



**Beslutsunderlag**

Utfärdat: 2023-09-12

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 juni 2023
- Styrelsen antecknar Månadsrapport augusti 2023

### Sammanfattning

Göta Lejon gör ett resultat på plus 47,0 mnkr kronor före dispositioner och skatt (juni 21,7 mnkr). Det är 37,4 mnkr högre än budgeterat resultat. Prognosen för året ligger på 40,8 mnkr, kraftigt över budget. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget och kapitalavkastningen ligger över budget.

### 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 juni 2023
2. Månadsrapport augusti 2023

## **Ärendet**

Månadsrapport för juni och augusti 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 tio 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 juni 2023

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 21,7 mnkr kronor före dispositioner och skatt (maj 13,2 mnkr). Det är 14,6 mnkr högre än budgeterat resultat. Prognosen för året ligger på 16,2 mnkr, något över budget.
- Premieintäkter för egen räkning blev 62,6 mnkr vilket är nära budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 31,6 mnkr, vilket är 10,3 mnkr lägre än budget.
- Utfallet för driftskostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 16,2 mnkr, vilket är 1,4 mnkr lägre än budget. Köpta tjänster för försäkringsverksamheten samt löner ligger lägre än budgeterat.
- Kapitalavkastningen landade på 7,0 mnkr vilket var 2,0 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 76 % vilket innebär att 76 % av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 24% av premien. Den budgeterade totalkostnadsprocenten för helåret är 96 %.
- 804 skador (2022: 698 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 24 mnkr (2022: 31 mnkr).
- 6 st. skador (2022: 1 st) ligger över 1 mnkr.

Nedan följer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Skador som inträffat 2023

## Resultaträkning jan-juni

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	-116 013				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	53 399				
<b>- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>62 615</b>	<b>61 717</b>	<b>898</b>	<b>123 433</b>	<b>125 212</b>
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-44 241				
Återförsäkrarens andel av utbetalda försäkringsersättningar	4 128				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	6 506				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	1 994				
<b>- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)</b>	<b>-31 614</b>	<b>-41 927</b>	<b>10 313</b>	<b>-83 854</b>	<b>-83 854</b>
Driftskostnader	-13 535	-14 936	1 401	-29 872	-29 872
Skadeförebyggande	-2 500	-2 500	0	-5 000	-5 000
Avskrivningar	-190	-163	-28	-325	-325
Övriga intäkter	0		0		
Övriga kostnader	-3	0	-3	0	0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>14 773</b>	<b>2 191</b>	<b>12 582</b>	<b>4 382</b>	<b>6 161</b>
Kapitalavkastning, intäkter	6 969	5 000	1 969	10 000	10 000
Kapitalavkastning, kostnader	0		0		
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>21 742</b>	<b>7 191</b>	<b>14 551</b>	<b>14 382</b>	<b>16 161</b>
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
<b>- Årets resultat</b>	<b>21 742</b>	<b>7 191</b>	<b>14 551</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	-10 701	-26 150	15 449	-52 300	-52 300
10 Järnvägsansvar	-5 126	-2 820	-2 306	-5 639	-5 639
14 Trafikansvar	-1 539	-2 781	1 242	-5 562	-5 562
2 Ansvar	-10 164	-5 939	-4 226	-11 877	-11 877
9 Kasko	-4 084	-4 238	154	-8 476	-8 476
<b>Totalt</b>	<b>-31 614</b>	<b>-41 927</b>	<b>10 313</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)	62 615	42 572	3 208	3 859	7 609	5 367
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-31 614	-10 701	-5 126	-1 539	-10 164	-4 084
Driftskostnader	-13 535	-9 203	-694	-834	-1 645	-1 160
Skadeförebyggande	-2 500	-2 500	0	0	0	0
Avskrivningar	-190	-129	-10	-12	-23	-16
Övriga intäkter	0	0	0	0	0	0
Övriga kostnader	-3	-2	-0	-0	-0	-0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>14 773</b>	<b>20 037</b>	<b>-2 621</b>	<b>1 474</b>	<b>-4 224</b>	<b>107</b>
Kapitalavkastning, intäkter	6 969	4 738	357	430	847	597
Kapitalavkastning, kostnader	0	0	0	0	0	0
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>21 742</b>	<b>24 775</b>	<b>-2 264</b>	<b>1 904</b>	<b>-3 377</b>	<b>704</b>

Skadekostnadsprocent

50%

Driftkostnadsprocent

26%

**Totalkostnadsprocent**

**76%**

**BALANSRÄKNING 202300 - 202306**

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2023-07-21 18:24:56

(Kr)

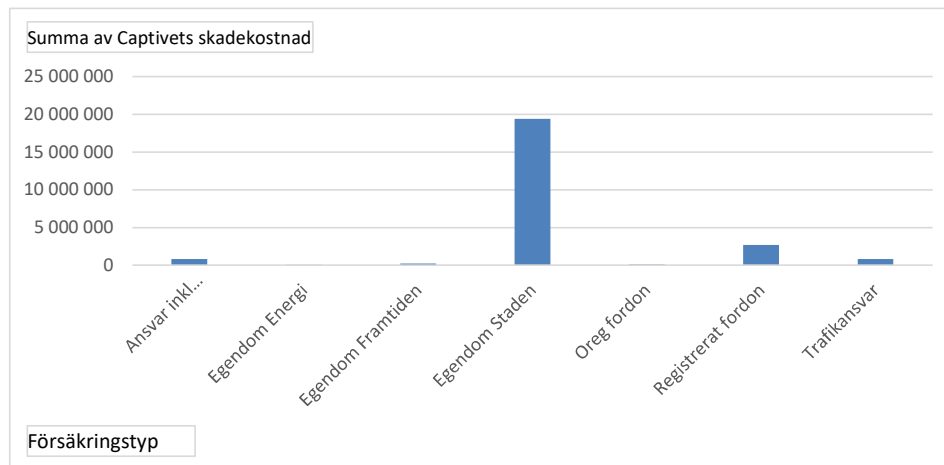
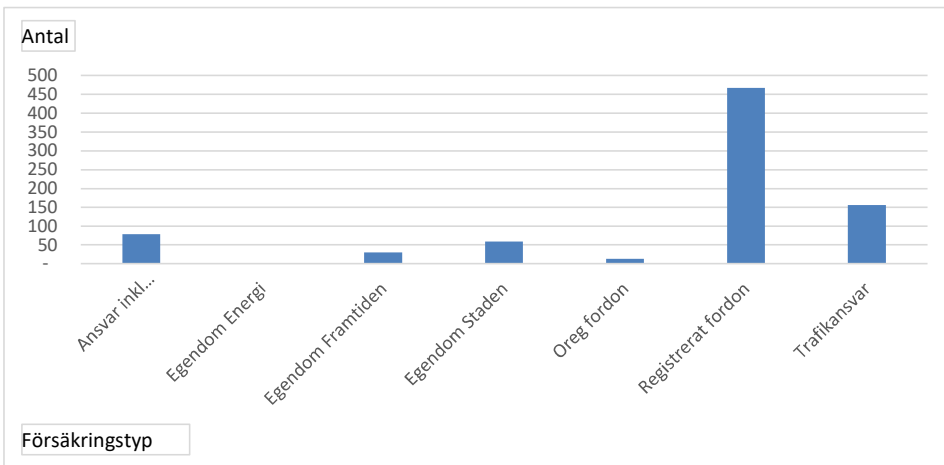
Konto	Beskrivning	202300-202306
		UB
	Immateriella tillgångar	0,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	410 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	64 004 787,88
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	474 004 787,88
	Placeringstillgångar	474 004 787,88
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	53 398 793,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	37 105 616,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	90 504 409,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	90 504 409,00
	Fordringar	2 611 647,71
	Andra tillgångar	1 710 920,26
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 111 091,16
	<b>Tillgångar</b>	<b>569 942 856,01</b>
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Utjämningsfond	-27 329 521,67
	Årets resultat	-21 741 855,38
	Eget kapital	-194 071 377,05
	Eget kapital	-194 071 377,05
	Obeskattade reserver	-37 323 920,13
	Avsättning för ej intjänad premie	-116 013 466,00
	Avsättning för oreglerade skador	-212 036 694,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-328 050 160,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-328 050 160,50
	Avsättning till pensioner	-2 987 665,87
	Skulder	-1 498 665,79
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-6 011 066,67
	<b>Skulder, Avsättningar och Eget kapital</b>	<b>-569 942 856,01</b>

**Skador som inträffat 2023**

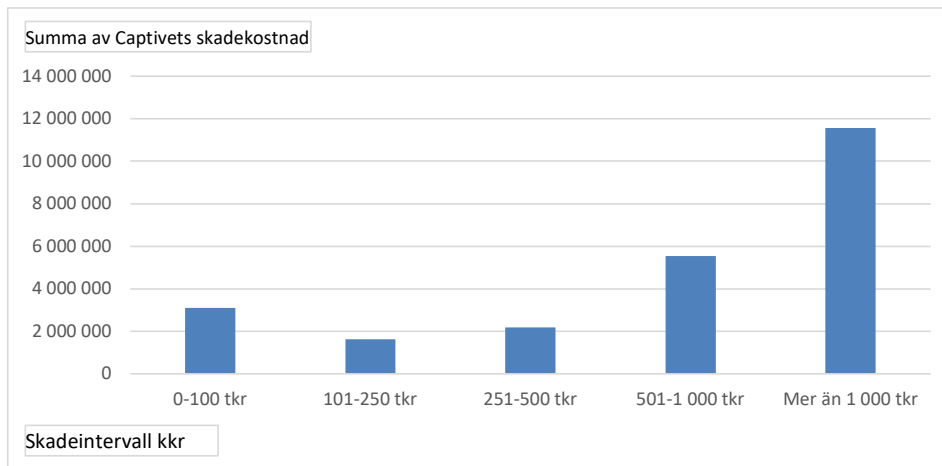
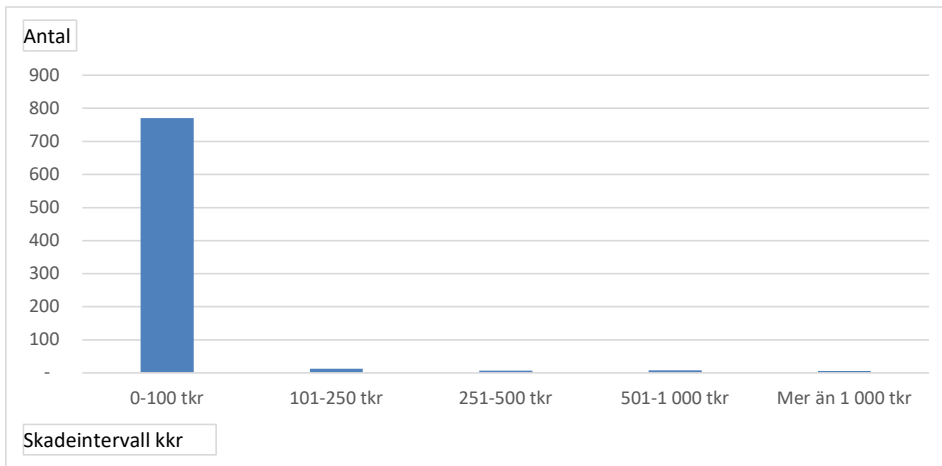
Göta Lejons kostnad efter avdragen självrisk och före eventuell återförsäkring

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	76	1	1			78
Egendom Framtiden	30					30
Egendom Staden	34	7	5	7	6	59
Oreg fordon	13					13
Registrerat fordon	463	2	1	1		467
Trafikansvar	153	3				156
Egendom Energi	1					1
<b>Totalsumma</b>	<b>770</b>	<b>13</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>804</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	430 932	110 000	270 000			810 932
Egendom Framtiden	191 493					191 493
Egendom Staden	417 477	803 000	1 615 000	5 000 000	11 570 000	19 405 477
Oreg fordon	91 015					91 015
Registrerat fordon	1 573 507	287 936	299 323	546 819		2 707 585
Trafikansvar	384 910	427 545				812 455
Egendom Energi	10 000					10 000
<b>Totalsumma</b>	<b>3 099 334</b>	<b>1 628 481</b>	<b>2 184 323</b>	<b>5 546 819</b>	<b>11 570 000</b>	<b>24 028 957</b>









## Månadsrapport augusti 2023

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 47,0 mnkr kronor före dispositioner och skatt (juni 21,7 mnkr). Det är 37,4 mnkr högre än budgeterat resultat. Prognosen för året ligger på 40,8 mnkr, kraftigt över budget. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget och kapitalavkastningen ligger över budget.
- Premieintäkter för egen räkning blev 83,1 mnkr vilket är nära budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 25,2 mnkr, vilket är 30,7 mnkr lägre än budget. Det är framför allt kostnaden för egendomsskador som blivit mycket lägre än budgeterat. Få skador över en miljon kr har inträffat och inga skador är riktigt stora. En avvecklingsvinst från 2020 på ca 10 mnkr har gjorts på en energiskada. Skadan omfattades inte av försäkringen.
- Utfallet för driftskostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 20,7 mnkr, vilket är 2,7 mnkr lägre än budget. Köpta tjänster för försäkringsverksamheten samt löner ligger lägre än budgeterat.
- Kapitalavkastningen landade på 9,8 mnkr vilket var 3,1 mnkr högre än budget.
- Branscherna Egendom, Trafik och Kasko har gått med överskott under perioden. Egendom har gått med ett mycket stort överskott. Järnvägsansvar och Ansvar har gått med underskott.
- Solvenskvoten per 2023-08-31 är 1,99 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån. Nästa mätning sker i oktober.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 55 % vilket innebär att 55 % av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 45% av premien. Den budgeterade totalkostnadsprocenten för helåret är 96 %.
- 1 097 skador (2022: 956 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 24 mnkr (2022: 18 mnkr).
- 5 st. skador (2022: 2 st) ligger över 1 mnkr.

Nedan följer:

- Resultaträkning



- 
- Balansräkning
  - Skador som inträffat 2023

## Resultaträkning jan-augusti

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	232 027				
Premier för avgiven återförsäkring	-107 379				
Förändring i avs. för ej intjänade premier	-77 342				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	35 793				
<b>- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>83 099</b>	<b>82 289</b>	<b>810</b>	<b>123 433</b>	<b>125 212</b>
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-52 685				
Återförsäkrarens andel av utbetalda försäkringsersättningar	6 350				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	35 035				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	-13 874				
<b>- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)</b>	<b>-25 174</b>	<b>-55 903</b>	<b>30 729</b>	<b>-83 854</b>	<b>-63 125</b>
Driftskostnader	-17 141	-19 915	2 773	-29 872	-29 872
Skadeförebyggande	-3 333	-3 333	0	-5 000	-5 000
Avskrivningar	-253	-217	-37	-325	-380
Övriga intäkter	0		0		
Övriga kostnader	-3	0	-3	0	0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>37 194</b>	<b>2 921</b>	<b>34 273</b>	<b>4 382</b>	<b>26 835</b>
Kapitalavkastning, intäkter	9 759	6 667	3 092	10 000	14 000
Kapitalavkastning, kostnader	0		0		
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>46 953</b>	<b>9 588</b>	<b>37 365</b>	<b>14 382</b>	<b>40 835</b>
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
<b>- Årets resultat</b>	<b>46 953</b>	<b>9 588</b>	<b>37 365</b>	<b>14 382</b>	<b>40 835</b>

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-1 812	-34 867	33 055	-52 300	-29 245
10 Järnvägsansvar	-5 151	-3 759	-1 392	-5 639	-7 067
14 Trafikansvar	-1 848	-3 708	1 860	-5 562	-3 702
2 Ansvar	-11 856	-7 918	-3 938	-11 877	-15 779
9 Kasko	-4 507	-5 651	1 144	-8 476	-7 332
<b>Totalt</b>	<b>-25 174</b>	<b>-55 903</b>	<b>30 729</b>	<b>-83 854</b>	<b>-63 125</b>

#### Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	83 099	56 375	4 278	5 145	10 145	7 156
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-25 174	-1 812	-5 151	-1 848	-11 856	-4 507
Driftkostnader	-17 141	-11 629	-882	-1 061	-2 093	-1 476
Skadeförebyggande	-3 333	-3 333	0	0	0	0
Avskrivningar	-253	-172	-13	-16	-31	-22
Övriga intäkter	0	0	0	0	0	0
Övriga kostnader	-3	-2	-0	-0	-0	-0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>37 194</b>	<b>39 427</b>	<b>-1 769</b>	<b>2 220</b>	<b>-3 835</b>	<b>1 151</b>
Kapitalavkastning, intäkter	9 759	6 621	502	604	1 191	840
Kapitalavkastning, kostnader	0	0	0	0	0	0
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>46 953</b>	<b>46 047</b>	<b>-1 266</b>	<b>2 824</b>	<b>-2 644</b>	<b>1 991</b>

Skadekostnadsprocent

30%

Driftkostnadsprocent

25%

**Totalkostnadsprocent**

**55%**

**BALANSRÄKNING 202300 - 202308**

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2023-09-11 08:56:19

(Kr)

Konto	Beskrivning	202300-202308	
		UB	
	<b>Immateriella tillgångar</b>		0,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	400 000 000,00	
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	66 478 803,91	
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	466 478 803,91	
	Placeringstillgångar	466 478 803,91	
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	35 792 839,00	
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	21 238 165,00	
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	57 031 004,00	
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	57 031 004,00	
	<b>Fordringar</b>	1 336 228,30	
	<b>Andra tillgångar</b>	1 647 552,82	
	<b>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>	830 585,74	
	<b>Tillgångar</b>	527 324 174,77	
	Aktiekapital	-145 000 000,00	
	Utjämningsfond	-27 329 521,67	
	Årets resultat	-46 952 933,81	
	Eget kapital	-219 282 455,48	
	Eget kapital	-219 282 455,48	
	<b>Obeskattade reserver</b>	-37 323 920,13	
	Avsättning för ej intjänad premie	-77 342 309,00	
	Avsättning för oreglerade skador	-183 507 523,50	
	Försäkringstekniska avsättningar	-260 849 832,50	
	Försäkringstekniska avsättningar	-260 849 832,50	
	<b>Avsättning till pensioner</b>	-3 171 554,47	
	<b>Skulder</b>	-1 127 134,52	
	<b>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>	-5 569 277,67	
	<b>Skulder, Avsättningar och Eget kapital</b>	-527 324 174,77	

**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	106		1			107
Egendom Framtiden	39					39
Egendom Staden	45	12	8	5	5	75
Oreg fordon	25					25
Registrerat fordon	643	2	1	1		647
Trafikansvar	201	2				203
Egendom Energi	1					1
<b>Totalsumma</b>	<b>1 060</b>	<b>16</b>	<b>10</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>1 097</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	572 211		270 000			842 211
Egendom Framtiden	225 546					225 546
Egendom Staden	573 270	1 425 000	2 580 000	3 720 000	10 055 000	18 353 270
Oreg fordon	168 580					168 580
Registrerat fordon	1 802 233	325 935	300 473	546 819		2 975 460
Trafikansvar	760 160	305 657				1 065 817
Egendom Energi	10 000					10 000
<b>Totalsumma</b>	<b>4 112 000</b>	<b>2 056 592</b>	<b>3 150 473</b>	<b>4 266 819</b>	<b>10 055 000</b>	<b>23 640 884</b>

