



---

**Tjänsteutlåtande**

Utfärdat: 2024-12-05

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 november 2024.

### Sammanfattning

Göta Lejon gör ett resultat på plus 42,7 mnkr (september 33,6 mnkr) kronor före dispositioner och skatt. Det är 42,5 mnkr högre än budgeterat resultat.

Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget. Driftkostnader ligger under budget och kapitalavkastningen ligger över budget. Premieintäkter för egen räkning ligger något över budget. Prognosen för helåret har höjts till 29,2 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 november 2024

## **Ärendet**

Månadsrapport för november 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 rapporten ger en god bild av bolagets finansiella ställning.



## Månadsrapport november 2024

- Göta Lejon gör ett resultat på plus 42,7 mnkr (september 33,6 mnkr) kronor före dispositioner och skatt. Det är 42,5 mnkr högre än budgeterat resultat. Försäkringsersättningar ligger mycket lägre än budget. Driftkostnader ligger under budget och kapitalavkastningen ligger över budget. Premieintäkter för egen räkning ligger något över budget. Prognosen för helåret har höjts till 29,2 mnkr.
- Premieintäkter för egen räkning blev 100,7 mnkr vilket är något över budget.
- Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring blev på 44,2 mnkr, vilket är 31,3 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 18 mnkr för samtliga branscher.
- Utfallet för driftkostnader inkl. skadeförebyggande och avskrivningar blev 31,6 mnkr, vilket är 3,6 mnkr lägre än budget.
- Kapitalavkastningen blev på 17,7 mnkr vilket var 3,7 mnkr högre än budget.
- Samtliga branscher förutom Kasko har gått med överskott under perioden. Egendom och Ansvar har gått med stora överskott.
- Solvenskvoten per 2024-09-30 är 2,43 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 75 % vilket innebär att 75 % av premien efter avgiven återförsäkring går till skador och driftkostnader. Det blir alltså ett överskott på 25 % av premien.
- 1 554 skador (2023: 1 621 st) har inträffat under året till en kostnad av ca 36 mnkr (2023: 40 mnkr).
- 5 st. skador (2023: 9 st) ligger över 1 mnkr.
- Nedan följer:
  - Resultaträkning
  - Balansräkning
  - Skador som inträffat 2024

## Resultaträkning januari-november

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	-18 858				
Åf:s andel av förändring i avsättning för ej intjänad premie	9 702				
<b>- Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)</b>	<b>100 714</b>	<b>96 873</b>	<b>3 841</b>	<b>105 680</b>	<b>109 870</b>
Utbetalda försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring)	-49 374				
Återförsäkrarens andel av utbetalda försäkringsersättningar					
Förändring i avsättning för oreglerade skador (före avg.återförs)	20 547				
Åf:s andel av förändring i avsättning för oreglerade skador	-15 325				
<b>- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)</b>	<b>-44 153</b>	<b>-75 473</b>	<b>31 320</b>	<b>-82 334</b>	<b>-61 013</b>
Driftskostnader	-27 587	-31 134	3 547	-33 964	-33 962
Skadeförebyggande	-3 667	-3 667	-0	-4 000	-4 000
Avskrivningar	-365	-422	57	-460	-460
Övriga intäkter	15		15		
Övriga kostnader	0	0	0	0	0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>24 958</b>	<b>-13 822</b>	<b>38 780</b>	<b>-15 078</b>	<b>10 435</b>
Kapitalavkastning, intäkter	17 747	14 025	3 722	15 300	18 737
Kapitalavkastning, kostnader	-3		-3		
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>42 702</b>	<b>203</b>	<b>42 499</b>	<b>222</b>	<b>29 172</b>
Bokslutsdispositioner					
Skatt					
<b>- Årets resultat</b>	<b>42 702</b>	<b>203</b>	<b>42 499</b>	<b>222</b>	<b>29 172</b>

- Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr) per bransch	Utfall	Budget	Avv utf- budget	Budget helår	Prognos helår
1 Egendom och Avbrott	-23 714	-45 311	21 597	-49 430	-37 832
10 Järnvägsansvar	-1 198	-4 583	3 385	-5 000	-1 624
14 Trafikansvar	-6 092	-5 356	-736	-5 843	-6 579
2 Ansvar	-2 669	-13 062	10 393	-14 249	-3 847
9 Kasko	-10 480	-7 161	-3 319	-7 812	-11 131
<b>Totalt</b>	<b>-44 153</b>	<b>-75 473</b>	<b>31 320</b>	<b>-82 334</b>	<b>-61 013</b>

#### Utfall per försäkringsbransch

Tkr	Totalt	1 Egendom och Avbrott	10 Järnvägsansvar	14 Trafikansvar	2 Ansvar	9 Kasko
Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	100 714	64 788	5 338	6 843	14 100	9 645
Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkr)	-44 153	-23 714	-1 198	-6 092	-2 669	-10 480
Driftkostnader	-27 587	-17 746	-1 462	-1 875	-3 862	-2 642
Skadeförebyggande	-3 667	-3 667	0	0	0	0
Avskrivningar	-365	-235	-19	-25	-51	-35
Övriga intäkter	15	10	1	1	2	1
Övriga kostnader	0	0	0	0	0	0
<b>- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat</b>	<b>24 958</b>	<b>19 436</b>	<b>2 659</b>	<b>-1 147</b>	<b>7 520</b>	<b>-3 510</b>
Kapitalavkastning, intäkter	17 747	11 416	941	1 206	2 485	1 700
Kapitalavkastning, kostnader	-3	-2	-0	-0	-0	-0
<b>- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>	<b>42 702</b>	<b>30 851</b>	<b>3 600</b>	<b>59</b>	<b>10 004</b>	<b>-1 811</b>

Skadekostnadsprocent

44%

Driftkostnadsprocent

31%

**Totalkostnadsprocent**

**75%**

**BALANSRÄKNING 202400 - 202411**

B680 - Försäkrings AB Göta Lejon

Datum: 2024-12-05 09:48:43

(Kr)

Konto	Beskrivning	202400-202411
		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	39 329 077,91
	Placeringar i Göteborgs stad och koncernföretag	484 329 077,91
	Placeringstillgångar	484 329 077,91
	Återförsäkrares andel av avsättning för ej intjänade premier	9 702 029,00
	Återförsäkrares andel i avsättning för oreglerade skador	41 994 992,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	51 697 021,00
	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	51 697 021,00
	Fordringar	-967 981,53
	Andra tillgångar	1 227 335,71
	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	385 957,32
	<b>Tillgångar</b>	<b>536 671 410,41</b>
	Aktiekapital	-145 000 000,00
	Utjämningsfond	-42 771 807,67
	Årets resultat	-42 702 207,78
	Eget kapital	-230 474 015,45
	Eget kapital	-230 474 015,45
	Obeskattade reserver	-64 474 079,43
	Avsättning för ej intjänad premie	-18 857 861,00
	Avsättning för oreglerade skador	-210 854 048,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-229 711 909,50
	Försäkringstekniska avsättningar	-229 711 909,50
	Avsättning till pensioner	-4 678 423,43
	Skulder	-2 101 060,03
	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-5 231 922,57
	<b>Skulder, Avsättningar och Eget kapital</b>	<b>-536 671 410,41</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	188	5	2	1		196
Egendom Framtiden	49				1	50
Egendom Staden	84	16	11	10	3	124
Oreg fordon	32					32
Registrerat fordon	832	4	1		1	838
Trafikansvar	307	5				312
Egendom Energi	2					2
<b>Totalsumma</b>	<b>1 494</b>	<b>30</b>	<b>14</b>	<b>11</b>	<b>5</b>	<b>1 554</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	1 201 276	845 552	788 964	505 000		3 340 792
Egendom Framtiden	369 628				3 850 000	4 219 628
Egendom Staden	729 261	2 400 948	3 519 363	5 527 935	5 530 000	17 707 507
Oreg fordon	282 402					282 402
Registrerat fordon	4 075 068	547 343	291 563		3 001 563	7 915 537
Trafikansvar	1 820 706	725 638				2 546 344
Egendom Energi	20 227					20 227
<b>Totalsumma</b>	<b>8 498 568</b>	<b>4 519 481</b>	<b>4 599 890</b>	<b>6 032 935</b>	<b>12 381 563</b>	<b>36 032 437</b>





