



**Tjänsteutlåtande**

Utfärdat: 2024-09-11

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 juni 2024
- Styrelsen antecknar Månadsrapport augusti 2024

### Sammanfattning

Göta Lejon gör ett resultat på plus 37,2 mnkr (juni 32,5 mnkr) kronor före dispositioner och skatt. Det är 37,1 mnkr högre än budgeterat resultat.

Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget. Driftkostnader ligger under budget och kapitalavkastningen ligger över budget. Prognosen för helåret är höjd till 21,6 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 juni 2024
2. Månadsrapport augusti 2024

## **Ärendet**

Månadsrapporter för juni och augusti 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 bolagets finansiella ställning.



## Månadsrapport juni 2024

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 32,5 mnkr (maj 28,9 mnkr) kronor före dispositioner och skatt. Det är 32,4 mnkr högre än budgeterat resultat. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget. Driftkostnader ligger under budget och kapitalavkastningen ligger över budget. Prognosen för helåret är 13,4 mnkr.
- Premieintäkter för egen räkning blev 54,9 mnkr vilket är något över budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 16,2 mnkr, vilket är 24,9 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 13 mnkr för samtliga branscher.
- Utfallet för driftkostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 16,6 mnkr, vilket är 2,6 mnkr lägre än budget.
- Kapitalavkastningen landade på 10,4 mnkr vilket var 2,8 mnkr högre än budget.
- Samtliga branscher förutom Trafikansvar och Kasko 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 60 % vilket innebär att 60 % av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 40 % av premien.
- 835 skador (2023: 804 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 15 mnkr (2023: 24 mnkr).
- 1 st. skada (2023: 6 st) ligger över 1 mnkr.
- Nedan följer:
  - Resultaträkning
  - Balansräkning
  - Skador som inträffat 2024

## Resultaträkning januari-juni

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	226 294				
Premier för avgiven återförsäkring	-116 424				
Förändring i avs. för ej intjänade premier	-113 147				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	58 212				
<b>- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>54 935</b>	<b>52 840</b>	<b>2 095</b>	<b>105 680</b>	<b>109 792</b>
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-29 925				
Återförsäkrarens andel av utbetalda försäkringsersättningar					
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg. återförs)	16 424				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	-2 721				
<b>- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)</b>	<b>-16 222</b>	<b>-41 167</b>	<b>24 945</b>	<b>-82 334</b>	<b>-73 744</b>
Driftskostnader	-14 436	-16 982	2 546	-33 964	-33 962
Skadeförebyggande	-2 000	-2 000	0	-4 000	-4 000
Avskrivningar	-199	-230	31	-460	-460
Övriga intäkter	2		2		
Övriga kostnader	0	0	0	0	0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>22 081</b>	<b>-7 539</b>	<b>29 620</b>	<b>-15 078</b>	<b>-2 374</b>
Kapitalavkastning, intäkter	10 424	7 650	2 774	15 300	15 750
Kapitalavkastning, kostnader	-3		-3		
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>32 502</b>	<b>111</b>	<b>32 391</b>	<b>222</b>	<b>13 376</b>
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
<b>- Årets resultat</b>	<b>32 502</b>	<b>111</b>	<b>32 391</b>	<b>222</b>	<b>13 376</b>

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-6 861	-24 715	17 854	-49 430	-48 258
10 Järnvägsansvar	-1 059	-2 500	1 441	-5 000	-4 419
14 Trafikansvar	-3 714	-2 922	-793	-5 843	-6 410
2 Ansvar	-367	-7 125	6 758	-14 249	-6 867
9 Kasko	-4 221	-3 906	-315	-7 812	-7 790
<b>Totalt</b>	<b>-16 222</b>	<b>-41 167</b>	<b>24 945</b>	<b>-82 334</b>	<b>-73 744</b>

#### Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	54 935	35 339	2 912	3 733	7 691	5 261
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-16 222	-6 861	-1 059	-3 714	-367	-4 221
Driftkostnader	-14 436	-9 286	-765	-981	-2 021	-1 382
Skadeförebyggande	-2 000	-2 000	0	0	0	0
Avskrivningar	-199	-128	-11	-14	-28	-19
Övriga intäkter	2	1	0	0	0	0
Övriga kostnader	0	0	0	0	0	0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>22 080</b>	<b>17 065</b>	<b>1 077</b>	<b>-976</b>	<b>5 275</b>	<b>-361</b>
Kapitalavkastning, intäkter	10 424	6 706	552	708	1 459	998
Kapitalavkastning, kostnader	-3	-2	-0	-0	-0	-0
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>32 501</b>	<b>23 769</b>	<b>1 630</b>	<b>-268</b>	<b>6 734</b>	<b>636</b>

Skadekostnadsprocent

30%

Driftkostnadsprocent

30%

**Totalkostnadsprocent**

**60%**

**BALANSRÄKNING 202400 - 202406**

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2024-07-03 15:45:06

(Kr)

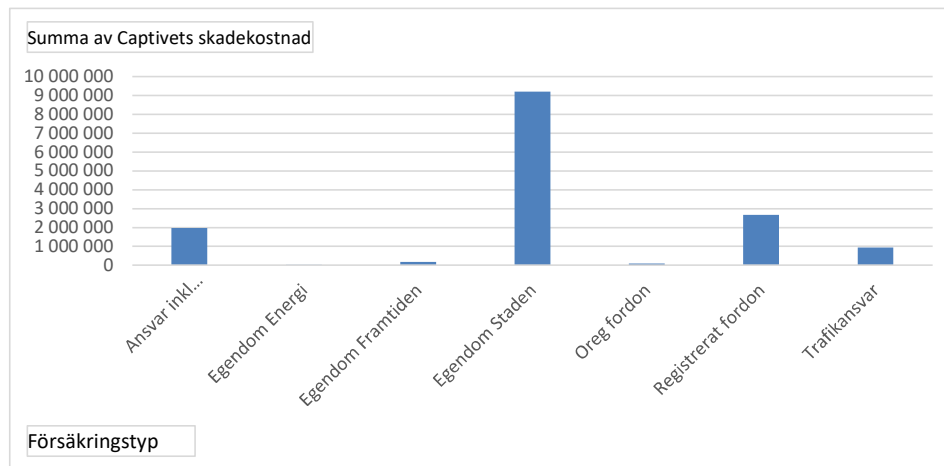
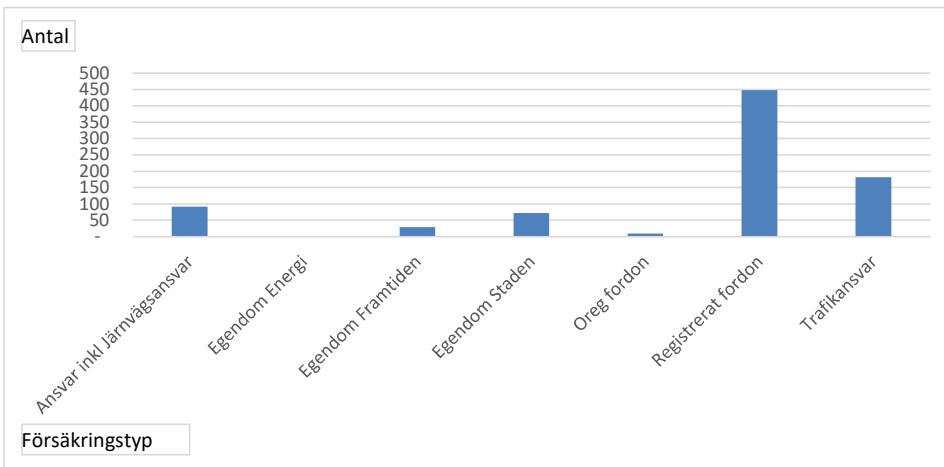
Konto	Beskrivning	202400-202406
		UB
	<b>Immateriella tillgångar</b>	0,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	445 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	64 191 076,70
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	509 191 076,70
	Placeringstillgångar	509 191 076,70
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	58 212 186,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	54 599 620,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	112 811 806,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	112 811 806,00
	<b>Fordringar</b>	837 441,62
	<b>Andra tillgångar</b>	1 393 191,89
	<b>Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>	1 188 265,35
	<b>Tillgångar</b>	625 421 781,56
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Utjämningsfond	-42 771 807,67
	Årets resultat	-32 501 509,36
	Eget kapital	-220 273 317,03
	Eget kapital	-220 273 317,03
	<b>Obeskattade reserver</b>	-64 474 079,43
	Avsättning för ej intjänad premie	-113 147 169,00
	Avsättning för oreglerade skador	-214 976 266,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-328 123 435,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-328 123 435,50
	<b>Avsättning till pensioner</b>	-4 177 776,43
	<b>Skulder</b>	-1 295 620,45
	<b>Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>	-7 077 552,72
	<b>Skulder, Avsättningar och Eget kapital</b>	-625 421 781,56

**Skador som inträffat 2024**

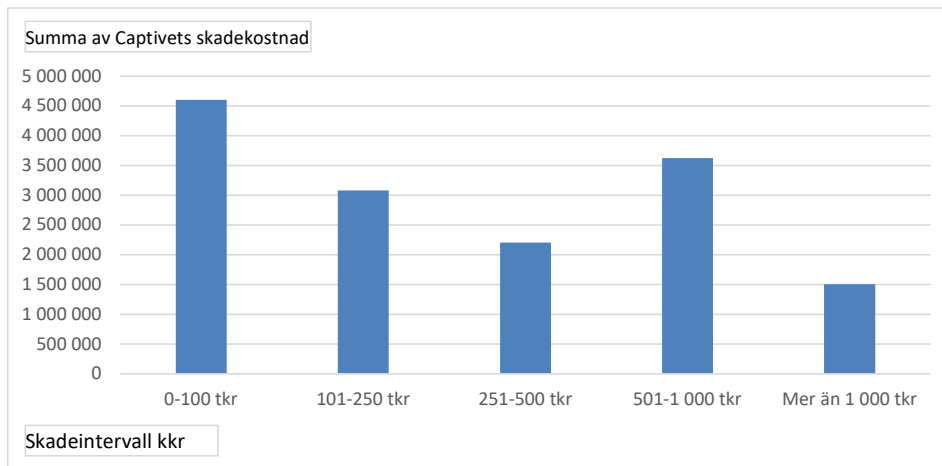
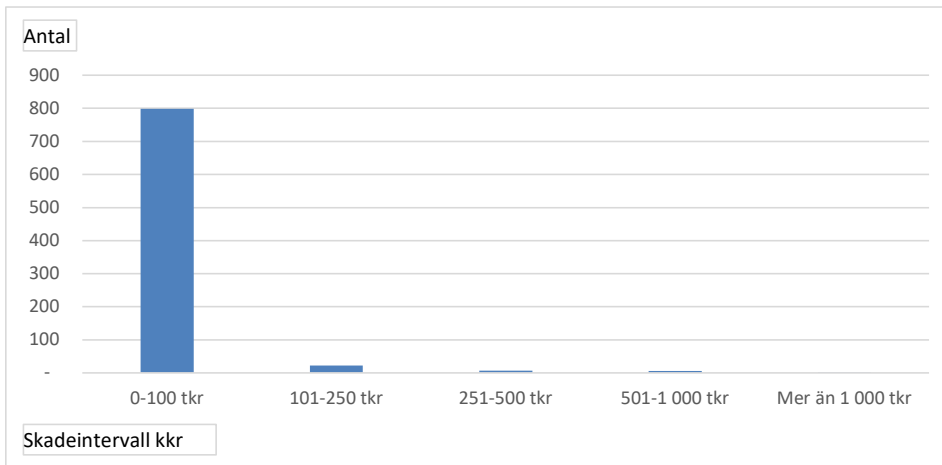
Göta Lejons kostnad efter avdragen självrisk och före eventuell återförsäkring

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	85	5	1	1		92
Egendom Framtiden	29					29
Egendom Staden	44	16	6	5	1	72
Oreg fordon	10					10
Registrerat fordon	447	1				448
Trafikansvar	181	1				182
Egendom Energi	2					2
<b>Totalsumma</b>	<b>798</b>	<b>23</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	<b>835</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	468 654	699 906	295 464	508 000		1 972 024
Egendom Framtiden	161 608					161 608
Egendom Staden	569 642	2 086 000	1 906 934	3 115 000	1 510 000	9 187 576
Oreg fordon	72 760					72 760
Registrerat fordon	2 546 609	131 563				2 678 172
Trafikansvar	772 892	165 286				938 178
Egendom Energi	6 500					6 500
<b>Totalsumma</b>	<b>4 598 665</b>	<b>3 082 755</b>	<b>2 202 398</b>	<b>3 623 000</b>	<b>1 510 000</b>	<b>15 016 818</b>









## Månadsrapport augusti 2024

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 37,2 mnkr (juni 32,5 mnkr) kronor före dispositioner och skatt. Det är 37,1 mnkr högre än budgeterat resultat. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget. Driftkostnader ligger under budget och kapitalavkastningen ligger över budget. Prognosen för helåret är höjd till 21,6 mnkr.
- Premieintäkter för egen räkning blev 73,2 mnkr vilket är något över budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 27,6 mnkr, vilket är 27,3 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 14 mnkr för samtliga branscher.
- Utfallet för driftskostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 22,0 mnkr, vilket är 3,6 mnkr lägre än budget.
- Kapitalavkastningen landade på 13,6 mnkr vilket var 3,4 mnkr högre än budget.
- Samtliga branscher förutom Trafikansvar och Kasko har gått med överskott under perioden. Egendom har gått med ett stort överskott.
- Solvenskvoten per 2024-06-30 är 2,37 vilket innebär att bolaget ligger över den av styrelsen satta miniminivån på 1,5 och under maxnivån på 2,5. Nästa mätning sker i november.
- Totalkostnadsprocenten (combined ratio) för egen räkning (efter avgiven återförsäkring) blev 68 % vilket innebär att 68 % av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 32 % av premien.
- 1 141 skador (2023: 1 097 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 23 mnkr (2023: 24 mnkr).
- 2 st. skador (2023: 5 st) ligger över 1 mnkr.
- Nedan följer:
  - Resultaträkning
  - Balansräkning
  - Skador som inträffat 2024

## Resultaträkning januari-augusti

Tkr	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	226 294				
Premier för avgiven återförsäkring	-116 424				
Förändring i avs. för ej intjänade premier	-75 431				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	38 808				
<b>- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>73 247</b>	<b>70 453</b>	<b>2 793</b>	<b>105 680</b>	<b>109 870</b>
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-37 466				
Återförsäkrarens andel av utbetalda försäkringsersättningar					
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	11 978				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	-2 135				
<b>- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)</b>	<b>-27 623</b>	<b>-54 889</b>	<b>27 267</b>	<b>-82 334</b>	<b>-67 389</b>
Driftskostnader	-19 088	-22 643	3 555	-33 964	-33 962
Skadeförebyggande	-2 667	-2 667	-0	-4 000	-4 000
Avskrivningar	-265	-307	42	-460	-460
Övriga intäkter	2		2		
Övriga kostnader	0	0	0	0	0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>23 606</b>	<b>-10 052</b>	<b>33 658</b>	<b>-15 078</b>	<b>4 059</b>
Kapitalavkastning, intäkter	13 607	10 200	3 407	15 300	17 500
Kapitalavkastning, kostnader	-3		-3		
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>37 210</b>	<b>148</b>	<b>37 062</b>	<b>222</b>	<b>21 559</b>
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
<b>- Årets resultat</b>	<b>37 210</b>	<b>148</b>	<b>37 062</b>	<b>222</b>	<b>21 559</b>

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-10 946	-32 953	22 007	-49 430	-41 577
10 Järnvägsansvar	4 039	-3 333	7 372	-5 000	-3 612
14 Trafikansvar	-4 749	-3 895	-853	-5 843	-6 636
2 Ansvar	-7 377	-9 499	2 122	-14 249	-7 437
9 Kasko	-8 590	-5 208	-3 382	-7 812	-8 127
<b>Totalt</b>	<b>-27 623</b>	<b>-54 889</b>	<b>27 267</b>	<b>-82 334</b>	<b>-67 389</b>

#### Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	73 247	47 119	3 882	4 977	10 254	7 014
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-27 623	-10 946	4 039	-4 749	-7 377	-8 590
Driftkostnader	-19 088	-12 279	-1 012	-1 297	-2 672	-1 828
Skadeförebyggande	-2 667	-2 667	0	0	0	0
Avskrivningar	-265	-170	-14	-18	-37	-25
Övriga intäkter	2	1	0	0	0	0
Övriga kostnader	0	0	0	0	0	0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>23 606</b>	<b>21 057</b>	<b>6 896</b>	<b>-1 087</b>	<b>168</b>	<b>-3 429</b>
Kapitalavkastning, intäkter	13 607	8 753	721	925	1 905	1 303
Kapitalavkastning, kostnader	-3	-2	-0	-0	-0	-0
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>37 210</b>	<b>29 809</b>	<b>7 617</b>	<b>-162</b>	<b>2 072</b>	<b>-2 126</b>

Skadekostnadsprocent

38%

Driftkostnadsprocent

30%

**Totalkostnadsprocent**

**68%**

**BALANSRÄKNING 202400 - 202408**

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2024-09-09 09:38:33

(Kr)

Konto	Beskrivning	202400-202408
		UB
	Immateriella tillgångar	0,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av revers	445 000 000,00
	Lån till Göteborgs Stad i form av kommunkonto	57 078 830,25
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	502 078 830,25
	Placeringstillgångar	502 078 830,25
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	38 808 122,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	55 185 316,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	93 993 438,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	93 993 438,00
	Fordringar	-3 126 766,31
	Andra tillgångar	1 326 849,42
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	905 260,24
	<b>Tillgångar</b>	<b>595 177 611,60</b>
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Utjämningsfond	-42 771 807,67
	Årets resultat	-37 210 181,53
	Eget kapital	-224 981 989,20
	Eget kapital	-224 981 989,20
	Obeskattade reserver	-64 474 079,43
	Avsättning för ej intjänad premie	-75 431 445,00
	Avsättning för oreglerade skador	-219 422 269,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-294 853 714,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-294 853 714,50
	Avsättning till pensioner	-4 378 035,23
	Skulder	-1 472 991,18
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-5 016 802,06
	<b>Skulder, Avsättningar och Eget kapital</b>	<b>-595 177 611,60</b>

**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	120	8	1	1		130
Egendom Framtiden	41					41
Egendom Staden	58	17	9	6	1	91
Oreg fordon	16					16
Registrerat fordon	609	2	1		1	613
Trafikansvar	246	2				248
Egendom Energi	2					2
<b>Totalsumma</b>	<b>1 092</b>	<b>29</b>	<b>11</b>	<b>7</b>	<b>2</b>	<b>1 141</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	779 566	1 254 906	295 464	508 000		2 837 936
Egendom Framtiden	208 936					208 936
Egendom Staden	547 986	2 303 827	2 829 934	3 623 000	1 510 000	10 814 747
Oreg fordon	115 863					115 863
Registrerat fordon	3 283 824	226 594	291 563		3 166 458	6 968 439
Trafikansvar	1 255 219	313 251				1 568 470
Egendom Energi	12 727					12 727
<b>Totalsumma</b>	<b>6 204 121</b>	<b>4 098 578</b>	<b>3 416 961</b>	<b>4 131 000</b>	<b>4 676 458</b>	<b>22 527 118</b>

