



---

**Beslutsunderlag**

Utfärdat: 2023-06-08

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 april 2023
- Styrelsen antecknar Månadsrapport maj 2023

### Sammanfattning

Göta Lejon gör ett resultat på plus 13,2 mnkr kronor före dispositioner och skatt (april 15,0 mnkr). Det är 7,2 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 april 2023
2. Månadsrapport maj 2023

## **Ärendet**

Månadsrapport för april och maj 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 april 2023

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 15,0 mnkr kronor före dispositioner och skatt (mars 9,1 mnkr). Det är 10,2 mnkr högre än budgeterat resultat. Prognosen för året ligger på 16,2 mnkr, något över budget.
- Premieintäkter för egen räkning blev 41,7 mnkr vilket är nära budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 20,1 mnkr, vilket är 7,8 mnkr lägre än budget.
- Utfallet för driftskostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 10,9 mnkr, vilket är 0,9 mnkr lägre än budget.
- Kapitalavkastningen landade på 4,3 mnkr vilket var 0,9 mnkr högre än budget.
- Samtliga branscher förutom Ansvar har gått med överskott under perioden.
- Solvenskvoten per 2023-03-31 är 1,85 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån. Nästa mätning sker i augusti.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 74 % vilket innebär att 74 % av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 26 % av premien. Den budgeterade totalkostnadsprocenten för helåret är 96 %.
- 544 skador (april 2022: 426 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 13 mnkr (april 2022: 7 mnkr).
- 4 st. skador (april 2022: 0 st) ligger över 1 mnkr.

Nedan följer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Skador som inträffat 2023

## Resultaträkning jan-april

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	-154 685				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	71 198				
<b>- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>41 743</b>	<b>41 144</b>	<b>599</b>	<b>123 433</b>	<b>125 212</b>
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-18 685				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	-2 533				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	1 087				
<b>- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)</b>	<b>-20 132</b>	<b>-27 951</b>	<b>7 819</b>	<b>-83 854</b>	<b>-83 854</b>
Driftskostnader	-9 084	-9 957	874	-29 872	-29 872
Skadeförebyggande	-1 667	-1 667	-0	-5 000	-5 000
Avskrivningar	-125	-108	-17	-325	-325
Övriga intäkter	0		0		
Övriga kostnader	-3	0	-3	0	0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>10 733</b>	<b>1 461</b>	<b>9 272</b>	<b>4 382</b>	<b>6 161</b>
Kapitalavkastning, intäkter	4 273	3 333	940	10 000	10 000
Kapitalavkastning, kostnader	0		0		
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>15 006</b>	<b>4 794</b>	<b>10 212</b>	<b>14 382</b>	<b>16 161</b>
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
<b>- Årets resultat</b>	<b>15 006</b>	<b>4 794</b>	<b>10 212</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	-11 654	-17 433	5 779	-52 300	-52 300
10 Järnvägsansvar	-95	-1 880	1 785	-5 639	-5 639
14 Trafikansvar	-1 118	-1 854	736	-5 562	-5 562
2 Ansvar	-5 075	-3 959	-1 116	-11 877	-11 877
9 Kasko	-2 190	-2 825	635	-8 476	-8 476
<b>Totalt</b>	<b>-20 132</b>	<b>-27 951</b>	<b>7 819</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)	41 743	28 382	2 139	2 573	5 072	3 578
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-20 132	-11 654	-95	-1 118	-5 075	-2 190
Driftkostnader	-9 084	-6 176	-465	-560	-1 104	-779
Skadeförebyggande	-1 667	-1 667	0	0	0	0
Avskrivningar	-125	-85	-6	-8	-15	-11
Övriga intäkter	0	0	0	0	0	0
Övriga kostnader	-3	-2	-0	-0	-0	-0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>10 733</b>	<b>8 798</b>	<b>1 572</b>	<b>887</b>	<b>-1 122</b>	<b>598</b>
Kapitalavkastning, intäkter	4 273	2 905	219	263	519	366
Kapitalavkastning, kostnader	0	0	0	0	0	0
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>15 006</b>	<b>11 703</b>	<b>1 791</b>	<b>1 151</b>	<b>-603</b>	<b>964</b>

Skadekostnadsprocent

48%

Driftkostnadsprocent

26%

**Totalkostnadsprocent**

**74%**

**BALANSRÄKNING 202300 - 202304**

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2023-05-12 15:09:56

(Kr)

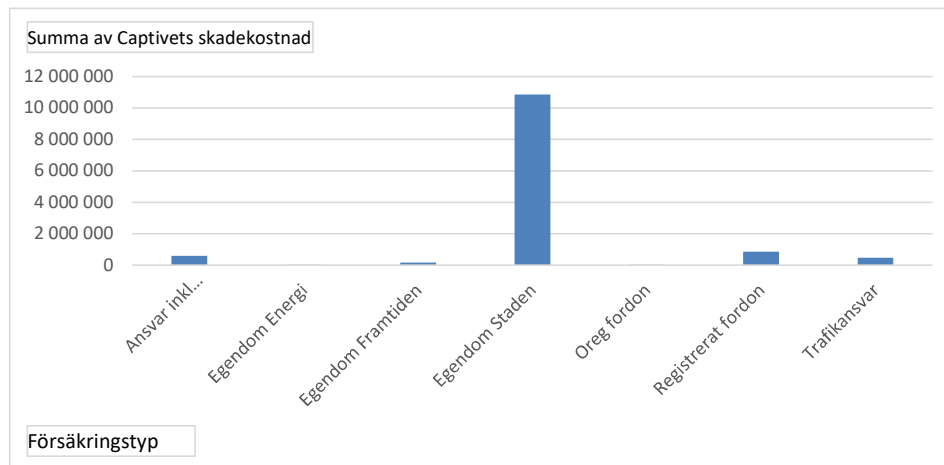
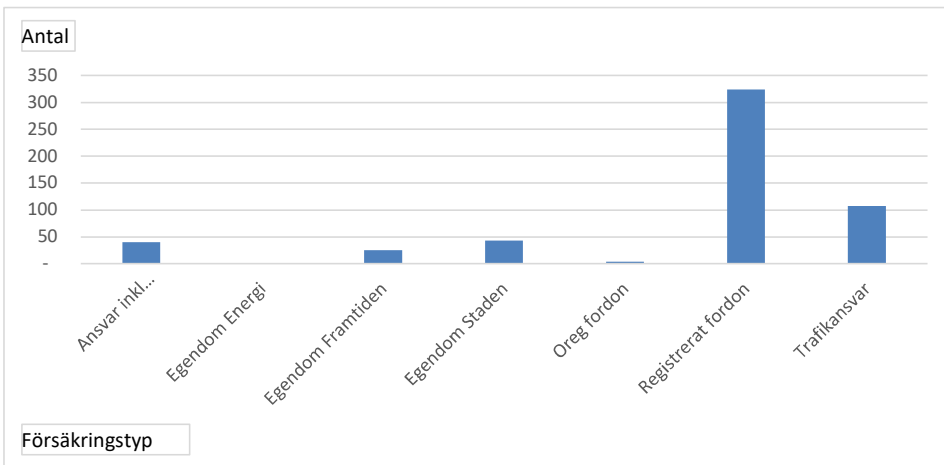
Konto	Beskrivning	202300-202304
		UB
	<b>Immateriella tillgångar</b>	0,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	450 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	48 736 709,12
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	498 736 709,12
	Placeringstillgångar	498 736 709,12
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	71 198 391,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	36 198 359,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	107 396 750,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	107 396 750,00
	<b>Fordringar</b>	2 730 779,28
	<b>Andra tillgångar</b>	1 753 812,04
	<b>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>	980 896,49
	<b>Tillgångar</b>	611 598 946,93
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Utjämningsfond	-27 329 521,67
	Årets vinst	-15 005 826,14
	Eget kapital	-187 335 347,81
	Eget kapital	-187 335 347,81
	<b>Obeskattade reserver</b>	-37 323 920,13
	Avsättning för ej intjänad premie	-154 684 619,00
	Avsättning för oreglerade skador	-221 075 578,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-375 760 197,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-375 760 197,50
	<b>Avsättning till pensioner</b>	-2 803 777,27
	<b>Skulder</b>	-1 522 746,55
	<b>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>	-6 852 957,67
	<b>Skulder, Avsättningar och Eget kapital</b>	-611 598 946,93

**Skador som inträffat 2023**

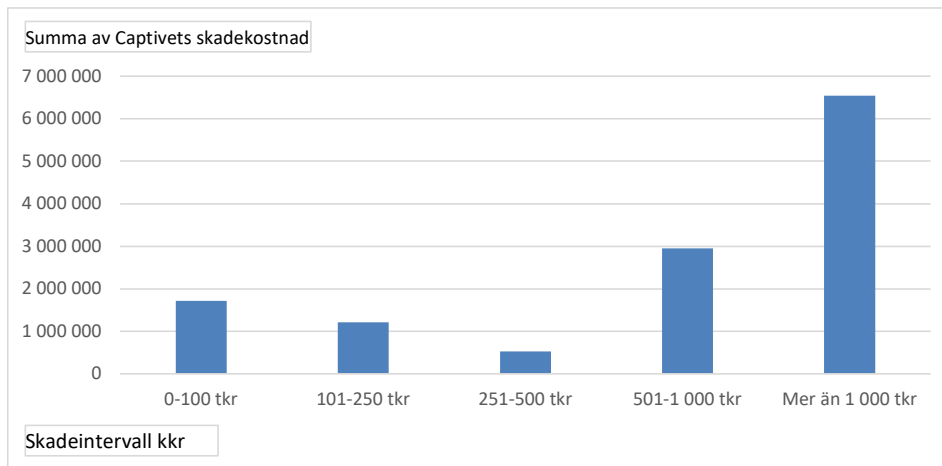
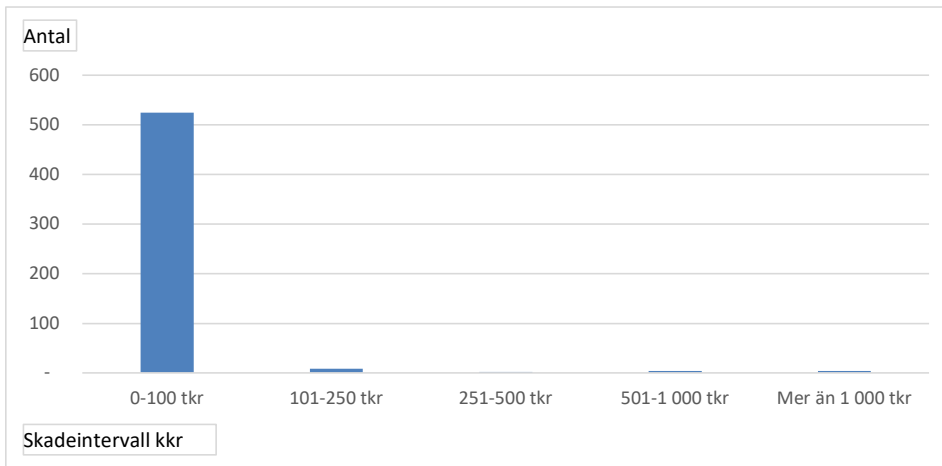
Göta Lejons kostnad efter avdragen självrisk och före eventuell återförsäkring

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	39		1			40
Egendom Framtiden	25					25
Egendom Staden	28	6	1	4	4	43
Oreg fordon	4					4
Registrerat fordon	323	1				324
Trafikansvar	105	2				107
Egendom Energi	1					1
<b>Totalsumma</b>	<b>525</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>544</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	313 250		270 000			583 250
Egendom Framtiden	155 493					155 493
Egendom Staden	299 422	805 000	265 000	2 955 000	6 540 000	10 864 422
Oreg fordon	22 937					22 937
Registrerat fordon	727 703	124 163				851 866
Trafikansvar	190 784	281 488				472 272
Egendom Energi	10 000					10 000
<b>Totalsumma</b>	<b>1 719 589</b>	<b>1 210 651</b>	<b>535 000</b>	<b>2 955 000</b>	<b>6 540 000</b>	<b>12 960 240</b>









## Månadsrapport maj 2023

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 13,2 mnkr kronor före dispositioner och skatt (april 15,0 mnkr). Det är 7,2 mnkr högre än budgeterat resultat. Prognosen för året ligger på 16,2 mnkr, något över budget.
- Premieintäkter för egen räkning blev 52,2 mnkr vilket är nära budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 31,5 mnkr, vilket är 3,5 mnkr lägre än budget.
- Utfallet för driftskostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 13,1 mnkr, vilket är 1,6 mnkr lägre än budget. Köpta tjänster för försäkringsverksamheten samt löner ligger lägre än budgeterat.
- Kapitalavkastningen landade på 5,6 mnkr vilket var 1,4 mnkr högre än budget.
- Samtliga branscher förutom Ansvar och Järnvägsansvar har gått med överskott under perioden. En större järnvägsansvarsskada har belastat resultatet med 5 mnkr i maj.
- Solvenskvoten per 2023-03-31 är 1,85 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån. Nästa mätning sker i augusti.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 85 % vilket innebär att 85 % av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 15 % av premien. Den budgeterade totalkostnadsprocenten för helåret är 96 %.
- 677 skador (2022: 532 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 20 mnkr (2022: 28 mnkr).
- 6 st. skador (2022: 1 st) ligger över 1 mnkr.

Nedan följer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Skador som inträffat 2023

## Resultaträkning jan-maj

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	-135 349				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	62 299				
<b>- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>52 179</b>	<b>51 430</b>	<b>748</b>	<b>123 433</b>	<b>125 212</b>
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-22 259				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	-15 281				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	6 074				
<b>- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)</b>	<b>-31 465</b>	<b>-34 939</b>	<b>3 474</b>	<b>-83 854</b>	<b>-83 854</b>
Driftskostnader	-10 850	-12 447	1 596	-29 872	-29 872
Skadeförebyggande	-2 083	-2 083	0	-5 000	-5 000
Avskrivningar	-158	-135	-23	-325	-325
Övriga intäkter	0		0		
Övriga kostnader	-3	0	-3	0	0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>7 618</b>	<b>1 826</b>	<b>5 793</b>	<b>4 382</b>	<b>6 161</b>
Kapitalavkastning, intäkter	5 575	4 167	1 408	10 000	10 000
Kapitalavkastning, kostnader	0		0		
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>13 193</b>	<b>5 993</b>	<b>7 201</b>	<b>14 382</b>	<b>16 161</b>
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
<b>- Årets resultat</b>	<b>13 193</b>	<b>5 993</b>	<b>7 201</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	-14 446	-21 792	7 346	-52 300	-52 300
10 Järnvägsansvar	-5 112	-2 350	-2 763	-5 639	-5 639
14 Trafikansvar	-1 174	-2 318	1 144	-5 562	-5 562
2 Ansvar	-7 705	-4 949	-2 756	-11 877	-11 877
9 Kasko	-3 029	-3 532	503	-8 476	-8 476
<b>Totalt</b>	<b>-31 465</b>	<b>-34 939</b>	<b>3 474</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)	52 179	35 477	2 674	3 216	6 340	4 472
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-31 465	-14 446	-5 112	-1 174	-7 705	-3 029
Driftkostnader	-10 850	-7 377	-556	-669	-1 318	-930
Skadeförebyggande	-2 083	-2 083	0	0	0	0
Avskrivningar	-158	-108	-8	-10	-19	-14
Övriga intäkter	0	0	0	0	0	0
Övriga kostnader	-3	-2	-0	-0	-0	-0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>7 619</b>	<b>11 461</b>	<b>-3 003</b>	<b>1 363</b>	<b>-2 703</b>	<b>500</b>
Kapitalavkastning, intäkter	5 575	3 790	286	344	677	478
Kapitalavkastning, kostnader	0	0	0	0	0	0
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>13 194</b>	<b>15 251</b>	<b>-2 717</b>	<b>1 707</b>	<b>-2 025</b>	<b>978</b>

Skadekostnadsprocent

60%

Driftkostnadsprocent

25%

**Totalkostnadsprocent**

**85%**

**BALANSRÄKNING 202300 - 202305**

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2023-06-08 18:55:57

(Kr)

Konto	Beskrivning	202300-202305
		UB
	<b>Immateriella tillgångar</b>	0,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	430 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	65 595 411,61
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	495 595 411,61
	Placeringstillgångar	495 595 411,61
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	62 298 593,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	41 186 062,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	103 484 655,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	103 484 655,00
	<b>Fordringar</b>	1 391 937,78
	<b>Andra tillgångar</b>	1 742 603,98
	<b>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>	952 723,21
	<b>Tillgångar</b>	603 167 331,58
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Utjämningsfond	-27 329 521,67
	Årets resultat	-13 193 306,82
	Eget kapital	-185 522 828,49
	Eget kapital	-185 522 828,49
	<b>Obeskattade reserver</b>	-37 323 920,13
	Avsättning för ej intjänad premie	-135 349 042,00
	Avsättning för oreglerade skador	-233 823 201,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-369 172 243,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-369 172 243,50
	<b>Avsättning till pensioner</b>	-2 895 721,57
	<b>Skulder</b>	-1 049 294,22
	<b>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>	-7 203 323,67
	<b>Skulder, Avsättningar och Eget kapital</b>	-603 167 331,58

**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	56	2	1			59
Egendom Framtiden	26					26
Egendom Staden	28	6	3	4	6	47
Oreg fordon	8					8
Registrerat fordon	404	1	1			406
Trafikansvar	128	2				130
Egendom Energi	1					1
<b>Totalsumma</b>	<b>651</b>	<b>11</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>677</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	480 854	237 000	270 000			987 854
Egendom Framtiden	165 493					165 493
Egendom Staden	286 477	805 000	895 000	2 955 000	11 570 000	16 511 477
Oreg fordon	47 350					47 350
Registrerat fordon	1 150 525	124 163	299 323			1 574 011
Trafikansvar	280 744	281 488				562 232
Egendom Energi	10 000					10 000
<b>Totalsumma</b>	<b>2 421 443</b>	<b>1 447 651</b>	<b>1 464 323</b>	<b>2 955 000</b>	<b>11 570 000</b>	<b>19 858 417</b>

