



---

**Tjänsteutlåtande**

Utfärdat: 2024-10-07

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 september 2024

### Sammanfattning

Göta Lejon gör ett resultat på plus 40,4 mnkr (augusti 37,2 mnkr) kronor före dispositioner och skatt. Det är 40,2 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 25,9 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 september 2024

## **Ärendet**

Månadsrapporter för september 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 september 2024

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 40,4 mnkr (augusti 37,2 mnkr) kronor före dispositioner och skatt. Det är 40,2 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 25,9 mnkr.
- Premieintäkter för egen räkning blev 82,4 mnkr vilket är något över budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring landade på 32,5 mnkr, vilket är 29,3 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 15 mnkr för samtliga branscher.
- Utfallet för driftkostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 24,7 mnkr, vilket är 4,2 mnkr lägre än budget.
- Kapitalavkastningen landade på 15,1 mnkr vilket var 3,6 mnkr högre än budget.
- Egendom, Järnvägsansvar och Ansvar har gått med överskott under perioden. Egendom har gått med ett mycket stort överskott. Trafikansvar och Kasko har gått med underskott.
- 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 69 % vilket innebär att 69 % av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 31 % av premien.
- 1 276 skador (2023: 1 259 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 26 mnkr (2023: 30 mnkr).
- 2 st. skador (2023: 8 st) ligger över 1 mnkr.
- Nedan följer:
  - Resultaträkning
  - Balansräkning
  - Skador som inträffat 2024

## Resultaträkning januari-september

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	-56 574				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	29 106				
<b>- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>82 402</b>	<b>79 260</b>	<b>3 142</b>	<b>105 680</b>	<b>109 870</b>
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-39 444				
Återförsäkrarens andel av utbetalda försäkringsersättningar					
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg. återförs)	16 692				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	-9 721				
<b>- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)</b>	<b>-32 473</b>	<b>-61 751</b>	<b>29 277</b>	<b>-82 334</b>	<b>-63 057</b>
Driftskostnader	-21 348	-25 473	4 125	-33 964	-33 962
Skadeförebyggande	-3 000	-3 000	0	-4 000	-4 000
Avskrivningar	-299	-345	46	-460	-460
Övriga intäkter	2		2		
Övriga kostnader	0	0	0	0	0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>25 284</b>	<b>-11 309</b>	<b>36 593</b>	<b>-15 078</b>	<b>8 391</b>
Kapitalavkastning, intäkter	15 091	11 475	3 616	15 300	17 500
Kapitalavkastning, kostnader	-3		-3		
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>40 372</b>	<b>167</b>	<b>40 206</b>	<b>222</b>	<b>25 891</b>
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
<b>- Årets resultat</b>	<b>40 372</b>	<b>167</b>	<b>40 206</b>	<b>222</b>	<b>25 891</b>

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-13 696	-37 073	23 376	-49 430	-36 054
10 Järnvägsansvar	-1 060	-3 750	2 690	-5 000	-2 337
14 Trafikansvar	-5 199	-4 382	-817	-5 843	-6 660
2 Ansvar	-3 276	-10 687	7 411	-14 249	-6 811
9 Kasko	-9 243	-5 859	-3 384	-7 812	-11 195
<b>Totalt</b>	<b>-32 473</b>	<b>-61 751</b>	<b>29 277</b>	<b>-82 334</b>	<b>-63 057</b>

#### Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	82 402	53 008	4 367	5 599	11 536	7 891
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-32 473	-13 696	-1 060	-5 199	-3 276	-9 243
Driftkostnader	-21 348	-13 733	-1 131	-1 451	-2 989	-2 044
Skadeförebyggande	-3 000	-3 000	0	0	0	0
Avskrivningar	-299	-192	-16	-20	-42	-29
Övriga intäkter	2	1	0	0	0	0
Övriga kostnader	0	0	0	0	0	0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>25 284</b>	<b>22 388</b>	<b>2 160</b>	<b>-1 071</b>	<b>5 230</b>	<b>-3 424</b>
Kapitalavkastning, intäkter	15 091	9 708	800	1 025	2 113	1 445
Kapitalavkastning, kostnader	-3	-2	-0	-0	-0	-0
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>40 372</b>	<b>32 094</b>	<b>2 960</b>	<b>-45</b>	<b>7 342</b>	<b>-1 979</b>

Skadekostnadsprocent

39%

Driftkostnadsprocent

30%

**Totalkostnadsprocent**

**69%**

**BALANSRÄKNING 202400 - 202409**

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2024-10-07 10:00:20

(Kr)

Konto	Beskrivning	202400-202409
		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	49 942 793,01
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	494 942 793,01
	Placeringstillgångar	494 942 793,01
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	29 106 093,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	47 599 620,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	76 705 713,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	76 705 713,00
	Fordringar	1 123 026,82
	Andra tillgångar	1 293 678,18
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	913 247,00
	<b>Tillgångar</b>	<b>574 978 458,01</b>
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Utjämningsfond	-42 771 807,67
	Årets resultat	-40 371 953,41
	Eget kapital	-228 143 761,08
	Eget kapital	-228 143 761,08
	Obeskattade reserver	-64 474 079,43
	Avsättning för ej intjänad premie	-56 573 584,00
	Avsättning för oreglerade skador	-214 709 085,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-271 282 669,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-271 282 669,50
	Avsättning till pensioner	-4 478 164,63
	Skulder	-1 432 938,14
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-5 166 845,23
	<b>Skulder, Avsättningar och Eget kapital</b>	<b>-574 978 458,01</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	134	8	2	1		145
Egendom Framtiden	45					45
Egendom Staden	60	18	10	8	1	97
Oreg fordon	22					22
Registrerat fordon	691	3	1		1	696
Trafikansvar	267	2				269
Egendom Energi	2					2
<b>Totalsumma</b>	<b>1 221</b>	<b>31</b>	<b>13</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>1 276</b>

**Summa av Captivets skadekos Kolumnetiketter**

Radetiketter	Kolumnetiketter					Totalsumma
	0-100 tkr	101-250 tkr	251-500 tkr	501-1 000 tkr	Mer än 1 000 tkr	
Ansvar inkl Järnvägsansvar	835 239	1 261 256	788 964	505 000		3 390 459
Egendom Framtiden	287 963					287 963
Egendom Staden	586 820	2 413 827	3 098 839	4 935 000	1 510 000	12 544 486
Oreg fordon	187 488					187 488
Registrerat fordon	3 861 510	399 344	291 563		3 166 458	7 718 875
Trafikansvar	1 578 312	313 251				1 891 563
Egendom Energi	12 727					12 727
<b>Totalsumma</b>	<b>7 350 059</b>	<b>4 387 678</b>	<b>4 179 366</b>	<b>5 440 000</b>	<b>4 676 458</b>	<b>26 033 561</b>





