



Tjänsteutlåtande

Utfärdat: 2024-06-07

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 april 2024
- Styrelsen antecknar Månadsrapport maj 2024

Sammanfattning

Göta Lejon gör ett resultat på plus 28,9 mnkr (april 23,9 mnkr) kronor före dispositioner och skatt per maj månad. Det är 28,8 mnkr högre än budgeterat resultat. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget. Driftkostnader ligger under budget vilket är normalt i början av året och kapitalavkastningen ligger över budget. Prognosen för helåret är 13,4 mnkr.

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 april 2024
2. Månadsrapport maj 2024

Ärendet

Månadsrapporter för april och maj 2024.

Beskrivning av ärendet

Styrelsen ska fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation. Vd ska 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 april 2024

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 23,9 mnkr (mars 21,7 mnkr) kronor före dispositioner och skatt. Det är 23,8 mnkr högre än budgeterat resultat. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget. Driftkostnader ligger under budget vilket är normalt i början av året och kapitalavkastningen ligger över budget. Prognosen för helåret har höjts från 4,1 mnkr till 13,4 mnkr.
- Premieintäkter för egen räkning blev 36,6 mnkr vilket är något över budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 8,9 mnkr, vilket är 18,6 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 12 mnkr för samtliga branscher.
- Utfallet för driftskostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 10,9 mnkr, vilket är 1,9 mnkr lägre än budget.
- Kapitalavkastningen landade på 7,1 mnkr vilket var 2,0 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 2024-03-31 är 2,25 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån på 1,5 och under maxnivån på 2,5. Nästa mätning sker i augusti.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 54 % vilket innebär att 54 % av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 46 % av premien.
- 567 skador (2023: 544 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 11 mnkr (2023: 13 mnkr).
- 1 st. skada (2023: 4 st) ligger över 1 mnkr.



- Nedan följer:
- Resultaträkning
- Balansräkning
- Skador som inträffat 2024

Resultaträkning januari-april

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	226 294				
Premier för avgiven återförsäkring	-116 502				
Förändring i avs. för ej intjänade premier	-150 863				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	77 668				
- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	36 597	35 227	1 371	105 680	109 792
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-17 635				
Återförsäkrarens andel av utbetalda försäkringsersättningar					
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg. återförs)	11 502				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	-2 721				
- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-8 854	-27 445	18 591	-82 334	-73 744
Driftskostnader	-9 468	-11 321	1 854	-33 964	-33 962
Skadeförebyggande	-1 333	-1 333	0	-4 000	-4 000
Avskrivningar	-133	-153	21	-460	-460
Övriga intäkter	0		0		
Övriga kostnader	0	0	0	0	0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	16 810	-5 026	21 836	-15 078	-2 374
Kapitalavkastning, intäkter	7 109	5 100	2 009	15 300	15 750
Kapitalavkastning, kostnader	-3		-3		
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	23 916	74	23 842	222	13 376
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
- Årets resultat	23 916	74	23 842	222	13 376

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-5 304	-16 477	11 173	-49 430	-48 258
10 Järnvägsansvar	-1 014	-1 667	653	-5 000	-4 419
14 Trafikansvar	-2 514	-1 948	-566	-5 843	-6 410
2 Ansvar	2 560	-4 750	7 310	-14 249	-6 867
9 Kasko	-2 582	-2 604	22	-7 812	-7 790
Totalt	-8 854	-27 445	18 591	-82 334	-73 744

Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	36 598	23 534	1 941	2 489	5 127	3 507
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-8 854	-5 304	-1 014	-2 514	2 560	-2 582
Driftskostnader	-9 468	-6 088	-502	-644	-1 326	-907
Skadeförebyggande	-1 333	-1 333	0	0	0	0
Avskrivningar	-133	-85	-7	-9	-19	-13
Övriga intäkter	0	0	0	0	0	0
Övriga kostnader	0	0	0	0	0	0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	16 810	10 723	418	-678	6 342	5
Kapitalavkastning, intäkter	7 109	4 571	377	483	996	681
Kapitalavkastning, kostnader	-3	-2	-0	-0	-0	-0
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	23 916	15 293	795	-195	7 338	686

Skadekostnadsprocent	24%
Driftkostnadsprocent	30%
Totalkostnadsprocent	54%

BALANSRÄKNING 202400 - 202404

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2024-05-08 16:54:50

(Kr)

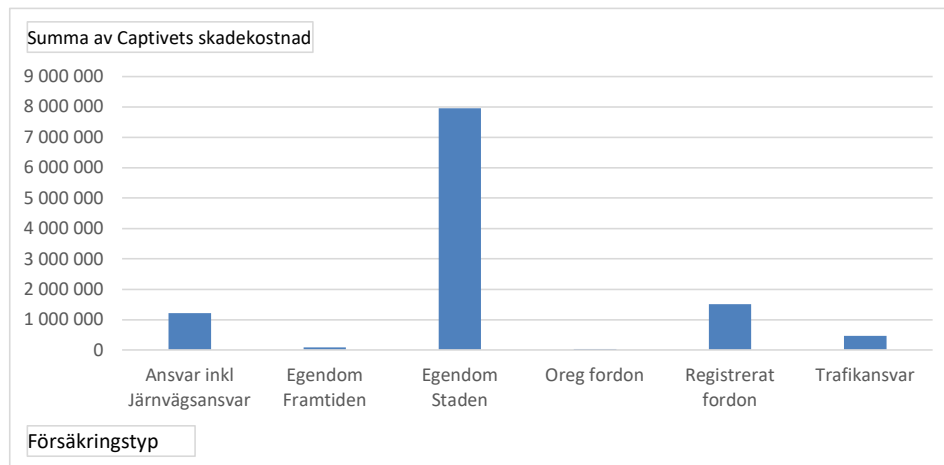
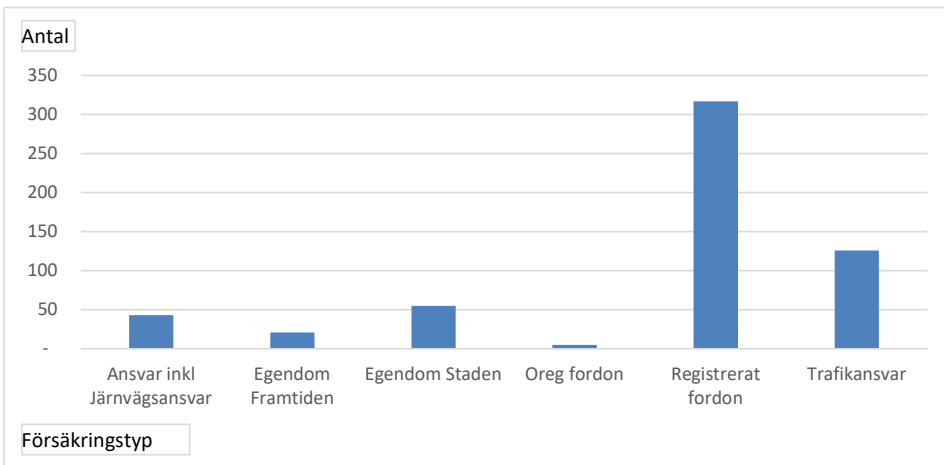
Konto	Beskrivning	202400-202404
		UB
	Immateriella tillgångar	0,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	470 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	94 196 413,22
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	564 196 413,22
	Placeringstillgångar	564 196 413,22
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	77 668 087,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	54 599 620,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	132 267 707,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	132 267 707,00
	Fordringar	-12 709 661,58
	Andra tillgångar	1 459 534,36
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 381 446,05
	Tillgångar	686 595 439,05
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Utjämningsfond	-42 771 807,67
	Årets resultat	-23 915 613,28
	Eget kapital	-211 687 420,95
	Eget kapital	-211 687 420,95
	Obeskattade reserver	-64 474 079,43
	Avsättning för ej intjänad premie	-150 862 890,00
	Avsättning för oreglerade skador	-219 898 927,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-370 761 817,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-370 761 817,50
	Avsättning till pensioner	-3 977 517,63
	Skulder	-1 003 292,16
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-34 691 311,38
	Skulder, Avsättningar och Eget kapital	-686 595 439,05

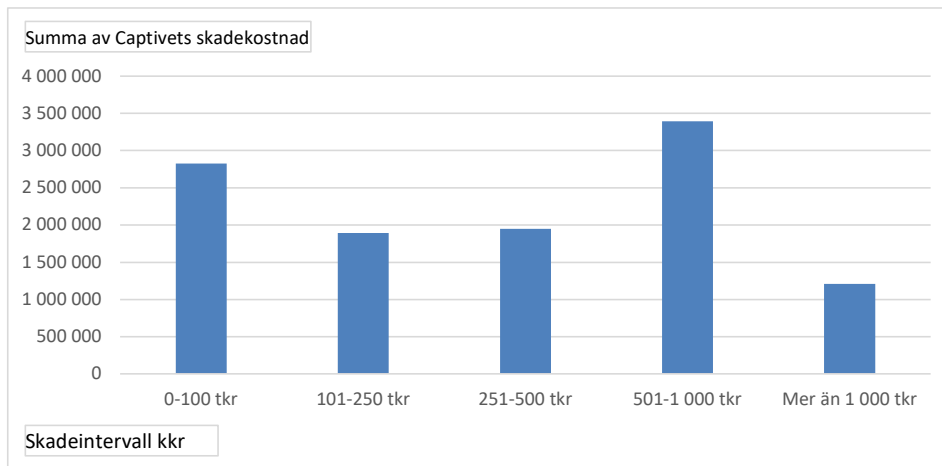
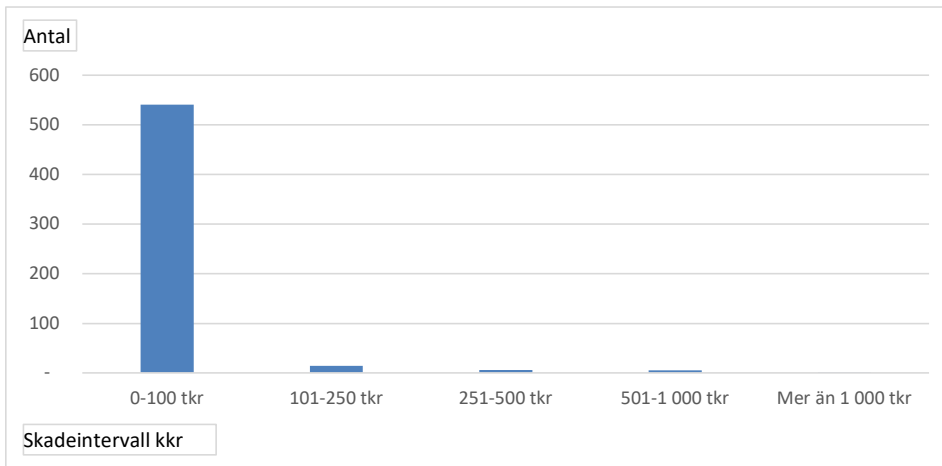
Skador som inträffat 2024

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	Mer än 1 000 tkr	
Ansvar inkl Järnvägsansvar	38	3	2			43
Egendom Framtiden	21					21
Egendom Staden	34	11	4	5	1	55
Oreg fordon	5					5
Registrerat fordon	317					317
Trafikansvar	126					126
Totalsumma	541	14	6	5	1	567

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	205 561	459 552	550 464			1 215 577
Egendom Framtiden	89 166					89 166
Egendom Staden	524 041	1 431 000	1 396 934	3 395 000	1 210 000	7 956 975
Oreg fordon	33 656					33 656
Registrerat fordon	1 506 842					1 506 842
Trafikansvar	465 813					465 813
Totalsumma	2 825 079	1 890 552	1 947 398	3 395 000	1 210 000	11 268 029







Månadsrapport maj 2024

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 28,9 mnkr (april 23,9 mnkr) kronor före dispositioner och skatt. Det är 28,8 mnkr högre än budgeterat resultat. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget. Driftkostnader ligger under budget vilket är normalt i början av året och kapitalavkastningen ligger över budget. Prognosen för helåret är 13,4 mnkr.
- Premieintäkter för egen räkning blev 45,7 mnkr vilket är något över budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 11,2 mnkr, vilket är 23,1 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 14 mnkr för samtliga branscher.
- Utfallet för driftkostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 14,4 mnkr, vilket är 1,6 mnkr lägre än budget.
- Kapitalavkastningen landade på 8,8 mnkr vilket var 2,5 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 2024-03-31 är 2,25 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån på 1,5 och under maxnivån på 2,5. Nästa mätning sker i augusti.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 56 % vilket innebär att 56 % av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 44 % av premien.
- 710 skador (2023: 677 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 13 mnkr (2023: 20 mnkr).
- 1 st. skada (2023: 6 st) ligger över 1 mnkr.
- Nedan följer:
 - Resultaträkning
 - Balansräkning
 - Skador som inträffat 2024

Resultaträkning januari-maj

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	226 294				
Premier för avgiven återförsäkring	-116 502				
Förändring i avs. för ej intjänade premier	-132 005				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	67 960				
- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	45 747	44 033	1 714	105 680	109 792
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-25 087				
Återförsäkrarens andel av utbetalda försäkringsersättningar					
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg. återförs)	16 568				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	-2 721				
- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-11 239	-34 306	23 066	-82 334	-73 744
Driftskostnader	-12 610	-14 152	1 542	-33 964	-33 962
Skadeförebyggande	-1 667	-1 667	-0	-4 000	-4 000
Avskrivningar	-166	-192	26	-460	-460
Övriga intäkter	0		0		
Övriga kostnader	0	0	0	0	0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	20 065	-6 283	26 347	-15 078	-2 374
Kapitalavkastning, intäkter	8 843	6 375	2 468	15 300	15 750
Kapitalavkastning, kostnader	-3		-3		
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	28 905	92	28 812	222	13 376
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
- Årets resultat	28 905	92	28 812	222	13 376

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-5 576	-20 596	15 020	-49 430	-48 258
10 Järnvägsansvar	-1 004	-2 083	1 080	-5 000	-4 419
14 Trafikansvar	-3 235	-2 435	-800	-5 843	-6 410
2 Ansvar	1 692	-5 937	7 629	-14 249	-6 867
9 Kasko	-3 116	-3 255	139	-7 812	-7 790
Totalt	-11 239	-34 306	23 067	-82 334	-73 744

Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	45 747	29 417	2 426	3 111	6 409	4 384
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-11 239	-5 576	-1 004	-3 235	1 692	-3 116
Driftkostnader	-12 610	-8 109	-669	-858	-1 767	-1 208
Skadeförebyggande	-1 667	-1 667	0	0	0	0
Avskrivningar	-166	-107	-9	-11	-23	-16
Övriga intäkter	0	0	0	0	0	0
Övriga kostnader	0	0	0	0	0	0
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat	20 065	13 959	745	-993	6 311	44
Kapitalavkastning, intäkter	8 843	5 686	469	601	1 239	847
Kapitalavkastning, kostnader	-3	-2	-0	-0	-0	-0
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	28 905	19 643	1 213	-392	7 550	891

Skadekostnadsprocent

25%

Driftkostnadsprocent

32%

Totalkostnadsprocent

56%

BALANSRÄKNING 202400 - 202405

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2024-06-07 11:55:24

(Kr)

Konto	Beskrivning	202400-202405
		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	45 334 841,84
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	515 334 841,84
	Placeringstillgångar	515 334 841,84
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	67 959 574,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	54 599 620,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	122 559 194,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	122 559 194,00
	Fordringar	303 644,32
	Andra tillgångar	1 426 363,12
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 291 076,25
	Tillgångar	640 915 119,53
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Utjämningsfond	-42 771 807,67
	Årets resultat	-28 904 869,20
	Eget kapital	-216 676 676,87
	Eget kapital	-216 676 676,87
	Obeskattade reserver	-64 474 079,43
	Avsättning för ej intjänad premie	-132 005 030,00
	Avsättning för oreglerade skador	-214 832 697,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-346 837 727,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-346 837 727,50
	Avsättning till pensioner	-4 077 647,03
	Skulder	-1 756 850,15
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-7 092 138,55
	Skulder, Avsättningar och Eget kapital	-640 915 119,53

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	Mer än 1 000 tkr	
Ansvar inkl Järnvägsansvar	66	3	1	1		71
Egendom Framtiden	24					24
Egendom Staden	41	14	4	6	1	66
Oreg fordon	8					8
Registrerat fordon	383					383
Trafikansvar	157					157
Egendom Energi	1					1
Totalsumma	680	17	5	7	1	710

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	364 243	459 552	295 464	508 000		1 627 259
Egendom Framtiden	101 531					101 531
Egendom Staden	606 686	1 771 000	1 396 934	3 905 000	1 210 000	8 889 620
Oreg fordon	54 431					54 431
Registrerat fordon	1 940 733					1 940 733
Trafikansvar	585 165					585 165
Egendom Energi	6 500					6 500
Totalsumma	3 659 289	2 230 552	1 692 398	4 413 000	1 210 000	13 205 239

