



Beslutsunderlag

Utfärdat: 2024-01-15

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 december 2023

Sammanfattning

Göta Lejon gör ett resultat på plus 42,7 mnkr kronor före dispositioner och skatt (november 60,0 mnkr). Det är 28,4 mnkr högre än budgeterat resultat. En större egendomsskada på energiprogrammet och reservhöjningar på flera ansvarsskador bokfördes under december månad. IBNR avsättningen ökade också med ca 3 mnkr. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget och kapitalavkastningen ligger över budget. Driftkostnader ligger något under 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 december 2023

Ärendet

Månadsrapport för december 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 december 2023

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 42,7 mnkr kronor före dispositioner och skatt (november 60,0 mnkr). Det är 28,4 mnkr högre än budgeterat resultat. En större egendomsskada på energiprogrammet och reservhöjningar på flera ansvarsskador bokfördes under december månad. IBNR avsättningen ökade också med ca 3 mnkr. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget och kapitalavkastningen ligger över budget. Driftkostnader ligger något under budget. 27,2 mnkr sätts av till säkerhetsreserven som nu uppgår till 64,5 mnkr (maximalt tillåten reserv ligger på ca 95 mnkr). Resultatet efter dispositioner och skatt slutar på 15,4 mkr. Skälet till att bolaget redovisar vinst efter skatt är att Stadshus AB har överlåtit ett ränteavdrag om ca 15 mnkr som Göta Lejon kan utnyttja i sin deklaration. Istället för att lägga ytterligare 15 mnkr i säkerhetsreserven kommer det nu att ligga 15 mnkr ytterligare som eget kapital.
- Premieintäkter för egen räkning blev 124,7 mnkr vilket är nära budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 64,2 mnkr, vilket är 19,6 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. Totala avvecklingsvinster för året ligger på ca 10 mnkr för samtliga branscher.
- Utfallet för driftkostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 33,5 mnkr, vilket är 1,7 mnkr lägre än budget.
- Kapitalavkastningen landade på 15,6 mnkr vilket var 5,6 mnkr högre än budget.
- Egendom, trafikansvar och kasko har gått med överskott under perioden. Järnvägsansvar och Ansvar har gått med underskott. Egendom har gått med ett mycket stort överskott.
- Solvenskvoten per 2023-09-30 är 2,28 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån på 1,5 och under maxnivån på 2,5. Nästa mätning sker i februari.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 78 % vilket innebär att 78 % av premien efter avgiven



återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 22% av premien.

- 1 795 skador (2022: 1 475 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 45 mnkr (2022: 46 mnkr).
- 11 st. skador (2022: 8 st) ligger över 1 mnkr.

Nedan följer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Skador som inträffat 2023

Resultaträkning januari-december

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	232 097				
Premier för avgiven återförsäkring	-107 379				
Förändring i avs. för ej intjänade premier					
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie					
- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	124 718	123 433	1 285	123 433	124 648
Utbetalda försäkringssättningar (före avgiven återförsäkring)	-79 949				
Återförsäkrars andel av utbetalda försäkringssättningar	6 350				
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	-12 858				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	22 209				
- Försäkringssättningar (efter avgiven återförsäkr)	-64 248	-83 854	19 606	-83 854	-52 555
Driftskostnader	-30 339	-29 872	-467	-29 872	-29 872
Skadeförebyggande	-2 788	-5 000	2 212	-5 000	-5 000
Avskrivningar	-398	-325	-73	-325	-380
Övriga intäkter	205		205		
Övriga kostnader	0	0	0	0	0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	27 150	4 382	22 768	4 382	36 841
Kapitalavkastning, intäkter	15 596	10 000	5 596	10 000	14 000
Kapitalavkastning, kostnader	0		0		
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	42 746	14 382	28 364	14 382	50 841
Bokslutsdispositioner	-27 150				
Skatt	-153				
- Årets resultat	15 443	14 382	28 364	14 382	50 841

- Försäringssättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-19 839	-52 300	32 461	-52 300	-22 648
10 Järnvägsansvar	-13 556	-5 639	-7 917	-5 639	-11 622
14 Trafikansvar	647	-5 562	6 209	-5 562	-3 211
2 Ansvar	-24 293	-11 877	-12 416	-11 877	-7 625
9 Kasko	-7 206	-8 476	1 270	-8 476	-7 449
Totalt	-64 248	-83 854	19 606	-83 854	-52 555

Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	124 718	84 632	6 417	7 718	15 217	10 734
Försäringssättningar (efter avgiven återförsäkr)	-64 248	-19 839	-13 556	647	-24 293	-7 206
Driftskostnader	-30 339	-20 588	-1 561	-1 878	-3 702	-2 611
Skadeförebyggande	-2 788	-2 788	0	0	0	0
Avskrivningar	-398	-270	-20	-25	-49	-34
Övriga intäkter	205	139	11	13	25	18
Övriga kostnader	0	0	0	0	0	0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	27 150	41 287	-8 710	6 475	-12 801	900
Kapitalavkastning, intäkter	15 596	10 583	802	965	1 903	1 342
Kapitalavkastning, kostnader	0	0	0	0	0	0
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	42 746	51 870	-7 908	7 440	-10 899	2 242

Skadekostnadsprocent 52%

Driftkostnadsprocent 27%

Totalkostnadsprocent 78%

BALANSRÄKNING 202300 - 202312**B680 - Försäkrings AB Göta Lejon**

Datum: 2024-01-12 15:12:55

(Kr)

Konto	Beskrivning	202300-202312
		UB
	Immateriella tillgångar	0,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	380 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	56 732 522,11
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	436 732 522,11
	Placeringstillgångar	436 732 522,11
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	0,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	57 320 434,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	57 320 434,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	57 320 434,00
	Fordringar	1 105 024,29
	Andra tillgångar	1 592 219,30
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2 190 952,19
	Tillgångar	498 941 151,89
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Utvärderingsfond	-27 329 521,67
	Årets resultat	-15 442 286,00
	Eget kapital	-187 771 807,67
	Eget kapital	-187 771 807,67
	Obeskattade reserver	-64 474 079,43
	Avsättning för ej intjänad premie	0,00
	Avsättning för oreglerade skador	-231 400 677,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-231 400 677,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-231 400 677,50
	Avsättning till pensioner	-3 577 000,03
	Skulder	-6 041 003,36
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-5 676 583,90
	Skulder, Avsättningar och Eget kapital	-498 941 151,89

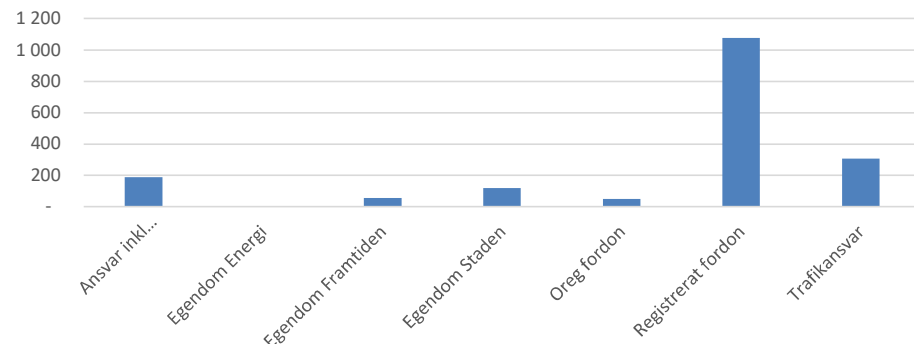
Skador som inträffat 2023

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	174	9	2	3		188
Egendom Framtiden	56					56
Egendom Staden	73	17	11	6	11	118
Oreg fordon	50					50
Registrerat fordon	1 067	5	2	1		1 075
Trafikansvar	303	2				305
Egendom Energi	3					3
Totalsumma	1 726	33	15	10	11	1 795

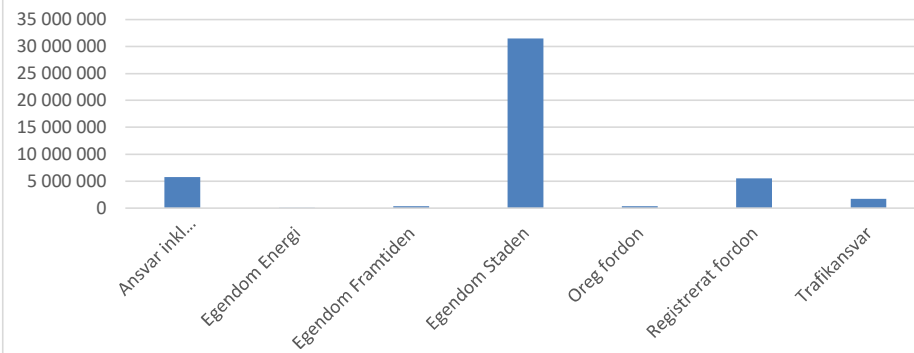
Summa av Captivets skadekostnad Radetiketter	Kolumnetiketter					Totalsumma
	0-100 tkr	101-250 tkr	251-500 tkr	501-1 000 tkr	Mer än 1 000 tkr	
Ansvar inkl Järnvägsansvar	1 493 784	1 604 736	677 000	1 967 500		5 743 020
Egendom Framtiden	400 804					400 804
Egendom Staden	802 481	2 291 379	3 390 000	3 978 187	21 016 672	31 478 719
Oreg fordon	355 559					355 559
Registrerat fordon	3 630 753	652 199	593 390	623 040		5 499 382
Trafikansvar	1 464 141	295 795				1 759 936
Egendom Energi	10 116					10 116
Totalsumma	8 157 638	4 844 109	4 660 390	6 568 727	21 016 672	45 247 536

Antal



Försäkringstyp

Summa av Captivets skadekostnad



Försäkringstyp

