



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2019-03-18

Diarienummer

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

E-post: katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se

Punkt 15 Riktlinje för rapportering till myndighet.

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta Riktlinje för rapportering till myndighet

Bakgrund

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.

Ändring i riktlinjen markerad i rött.

Bilagor

1. Riktlinje för rapportering till myndigheter

Katrin Gundersen

Bolagsjurist

Annika Forsgren

VD

Riktlinje för rapportering till myndighet

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 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.

Utöver kvantitativ rapportering i QRT format tillkommer också nationell rapportering kvartalsvis och årsvis, sammanlagt 5 rapporter. Dessa rapporter återfinns i bilaga 1.

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:

Riskkontrollrapport
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 korrigering 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.

Rapportering till Finansinspektionen 2019

Rapport	Sista datum	Status
Kompletterande tillsynsrapportering kvartal	2019-01-31	Klar
QRT kvartal Solvens 2	2019-02-11	Klar
Kompletterande tillsynsrapportering år, bilaga 2 (Liv; F635) och 4 (Skade; F634)	2019-04-08	Klar
Kompletterande tillsynsrapportering kvartal	2019-04-30	
QRT kvartal Solvens 2	2019-05-05	
Regelbunden tillsynsrapport materiella förändringar (RSR)	2019-04-23	
Solvens- och verksamhetsrapport (SFCR)	2019-04-23	
QRT År Solvens 2	2019-04-23	
Kompletterande tillsynsrapportering kvartal	2019-08-13	
QRT kvartal Solvens 2	2019-08-13	
Kompletterande tillsynsrapportering kvartal	2019-10-31	
QRT kvartal Solvens 2	2019-11-04	
Tillsynsrapport över egna risk- och solvensbedömning (Ersa)	2019	
Förmånsregister	enligt info Fi	
Ägarrapportering	2019-06-30	
Aktuarierapport		

Bilaga 2

Kvantitativa rapporter

Rapport	Definition	Kvartal	År
S.01.01	Content of the submission	S.01.01.02	S.01.01.01
S.01.02	Basic Information - General	S.01.02.01	S.01.02.01
S.02.01	Balance sheet	S.02.01.02	S.02.01.01
S.05.01	Premiums, claims and expenses by line of business	S.05.01.02	S.05.01.01
S.05.02	Premiums, claims and expenses by line of business, by country		S.05.02.01
S.06.02	List of assets	S.06.02.01	S.06.02.01
S.09.01	Income/gains and losses in the period	-	S.09.01.01
S.17.01	Non-Life Technical Provisions	S.17.01.02	S.17.01.01
S.17.02	Non-Life Technical Provisions, by country		S.17.02.01
S.18.01	Projection of future cash flows (Best Estimate - Non Life)	-	S.18.01.01
S.19.01	Non-life insurance claims	-	S.19.01.01
S.20.01	Development of the distribution of the claims incurred	-	S.20.01.01
S.21.01	Loss distribution risk profile	-	S.21.01.01
S.21.02	Underwriting risks non-life	-	S.21.02.01
S.21.03	Non-life distribution of underwriting risks - by sum insured	-	S.21.03.01
S.23.01	Own funds	S.23.01.01	S.23.01.01
S.23.02	Detailed information by tiers on own funds	-	S.23.02.01
S.23.03	Annual movements on own funds	-	S.23.03.01
S.25.01	Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula	-	S.25.01.01
S.26.01	Solvency Capital Requirement - Market risk	-	S.26.01.01
S.26.02	Solvency Capital Requirement - Counterparty default risk	-	S.26.02.01
S.26.05	Solvency Capital Requirement - Non-Life underwriting risk	-	S.26.05.01
S.26.06	Solvency Capital Requirement - Operational risk	-	S.26.06.01
S.27.01	Solvency Capital Requirement - Non-life and Health catastrophe risk	-	S.27.01.01
S.28.01	Minimum Capital Requirement - Only life or only non-life insurance or reinsurance activity	S.28.01.01	S.28.01.01
S.29.01	Excess of Assets over Liabilities	-	S.29.01.01
S.29.02	Excess of Assets over Liabilities - explained by investments and financial liabilities	-	S.29.02.01
S.29.03	Excess of Assets over Liabilities - explained by technical provisions	-	S.29.03.01
S.29.04	Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions	-	S.29.04.01
S.31.01	Share of reinsurers [including Finite Reinsurance and SPV's]	-	S.31.01.01
S.30.03	Outgoing Reinsurance Program in the next reporting year		S.30.03.01
S.30.04	Outgoing Reinsurance Program in the next reporting year – Shares		S.30.04.01