-09 13:56:27

(Kr)

Konto	Beskrivning	202300-202302
		UB
	<b>Immateriella tillgångar</b>	0,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	250 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	90 062 448,42
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	340 062 448,42
	Placeringstillgångar	340 062 448,42
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	89 012 361,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	35 123 126,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	124 135 487,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	124 135 487,00
	Fordringar	241 544 965,80
	Andra tillgångar	780 441,70
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	353 721,81
	<b>Tillgångar</b>	<b>706 877 064,73</b>
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Utjämningsfond	-27 329 521,67
	Årets vinst	-13 050 939,67
	Eget kapital	-185 380 461,34
	Obeskattade reserver	-37 323 920,13
	Avsättning för ej intjänad premie o kvardr. risker direkt	-193 355 774,00
	Avsättning för oreglerade skador	-211 792 183,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-405 147 957,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-405 147 957,50
	Avsättning till pensioner	-2 619 888,67
	Skulder	-17 123 009,42
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-59 281 827,67
	<b>Skulder, Avsättningar och Eget kapital</b>	<b>-706 877 064,73</b>

**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	12		1			13
Egendom Framtiden	15					15
Egendom Staden	15	1		1	1	18
Oreg fordon	2					2
Registrerat fordon	145					145
Trafikansvar	42	2				44
<b>Totalsumma</b>	<b>231</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>237</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	50 000		270 000			320 000
Egendom Framtiden	69 430					69 430
Egendom Staden	68 000	215 000		531 586	1 515 000	2 329 586
Oreg fordon	18 046					18 046
Registrerat fordon	179 321					179 321
Trafikansvar	23 376	400 413				423 789
<b>Totalsumma</b>	<b>408 173</b>	<b>615 413</b>	<b>270 000</b>	<b>531 586</b>	<b>1 515 000</b>	<b>3 340 172</b>

