

Tjänsteutlåtande

2018-04-24

Diarienummer:

Handläggare: Björn Wennerström
Tel: 031-368 55 06
E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Punkt 17 Riktlinje för rapportering till myndigheter**Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anta Riktlinje för rapportering till myndigheter

Ärende

Försäkrings AB Göta Lejon ("Bolaget") bedriver försäkringsrörelse. Denna rörelse är tillståndspliktig enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043). Enligt försäkringsrörelselagen 10 kap 2 § ska bolaget upprätta och följa styrdokument för uppgiftslämnande till Finansinspektionen och kvalitetskontroll av uppgifterna.

Förslag till ändringar och kompletteringar är rödmarkerade.

Bilagor

1. Riktlinje för rapportering till myndigheter

Björn Wennerström
Ekonomichef

Annika Forsgren
VD



FÖRSÄKRINGS AB GÖTA LEJON	Riktlinje för rapportering till myndigheter		Rättslig grund
			Försäkringsrörelselagen 10 kap 2§
Dokumentnamn	Antagen datum	Löpnummer	Version
Riktlinjer för rapportering till myndigheter	2018-04-24		Version: 2
Dokumenttyp	Publiceras	Dokumentansvarig	Operativt ansvarig
Riktlinjer	Intranätet	Styrelsen	Ekonomichef



Bakgrund och syfte

Försäkrings AB Göta Lejon ("Bolaget") bedriver försäkringsrörelse. Denna rörelse är tillståndspliktig enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043). Enligt försäkringsrörelselagen 10 kap 2 § ska bolaget upprätta och följa styrdokument för uppgiftslämnande till Finansinspektionen och kvalitetskontroll av uppgifterna.

Dessa riktlinjer beskriver bolagets uppgiftslämnande till den nationella tillsynsmyndigheten (Finansinspektionen), samt när korrigerande rapportering bör ske. Riktlinjen avser också att säkerställa att alla uppgifter som offentliggörs fortlöpande är relevanta.

Syftet med riktlinjen är att klargöra vilka rapporteringar som ska ske, ansvaret för dessa samt hur de beslutas.

Bolaget ska inte rapportera till Finansinspektionen avseende bl.a. uppgifter om Bolagets ekonomiska ställning. Den regelbundna tillsynsrapporteringen består av en kvalitativ årsrapport som benämns redogörelse för verksamheten (RSR), samt kvantitativa mallar för års- och kvartalsrapporter, nedan benämnda QRT. Den publika solvens- och verksamhetsrapporten (SFCR), består också av en kvalitativ och en kvantitativ del.

Bolaget hanterar uppgiftslämnande till Finansinspektionen internt med hjälp av följande system:

- **Solvency Tool**- rapporteringssystem för QRT rapportering
- Visma, bolagets ekonomisystem
- **Insman**, bolagets försäkringssystem

Kvalitativa och kvantitativa rapporter som åligger bolaget att rapportera återfinns på www.fi.se. Bolagets tidsramar för färdigställande, granskning och rapportering följer rapporteringskalendern. En rapportsammanställning bifogas (Bilaga 1).

Rapporterna uttrycks i svenska kronor (eller i förekommande fall euro), språket som används ska vara svenska.

Bolaget har inte ansökt om undantag från offentlig rapportering hos FI.

Ytterligare information om rapportering till Finansinspektionen återfinns i Riktlinjer för egen risk och solvensanalys, Riktlinje för användarstyrda IT-applikationer och Riktlinje för hantering och rapportering av händelse av väsentlig betydelse.

Kvantitativ rapportering

Den kvantitativa datan ska rapporteras i XBRL och de för bolaget aktuella rapporter återfinns i bilaga 2.



Informationen ska delas in i olika försäkringsgrenar och valutor. SEK är valutan som redovisas för bolaget. För att rapporterna skall innehålla rätt information gällande måste EIOPA's tekniska bilagor (1-6), "riktlinjer för tillhandahållande av information till de nationella myndigheterna" tillämpas.

För beräkningen av Solvency Capital Requirement (SCR) och Minimum Capital Requirement (MCR) använder sig bolaget av standardmodellen. Modellen kräver följande information:

För SCR:

- Bästa skattningen av skadereserv
- Räntekurvan från EIOPA till diskonteringen
- Bästa skattningen av premieavsättningen
- Premieuppgifter
- Bästa skattningen av skadereserven netto
- Balansräkning

Information till katastrofriskberäkningen:

Tillgång till återförsäkringsprogrammet för varje försäkringsgren för sig, XL och SL limiter, eventuella reinstatement premier

Totala försäkringssumman för exponeringen (fastigheterna) som är utsatt för stormrisk

Den största Egendomsexponeringen (högsta värdet av vår försäkringslimit och det högsta försäkrade värdet för enskilt objekt) inom en radie av 200 m.

Antal försäkrade fordon

Årspremien brutto de senaste 12 månaderna för Ansvar

Till motpartsriskberäkningen krävs följande uppgifter:

Fordran per återförsäkrare

Premien per återförsäkrare

Alla motparters rating

Banktillgodohavanden inkl. bankernas rating

Fordringar som varit förfallna i mindre än 90 dagar

Fordringar som varit förfallna i mer än 90 dagar

Till marknadsriskberäkningen behövs kassaflödet för skulderna som ingår i ränteriskberäkningen.

MCR:

Bruttopremieinkomsten per försäkringsgren

Bästa skattningen netto per försäkringsgren

Tröskelvärden för varje försäkringsgren när det gäller det absoluta minimikapitalkravet (anges av EIOPA)

Aktuell valutakurs EUR/SEK för att beräkna ovan belopp i SEK.

SCR och MCR beräknas av bolagets aktuarie. Bolagets ekonomichef förser aktuarien med de uppgifter som krävs. Informationen hämtas från bolagets ekonomisystem samt bolagets försäkringssystem. Ett antal rapporter berör premier, skador, driftkostnader, återförsäkring samt allmän information. Dessa rapporter tas fram av bolagets ekonomichef.

Kvalitativ rapportering

De kvalitativa rapporterna regular supervisory report (RSR) och solvency and financial condition report (SFCR) skall förse Finansinspektionen och allmänheten med tillräcklig insikt i bolagets styrning för att bedöma dess lämplighet. Rapporterna ska innehålla information om hur verksamheten är uppbyggd och hur ansvar samt uppgiftsfördelningen ser ut.

Följande punkter bör tas upp i rapporterna:

- Information om riskhanteringssystemet.
- En beskrivning av riskhanteringssystemet, som omfattar strategier, processer och rapportering, samt hur risker kontinuerligt och effektivt identifieras, mäts, övervakas, hanteras och rapporteras.
- En beskrivning av hur ovanstående system är integrerat i bolagets struktur och beslutsprocesser.
- Information om bolagets riskhanteringsstrategier, mål, processer och rapporteringsförfaranden för varje riskkategori, inklusive en förklaring till hur dessa dokumenteras och övervakas.
- Information om hur företaget följer aktsamhetsprincipen.
- Information om hur bolagets kontroll av rating är lämpliga, inklusive hur och i vilken omfattning externa kreditvärderingsinstituten rating används.
- En beskrivning av bolagets system för intern kontroll.
- Information om viktiga rutiner som ingår i systemet för intern kontroll.
- En beskrivning av hur funktionen för regelefterlevnad har implementerats.

Övrig rapportering

Årsredovisning

Skattedeklaration

Förmånsrättsregister

Rapportering enligt meddelande från Finansinspektionen.

Interna rapporter:

månadsrapporter, ekonomisk ställning, skaderapportering

Relevant period avrapporteras på styrelsemöte

Internkontroll rapporter:

Risikkontrollrapport

Regelefterlevnadsrapport

Aktuarierapport

Internrevisionsrapport

Ovan rapporter avrapporteras på styrelsemöte av respektive funktion **en gång per år samt skriftliga kvartalsrapporter.**

Kvalitetskontroll

Rapportering till Finansinspektionen genomförs praktiskt av bolagets ekonomichef. Aktuarien svarar för beräkning av kapitalkrav samt framtagande av bästa skattningen.

Vd godkänner de periodiska rapporterna innan dessa skickas till Finansinspektionen. Kvitto på rapport ska skickas till Vd.

Styrelsen antar på styrelsesammanträde den årsvisa kvantitativa rapporteringen samt RSR, SFCR och ERSA innan dessa publiceras/rapporteras till Finansinspektionen.

Innan styrelsebeslut och publicering av SFCR-rapporten ska ansvarig för rapportering och Vd även säkerställa att den information som offentliggörs fortfarande är relevant. Rapporten publiceras därefter på bolagets hemsida.

Rapporteringsprocessen ställer samma krav på datakvalitet och spårbarhet som övriga processer inom bolaget. För mer information om datakvalitet se Riktlinje för användarstyrda IT-applikationer.

Korrigerig av väsentliga fel (materialitet)

Bolaget ska lämna korrigerade upplysningar till Finansinspektionen så snart som möjligt om de upplysningar som har lämnats innehåller väsentliga fel. Detta inbegriper information (ute)lämnad i solvens- och verksamhetsrapporten och den regelbundna tillsynsrapporten, vars utlämnande eller felaktiga framställan påverkar avsedda användares beslutsprocess eller bedömning.

Som väsentligt eller materiellt fel i kvantitativa uppgifter avses avvikelser på +/- 5% från korrekt värde och går linjärt till 0% om solvenskvoten är under (110%).

Efter korrigerig ska Vd godkänna rapporten på nytt om rapporten avser periodiskrapportering ex QRT, och i annat fall (SFCR, RSR, ORSA) ska styrelsen godkänna innan ny rapportering sker.



I samband med korrigering/ny rapportering ska processen för rapportering utvärderas och kvalitetssäkras av Vd, i samråd med relevanta kontrollfunktioner, och riktlinjen för rapportering av väsentlig betydelse ska beaktas.

Materiella fel i kvalitativa uppgifter är inte möjliga att definiera på förhand utan måste bedömas utifrån ovan angivna omständigheter.

Dokumentets beslutsordning

Riktlinjen träder ikraft dagen för styrelsens beslut. Styrelsen ska, oaktat eventuella ändringar, årligen godkänna och fastställa riktlinjen.

Regelefterlevnadsfunktionen är ansvarig för att riktlinjen uppdateras. Riktlinjen ska uppdateras i samråd med Vd.

