



Tjänsteutlåtande

Utfärdat: 2024-04-10

Diarienummer: 0005/24

Handläggare: Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 06

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

Ekonomi – månadsrapport 2024

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

- Styrelsen antecknar Månadsrapport februari 2024
- Styrelsen antecknar Månadsrapport mars 2024

Sammanfattning

Göta Lejon gör ett resultat på plus 21,7 mnkr (feb 13,3 mnkr) kronor före dispositioner och skatt. Det är 21,6 mnkr högre än budgeterat resultat. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget. Driftkostnader ligger under budget vilket är normalt i början av året.

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 februari 2024
2. Månadsrapport mars 2024

Ärendet

Månadsrapporter för februari och mars 2024.

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 februari 2024

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 13,3 mnkr kronor före dispositioner och skatt. Det är 13,2 mnkr högre än budgeterat resultat. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget. Driftkostnader ligger under budget vilket är normalt i början av året. Prognosen har höjts från 0,2 mnkr till 4,1 mnkr.
- Premieintäkter för egen räkning blev 18,3 mnkr vilket är något över budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 3,1 mnkr, vilket är 10,6 mnkr lägre än budget. Det är framför allt kostnaden för egendomsskador och ansvarsskador som blivit mycket lägre än budgeterat. Totala avvecklingsvinster för året ligger på ca 5 mnkr för samtliga branscher.
- Utfallet för driftkostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 4,9 mnkr, vilket är 1,5 mnkr lägre än budget.
- Kapitalavkastningen landade på 3,1 mnkr vilket var 0,5 mnkr högre än budget.
- Samtliga branscher förutom Trafikansvar har gått med överskott under perioden. Egendom och Ansvar har gått med ett stort överskott.
- Solvenskvoten per 2023-12-31 är 2,18 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån på 1,5 och under maxnivån på 2,5. Nästa mätning sker i maj.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 44 % vilket innebär att 44 % av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 56% av premien.
- 253 skador (2023: 237 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 4 mnkr (2023: 3 mnkr).
- 0 st. skador (2023: 1 st) ligger över 1 mnkr.

Nedan följer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Skador som inträffat 2024

Resultaträkning januari-februari

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	226 294				
Premier för avgiven återförsäkring	-116 766				
Förändring i avs. för ej intjänade premier	-188 579				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	97 305				
- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	18 255	17 613	641	105 680	109 529
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-11 505				
Återförsäkrarens andel av utbetalda försäkringsersättningar					
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	10 755				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	-2 388				
- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-3 139	-13 722	10 584	-82 334	-82 334
Driftskostnader	-4 205	-5 661	1 456	-33 964	-33 964
Skadeförebyggande	-667	-667	-0	-4 000	-4 000
Avskrivningar	-66	-77	10	-460	-460
Övriga intäkter	0		0		
Övriga kostnader	0	0	0	0	0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	10 178	-2 513	12 691	-15 078	-11 229
Kapitalavkastning, intäkter	3 080	2 550	530	15 300	15 300
Kapitalavkastning, kostnader	0		0		
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	13 258	37	13 221	222	4 071
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
- Årets resultat	13 258	37	13 221	222	4 071

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-1 411	-8 238	6 827	-49 430	-49 430
10 Järnvägsansvar	-0	-833	833	-5 000	-5 000
14 Trafikansvar	-1 708	-974	-734	-5 843	-5 843
2 Ansvar	1 359	-2 375	3 734	-14 249	-14 249
9 Kasko	-1 378	-1 302	-76	-7 812	-7 812
Totalt	-3 139	-13 722	10 584	-82 334	-82 334

Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	18 255	11 723	971	1 244	2 564	1 754
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-3 139	-1 411	-0	-1 708	1 359	-1 378
Driftkostnader	-4 205	-2 700	-224	-287	-591	-404
Skadeförebyggande	-667	-667	0	0	0	0
Avskrivningar	-66	-43	-4	-5	-9	-6
Övriga intäkter	0	0	0	0	0	0
Övriga kostnader	0	0	0	0	0	0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	10 178	6 902	743	-755	3 323	-35
Kapitalavkastning, intäkter	3 080	1 978	164	210	433	296
Kapitalavkastning, kostnader	0	0	0	0	0	0
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	13 258	8 880	907	-545	3 756	261

Skadekostnadsprocent

17%

Driftkostnadsprocent

27%

Totalkostnadsprocent

44%

BALANSRÄKNING 202400 - 202402

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2024-03-08 13:41:30

(Kr)

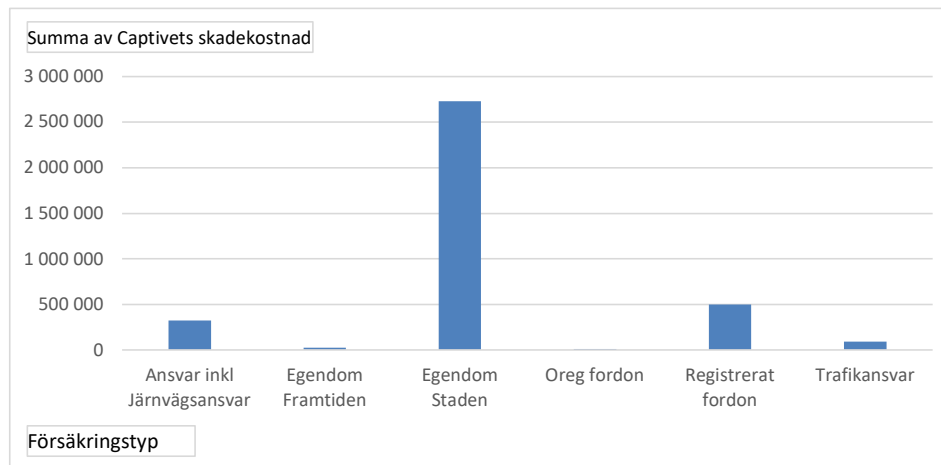
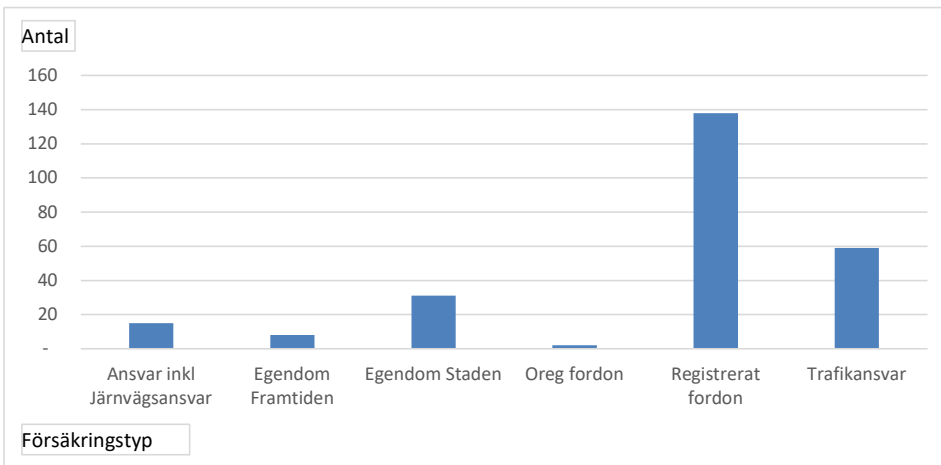
Konto	Beskrivning	202400-202402
		UB
	Immateriella tillgångar	0,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	370 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	244 004 946,44
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	614 004 946,44
	Placeringstillgångar	614 004 946,44
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	97 304 677,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	54 932 449,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	152 237 126,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	152 237 126,00
	Fordringar	5 250 884,75
	Andra tillgångar	1 525 876,83
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 570 711,06
	Tillgångar	774 589 545,08
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Utjämningsfond	-27 329 521,67
	Förra åretss resultat	-15 442 286,00
	Årets resultat	-13 211 946,34
	Eget kapital	-200 983 754,01
	Eget kapital	-200 983 754,01
	Obeskattade reserver	-64 474 079,43
	Avsättning för ej intjänad premie	-188 578 614,00
	Avsättning för oreglerade skador	-220 646 122,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-409 224 736,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-409 224 736,50
	Avsättning till pensioner	-3 777 258,83
	Skulder	-2 094 121,27
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-94 035 595,04
	Skulder, Avsättningar och Eget kapital	-774 589 545,08

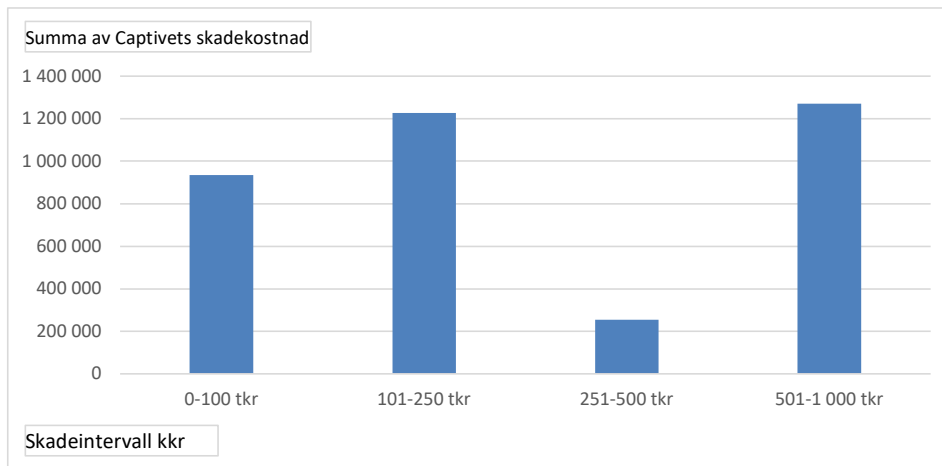
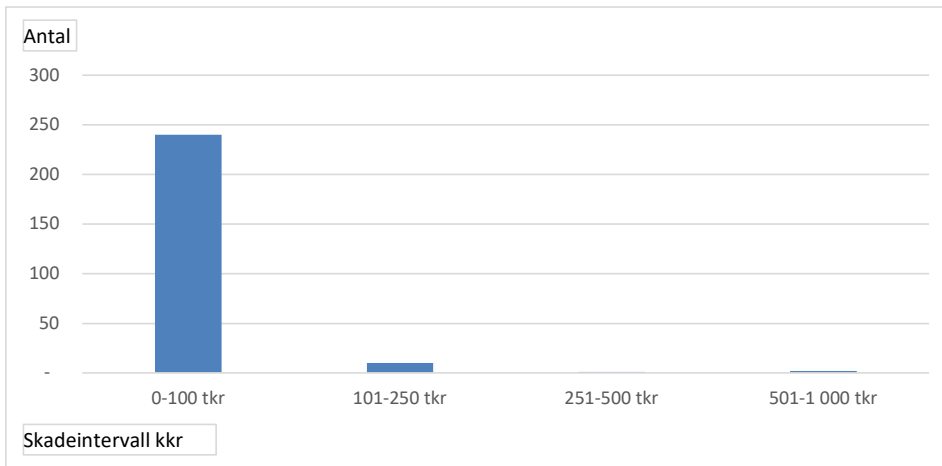
Skador som inträffat 2024

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	
Ansvar inkl Järnvägsansvar	14		1		15
Egendom Framtiden	8				8
Egendom Staden	19	10		2	31
Oreg fordon	2				2
Registrerat fordon	138				138
Trafikansvar	59				59
Totalsumma	240	10	1	2	253

Summa av Captivets skadekostnad Radetiketter	Kolumnetiketter				Totalsumma
	0-100 tkr	101-250 tkr	251-500 tkr	501-1 000 tkr	
Ansvar inkl Järnvägsansvar	68 350		255 000		323 350
Egendom Framtiden	28 166				28 166
Egendom Staden	232 722	1 226 000		1 270 000	2 728 722
Oreg fordon	12 495				12 495
Registrerat fordon	500 228				500 228
Trafikansvar	93 254				93 254
Totalsumma	935 215	1 226 000	255 000	1 270 000	3 686 215







Månadsrapport mars 2024

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 21,7 mnkr (feb 13,3 mnkr) kronor före dispositioner och skatt. Det är 21,6 mnkr högre än budgeterat resultat. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget. Driftkostnader ligger under budget vilket är normalt i början av året.
- Premieintäkter för egen räkning blev 27,4 mnkr vilket är något över budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 3,3 mnkr, vilket är 17,3 mnkr lägre än budget. Det är framför allt kostnaden för egendomsskador och ansvarsskador som blivit mycket lägre än budgeterat. Totala avvecklingsvinster för året ligger på ca 10 mnkr för samtliga branscher.
- Utfallet för driftskostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 7,6 mnkr, vilket är 2,0 mnkr lägre än budget.
- Kapitalavkastningen landade på 5,1 mnkr vilket var 1,3 mnkr högre än budget.
- Samtliga branscher förutom Trafikansvar har gått med överskott under perioden. Egendom och Ansvar har gått med ett stort överskott.
- Solvenskvoten per 2023-12-31 är 2,18 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån på 1,5 och under maxnivån på 2,5. Nästa mätning sker i maj.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 40 % vilket innebär att 40 % av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 60% av premien.
- 380 skador (2023: 406 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 6 mnkr (2023: 11 mnkr).
- 0 st. skador (2023: 4 st) ligger över 1 mnkr.

Nedan följer:

- Resultaträkning
- Balansräkning
- Skador som inträffat 2024

Resultaträkning januari-mars

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	226 294				
Premier för avgiven återförsäkring	-116 766				
Förändring i avs. för ej intjänade premier	-169 721				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	87 574				
- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	27 382	26 420	962	105 680	109 529
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-14 038				
Återförsäkrars andel av utbetalda försäkringsersättningar					
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg. återförs)	13 485				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	-2 721				
- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-3 274	-20 584	17 310	-82 334	-82 334
Driftskostnader	-6 466	-8 491	2 025	-33 964	-33 964
Skadeförebyggande	-1 000	-1 000	0	-4 000	-4 000
Avskrivningar	-100	-115	15	-460	-460
Övriga intäkter	0		0		
Övriga kostnader	0	0	0	0	0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	16 542	-3 770	20 312	-15 078	-11 229
Kapitalavkastning, intäkter	5 137	3 825	1 312	15 300	15 300
Kapitalavkastning, kostnader	0		0		
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	21 679	56	21 624	222	4 071
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
- Årets resultat	21 679	56	21 624	222	4 071

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-3 629	-12 358	8 729	-49 430	-49 430
10 Järnvägsansvar	-784	-1 250	466	-5 000	-5 000
14 Trafikansvar	-1 996	-1 461	-535	-5 843	-5 843
2 Ansvar	4 723	-3 562	8 285	-14 249	-14 249
9 Kasko	-1 588	-1 953	365	-7 812	-7 812
Totalt	-3 274	-20 584	17 310	-82 334	-82 334

Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	27 382	17 585	1 456	1 866	3 845	2 630
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-3 274	-3 629	-784	-1 996	4 723	-1 588
Driftskostnader	-6 466	-4 153	-344	-441	-908	-621
Skadeförebyggande	-1 000	-1 000	0	0	0	0
Avskrivningar	-100	-64	-5	-7	-14	-10
Övriga intäkter	0	0	0	0	0	0
Övriga kostnader	0	0	0	0	0	0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	16 542	8 739	323	-577	7 646	411
Kapitalavkastning, intäkter	5 137	3 299	273	350	721	493
Kapitalavkastning, kostnader	0	0	0	0	0	0
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	21 679	12 038	596	-227	8 367	905

Skadekostnadsprocent

12%

Driftkostnadsprocent

28%

Totalkostnadsprocent

40%

BALANSRÄKNING 202400 - 202403

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2024-04-10 09:31:44

(Kr)

Konto	Beskrivning	202400-202403
		UB
	Immateriella tillgångar	0,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	470 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	144 052 999,40
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	614 052 999,40
	Placeringstillgångar	614 052 999,40
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	87 574 212,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	54 599 620,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	142 173 832,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	142 173 832,00
	Fordringar	1 187 784,47
	Andra tillgångar	1 492 705,59
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 551 350,27
	Tillgångar	760 458 671,73
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Utjämningsfond	-42 771 807,67
	Årets resultat	-21 680 320,16
	Eget kapital	-209 452 127,83
	Eget kapital	-209 452 127,83
	Obeskattade reserver	-64 474 079,43
	Avsättning för ej intjänad premie	-169 720 751,00
	Avsättning för oreglerade skador	-217 915 454,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-387 636 205,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-387 636 205,50
	Avsättning till pensioner	-3 877 388,23
	Skulder	-2 600 105,53
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-92 418 765,21
	Skulder, Avsättningar och Eget kapital	-760 458 671,73

Skador som inträffat 2024

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	
Ansvar inkl Järnvägsansvar	26		1		27
Egendom Framtiden	15				15
Egendom Staden	26	11	2	4	43
Oreg fordon	3				3
Registrerat fordon	210				210
Trafikansvar	82				82
Totalsumma	362	11	3	4	380

Summa av Captivets skadekostnad Radetiketter	Kolumnetiketter				Totalsumma
	0-100 tkr	101-250 tkr	251-500 tkr	501-1 000 tkr	
Ansvar inkl Järnvägsansvar	180 350		255 000		435 350
Egendom Framtiden	49 166				49 166
Egendom Staden	319 711	1 536 000	720 000	2 590 000	5 165 711
Oreg fordon	18 398				18 398
Registrerat fordon	669 393				669 393
Trafikansvar	115 534				115 534
Totalsumma	1 352 552	1 536 000	975 000	2 590 000	6 453 552

