



Göteborgs Stad
Försäkrings AB Göta Lejon

2016-06-09

Punkt 17: Dnr 0016/16-49 Finansinspektionen

Förslag till beslut i styrelsen

att anteckna information om rapportering till Finansinspektionen våren 2016



Rapportering till Finansinspektionen våren 2016

1 januari 2016 började det nya Solvensregelverket att gälla. När det gäller rapportering ska Göta Lejon göra detta kvartalsvis samt årsvis. Det finns även en nationell rapportering som ska göras kvartalsvis. Nedan följer den rapportering som ska göras under 2016. De fyra första rapporterna gäller utfall för 2015 och är gjorda enligt gamla regler.

Det som är gjort enligt det nya regelverket Solvens 2 är Kompletterande tillsynsrapportering kvartal 1, Dag 1 rapportering kvantitativ rapport, Dag 1 rapportering kvalitativ rapport samt QRT rapportering kvartal 1.

Rapportering till Finansinspektionen 2016

Rapport	Sista datum	Status
Kapitalplaceringar	31-jan	klart
Kvartalsrapport	31-jan	klart
Trafikljus	31-jan	klart
Årsrapport	15-mar	klart
Kompletterande tillsynsrapportering bilaga 4	30-apr	klart
Dag-1 rapportering (kvalitativ och kvantitativ)	20-maj	klart
Individual quantitative reporting templates, quarterly	26-maj	klart
Kompletterande tillsynsrapportering, bilaga 4 (A, C, F, G)	10-aug	
Individual quantitative reporting templates, quarterly	25-aug	
Kompletterande tillsynsrapportering, bilaga 4 (A, C, F, G)	31-okt	
Individual quantitative reporting templates, quarterly	25-nov	
Tillsynsrapport över egna risk- och solvensbedömning (Orsa)	2016	
Förmånsregister	enligt info Fi	

Kompletterande tillsynsrapportering kvartal 1

I den kompletterande tillsynsrapporteringen rapporteras branschvis brutto och nettosiffror. Netto betyder efter avgiven återförsäkring. Branscherna är Egendom, Ansvar, Trafikansvar och Motor (kasko). Det som rapporteras är premieinkomst, utbetalda försäkringsersättningar för årets skador, utbetalda försäkringsersättningar för tidigare års skador samt utgående avsättningar vid periodens slut (d v s avsättning för oreglerade skador och avsättning för ej intjänade premier). Denna rapportering sker via rapportportal på Finansinspektionens hemsida. Se bilaga 1.

Dag 1 rapportering (kvantitativ)

Här rapporteras ingående värden 2016, d v s hur det såg ut 2015-12-31. Här har vi rapporterat 6 st. QRT:er (Quantitative Reporting Templates). Se bilaga 2.

1. Content of the submission visar vilka rapporter som rapporteras.
2. Basic Information ger grundläggande information om bolaget.



3. Balance sheet visar hur Solvens 2 balansräkningen skiljer sig från den vanliga balansräkningen. Det som skiljer är:

- Immateriella tillgångar som inte får räknas med i Solvens 2
- Försäkringstekniska avsättningar (FTA) både brutto och mot återförsäkrarna. I solvens 2 ska man ta fram ett "Best Estimate" (Bästa Skattningen) där man tar bort allt "fett" från avsättningarna samt diskonterar. Sedan lägger man till en riskmarginal. FTA på skuldsidan blir ca 8 Mkr lägre i solvens 2 balansräkningen jämfört med den vanliga. Detta beror på att vi i den vanliga balansräkningen har en väl tilltagen IBNR avsättning. Totalt sett blir det egna kapitalet (tillgångar minus skulder) 190 Mkr i den vanliga balansräkningen och 194 Mkr i solvens 2 balansräkningen.

4. Own funds – visar det egna kapitalet och i vilken Tier det ligger i. Tier är ett sätt att klassificera Eget kapital. Göta Lejon har bara Tier 1 som är den bästa typen av kapital. Visar också totalt SCR och MCR. Visar också relationen mellan Eget kapital och SCR, solvenskvoten samt relationen mellan Eget kapital och MCR.

Det egna kapitalet är 194 Mkr och SCR ligger på 107 Mkr. MCR ligger på 27 Mkr. Solvenskvoten (Eget kapital/SCR) ligger på 1,8 vilket är inom det intervall som styrelsen har bestämt. Solvenskvoten räknat på MCR (Eget kapital/MCR) ligger på 7,2.

5. SCR – visar kapitalkravet uppdelat på de olika delarna.

Total market risk	111 000,00
Total counterparty default risk	43 133 000,00
Total non-life underwriting risk	74 066 457,16
Diversification	-14 609 331,79
Basic Solvency Capital Requirement	102 701 125,37
Total capital requirement for operational risk	4 480 860,00
Solvency capital requirement	107 181 985,37

6. MCR – visar Minimum Capital Requirement som ligger på 27 Mkr.

Dag 1 rapportering (kvalitativ)

Syftet med detta dokument är att redogöra för värderingsskillnaderna som ligger till grund för siffrorna redovisade i bolagets årsredovisning per den 31 december 2015 enligt IFRS/ Solvens 1 och Dag 1 rapporteringen enligt Solvens 2-regelverket. Se bilaga 3.

QRT rapportering kvartal 1

Här rapporteras hur det såg ut per 2016-03-31. Här rapporteras 8 QRT rapporter. Se bilaga 4.

1. Content of the submission visar vilka rapporter som rapporteras.

2. Basic Information ger grundläggande information om bolaget.

3. Balance sheet visar Solvens 2 balansräkningen. Totalt sett blir det egna kapitalet (tillgångar minus skulder) 197 Mkr i solvens 2 balansräkningen.



4. Premiums Claims and Expenses –visar Premieinkomst, Premieintäkt, Försäkringsersättningar och driftkostnader per försäkringsbransch samt brutto och netto, dvs före och efter återförsäkring.
5. List of assets – visar de finansiella tillgångar som bolaget har d v s kommunkonto samt revers mot Gbg Stad.
6. Non - Life Technical Provisions – visar de Försäkringstekniska avsättningarna per den 31/3 per försäkringsbransch. Allt ska vara Best Estimate (Bästa Skattningen) d v s utan fett och diskonterat. Här visar man Avsättning brutto, Återförsäkrarnas andel samt Nettosiffror. De avsättningar som visas är Avsättning för ej intjänad premie, Avsättning för oreglerade skador samt riskmarginal. Riskmarginalen är det påslag som en motpart skulle kräva av försäkringsbolaget för att ta över ett försäkringsbestånd. Att ta över FTA kostar kapital.
7. Own funds –visar det egna kapitalet och i vilken Tier det ligger i. Tier är ett sätt att klassificera Eget kapital. Göta Lejon har bara Tier 1 som är den bästa typen av kapital. Visar också totalt SCR och MCR. Visar också relationen mellan Eget kapital och SCR, solvenskvoten samt relationen mellan Eget kapital och MCR.
Det egna kapitalet är 197 Mkr och SCR ligger på 107 Mkr. MCR ligger på 27 Mkr.
Solvenskvoten (Eget kapital/SCR) ligger på 1,8 vilket är inom det intervall som styrelsen har bestämt. Solvenskvoten räknat på MCR (Eget kapital/MCR) ligger på 7,3.
8. MCR – visar Minimum Capital Requirement som ligger på 27 Mkr.

F632 KVARTAL SKADE KOMPLETTERANDE

PERIOD	TILLHANDA	
2016-01-01 - 2016-03-31	2016-05-02	
INSTITUT	INSTITUTNUMMER	
Försäkrings AB Göta Lejon	22044	
HANDLAGGARE	ORG NUMMER	LEI-KOD
Björn Wennerström	516401-8185	213800WU7JAT267IDL38

C. UPPGIFT OM PREMIER OCH FÖRSÄKRINGSERSÄTTNINGAR - KVARTAL

HELTAL VALBAR VALUTA

C1 Premieinkomst

			Brutto		Netto	
			k1	k2	k1	k2
Direktförsäkring, svenska risker	Sjukvårdsförsäkring [F1]	r1	0	0	0	0
	Sjuk- och olycksfallsförsäkring [F2]	r2	0	0	0	0
	Trygghetsförsäkring vid arbetsskada [F3]	r3	0	0	0	0
	Motorfordonsförsäkring [F4]	r4	10415339	9359357		
	Trafikförsäkring [F5]	r5	5351765	4166765		
	Sjöfarts-, luftfarts- och transportförsäkring [F6]	r6	0	0		
	Egendomsförsäkring, företag och fastighet [F7]	r7	75687943	45779708		
	Egendomsförsäkring, hem och villa [F8]	r8	0	0		
	Egendomsförsäkring, övrig egendom [F9]	r9	0	0		
	Ansvarsförsäkring [F10]	r10	15846648	10421648		
	Kredit- och borgensförsäkring [F11]	r11	0	0		
	Rättskyddsförsäkring [F12]	r12	0	0		
	Assistansförsäkring [F13]	r13	0	0		

36

			Brutto	Netto
			k1	k2
Direktförsäkring, svenska risker	Inkomstförsäkring och avgångsbidragsförsäkring [F14]	r14	0	0
	Summa direkt försäkring, svenska risker [F15] ((F1 : F14))	r15	107301695	69727476
	Direkt försäkring av utländska risker [F16]	r16	0	0
	Mottagen återförsäkring [F17]	r17	0	0
	Summa [F18] ((F15 : F17))	r18	107301695	69727476

**C2 Utbetalda försäkringsersättningar, årets skador**

			Brutto	Netto
			k1	k2
Direktförsäkring, svenska risker	Sjukvårdsförsäkring [F19]	r1		
	Sjuk- och olycksfallsförsäkring [F20]	r2		
	Trygghetsförsäkring vid arbetsskada [F21]	r3		
	Motorfordonsförsäkring [F22]	r4	179772	179772
	Trafikförsäkring [F23]	r5	36474	36474
	Sjöfarts-, luftfarts- och transportförsäkring [F24]	r6		
	Egendomsförsäkring, företag och fastighet [F25]	r7		
	Egendomsförsäkring, hem och villa [F26]	r8		
	Egendomsförsäkring, övrig egendom [F27]	r9		
	Ansvarsförsäkring [F28]	r10	7506	7506
	Kredit- och borgensförsäkring [F29]	r11		
	Rättsskyddsförsäkring [F30]	r12		
	Assistansförsäkring [F31]	r13		
	Inkomstförsäkring och avgångsbidragsförsäkring [F32]	r14		
	Skadelivräntor [F33]	r15		
	Summa direkt försäkring, svenska risker [F34] ([F19 : F33])	r16	223752	223752
	Direkt försäkring av utländska risker [F35]	r17		
	Mottagen återförsäkring [F36]	r18		
	Summa [F37] ([F34 : F36])	r19	223752	223752

C3 Utbetalda försäkringsersättningar, tidigare års skador

			Brutto	Netto
			k1	k2

f

Direktförsäkring, svenska risker	Sjukvårdsförsäkring [F38]	r1		
	Sjuk- och olycksfallsförsäkring [F39]	r2		
	Trygghetsförsäkring vid arbetsskada [F40]	r3		
	Motorfordonsförsäkring [F41]	r4	2167763	2167763
	Trafikförsäkring [F42]	r5	458409	458409
	Sjöfarts-, luftfarts- och transportförsäkring [F43]	r6		
	Egendomsförsäkring, företag och fastighet [F44]	r7	22491522	2491522
	Egendomsförsäkring, hem och villa [F45]	r8		
	Egendomsförsäkring, övrig egendom [F46]	r9		
	Ansvarsförsäkring [F47]	r10	167974	167974
	Kredit- och borgensförsäkring [F48]	r11		
	Rättsskyddsförsäkring [F49]	r12		
	Assistansförsäkring [F50]	r13		
	Inkomstförsäkring och avgångsbidragsförsäkring [F51]	r14		
	Skadelivräntor [F52]	r15		
	Summa direkt försäkring, svenska risker [F53] ((F38 : F52))	r16	25285668	5285668
	Direkt försäkring av utländska risker [F54]	r17		
	Mottagen återförsäkring [F55]	r18		
	Summa [F56] ((F53 : F55))	r19	25285668	5285668

**C4 Utgående avsättningar vid periodens slut, totalt**

			Brutto	Netto
			k1	k2
Avsättningar	Ej intjänade premier [F57]	r1	80474019	51702852
	Kvardröjande risker [F58]	r2	0	0
	Oreglerade skador, årets skador [F59]	r3	5546486	5546486
	Oreglerade skador, tidigare års skador [F60]	r4	136069279	86129281

C5 Kommentar, txt

--



Content of the submission

Entity: **GL - Försäkrings AB Göta Lejon**
 Scenario: **2015 Solvency II**
 Period: **Solvency II Year**
 Category: **Default Original Amount**
 Currency: **SEK - Svenska kronor**

Legenda
Automatic Calculated
Editable - IGT allowed
Editable - IGT not allowed

Documentation

Template Code	Template name		CO010
S.01.02.01	Basic Information - General	R0010	1 - Reported
S.01.03.01	Basic Information - RFF and matching adjustment portfolios	R0020	2 - Not reported as no RFF or MAP
S.02.01.02	Balance Sheet	R0030	1 - Reported
S.23.01.01	Own funds	R0410	1 - Reported
S.25.01.01	Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula	R0460	1 - Reported as standard formula is used
S.25.02.01	Solvency Capital Requirement - for undertakings using the standard formula and partial internal model	R0470	10 - Not reported as use of standard formula
S.25.03.01	Solvency Capital Requirement - for undertakings on Full Internal Models	R0480	10 - Not reported as use of standard formula
S.28.01.01	Minimum Capital Requirement - Only life or only non-life insurance or reinsurance activity	R0560	1 - Reported
S.28.02.01	Minimum Capital Requirement - Both life and non-life insurance activity	R0590	2 - Not reported as only life or only non-life insurance or reinsurance activity or only reinsurance activity

Balance Sheet

Entity: GL - Försäkrings AB Göta Lejon
Scenario: 2015SOL2
Period: Solvency II Year
Category: Default Original Amount
Currency: SEK - Svenska kronor

Documentation

Legenda	
Automatic Calculated	
Editable - IGT allowed	
Editable - IGT not allowed	

		Solvency II value	Statutory accounts value	Reclassification adjustments
		C0010	C0020	EC0021
Assets				
Goodwill	R0010			
Deferred acquisition costs	R0020			
Intangible assets	R0030		5 101 000,00	
Deferred tax assets	R0040			
Pension benefit surplus	R0050	834 000,00	834 000,00	
Property, plant & equipment held for own use	R0060			
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	212 535 000,00	212 535 000,00	
Property (other than for own use)	R0080			
Holdings in related undertakings, including participations	R0090			
Equities	R0100			
Equities - listed	R0110			
Equities - unlisted	R0120			
no split between listed and unlisted (Statutory column)				
Bonds	R0130	212 535 000,00	212 535 000,00	
Government Bonds	R0140	212 535 000,00	212 535 000,00	
Corporate Bonds	R0150			
Structured notes	R0160			
Collateralised securities	R0170			
no split between bonds (Statutory column)				
Collective Investments Undertakings	R0180			
Derivatives	R0190			
Deposits other than cash equivalents	R0200			
Other investments	R0210			
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220			
Loans and mortgages	R0230			
Loans on policies	R0240			
Loans and mortgages to individuals	R0250			
Other loans and mortgages	R0260			
no split between loans & mortgages (Statutory column)				
Reinsurance recoverables from:	R0270	72 110 000,00	70 376 000,00	
Non-life and health similar to non-life	R0280	72 110 000,00	70 376 000,00	
Non-life excluding health	R0290	72 110 000,00	70 376 000,00	
Health similar to non-life	R0300			
no split between non-life excluding health and health similar to non-life (Statutory column)				
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310			
Health similar to life	R0320			
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330			
no split between life excluding health and index-linked and unit-linked and health similar to life (statutory column)				
Life index-linked and unit-linked	R0340			
Deposits to creditors	R0350			
Insurance and intermediaries receivables	R0360	2 400 000,00	2 400 000,00	
Reinsurance receivables	R0370			
Receivables (trade, not insurance)	R0380	61 941 000,00	61 941 000,00	
Own shares (held directly)	R0390			
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400			
Cash and cash equivalents	R0410	17 639 000,00	17 639 000,00	
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	3 670 000,00	3 670 000,00	
Total assets	R0500	370 929 000,00	374 296 000,00	

Liabilities				
Technical provisions – non-life	R0510	159 124 000,00	167 360 000,00	
Technical provisions – non-life – no split between non – life (excluding health) and health (similar to non – life) (Statutory column)				
Technical provisions – non-life (excluding health)	R0520	159 124 000,00	167 360 000,00	
Technical provisions calculated as a whole	R0530			
Best estimate	R0540	149 382 000,00		
Risk margin	R0550	9 702 000,00		
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560			
Technical provisions calculated as a whole	R0570			
Best estimate	R0580			
Risk margin	R0590			
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600			
Technical provisions - life - no split between health (similar to life) and life (excluding health, index-linked and unit-linked) (Statutory column)				
Technical provisions - health (similar to life)	R0610			
Technical provisions calculated as a whole	R0620			
Best estimate	R0630			
Risk margin	R0640			
Technical provisions – life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650			
Technical provisions calculated as a whole	R0660			
Best estimate	R0670			
Risk margin	R0680			
Technical provisions – index-linked and unit-linked	R0690			
Technical provisions calculated as a whole	R0700			
Best estimate	R0710			
Risk margin	R0720			
Other technical provisions	R0730			
Contingent liabilities	R0740			
Provisions other than technical provisions	R0750			
Pension benefit obligations	R0760			
Deposits from reinsurers	R0770			
Deferred tax liabilities	R0780			
Derivatives	R0790			
Debts owed to credit institutions	R0800			
Debts owed to credit institutions resident domestically	R08001			
Debts owed to credit institutions resident in the euro area other than domestic	R08002			
Debts owed to credit institutions resident in rest of the world	R08003			
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810			
Debts owed to non-credit institutions	R0811			
debts owed to non-credit institutions resident domestically	R08111			
debts owed to non-credit institutions resident in the euro area other than domestic	R08112			
debts owed to non-credit institutions resident in rest of the world	R08113			
other financial liabilities (debt securities issued)	R08114			
Insurance & intermediaries payables	R0820	1 364 000,00	1 364 000,00	
Reinsurance payables	R0830	4 927 000,00	4 927 000,00	
Payables (trade, not insurance)	R0840	9 117 000,00	9 117 000,00	
Subordinated liabilities	R0850			
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R08501			
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R08502			

CHECK - C0020

OK

OK

OK

OK

OK

OK

OK

Subordinated liabilities - no split between not in BOF and in BOF (Statutory column)				
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0580	1 939 000,00	1 939 000,00	
Total liabilities	R0900	176 471 000,00	184 707 000,00	
Excess of assets over liabilities	R1000	194 458 000,00	189 589 000,00	
Excess of assets over liabilities minus Subordinated Liabilities in BOF		194 458 000,00		

OK

Legenda	
Automatic Calculated	
Editable - IGT allowed	
Editable - IGT not allowed	

Entity: **GL - Försäkrings AB Göta Lejon**
 Scenario: **2015 Solvency II**
 Period: **Solvency II Year**
 Category: **Default Original Amount**
 Currency: **SEK - Svenska kronor**

Documentation		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35						
	Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010				
	Share premium account related to ordinary share capital	R0030				
	Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund items for mutual and mutual type undertakings	R0040				
	Subordinated mutual member accounts	R0050				
	Surplus funds	R0060				
	Preference shares	R0090				
	Share premium account related to preference shares	R0100				
	Reconciliation reserve	R0120	194 458 000,00	194 458 000,00		
	Subordinated liabilities	R0180				
	An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160				
	Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0190				
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds						
	Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220				
Deductions						
	Deductions for participations in financial and credit institutions	R0710				
	Total basic own funds after deductions	R0290	194 458 000,00	194 458 000,00		
	Total basic own funds after adjustments		-194 458 000,00			
	Automatic data		194 458 000,00			
	Validation check (solo) - CA578		0,00			
Ancillary own funds						
	Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300				
	Unpaid and uncalled mutual funds, members' contributions or the equivalent basic own fund items for mutual and mutual type undertakings, callable on demand	R0310				
	Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320				
	A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330				
	Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340				
	Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350				
	Supplementary members calls - under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360				
	Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370				
	Other ancillary own funds	R0390				
	Total ancillary own funds	R0400				
Available and eligible own funds						
	Total available own funds to meet the SCR	R0500	194 458 000,00	194 458 000,00		
	Total available own funds to meet the MCR	R0510	194 458 000,00	194 458 000,00		
	Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	194 458 000,00	194 458 000,00		
	Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	194 458 000,00	194 458 000,00		
	SCR	R0580	107 381 985,37			
	MCR	R0600	26 795 696,34			
	Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	181,43%			
	Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	725,71%			
Reconciliation reserve						
	Excess of assets over liabilities	R0700	194 458 000,00			
	Own shares (held directly and indirectly)	R0710				
	Reasonable dividends, distributions and charges	R0720				
	Other basic own fund items - Others	R0730				
	Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and reg forced funds	R0740				
	Reconciliation reserve	R0760	194 458 000,00			
Expected profits						
	Expected profits included in future premiums (EPFP) - Life Business	R0770				
	Expected profits included in future premiums (EPFP) - Non Life Business	R0780				
	Total Expected profits included in future premiums (EPFP)	R0790				

Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula

Entity: **GL - Försäkrings AB Göta Lejon**
 Scenario: **2015 Solvency II**
 Period: **Solvency II Year**
 Category: **Solvency II: Solo Purpose**
 Currency: **SEK - Svenska kronor**

Legenda	
	Automatic Calculated
	Parameters
	Consolidate Amounts
	Editable

Documentation

Loss absorbing capacity of deferred taxes calculation - Solo level

Corporate Income Tax rate (CIT)	
(BSCR + LAC of TP + OpRisk) x (CIT rate)	
LAC of deferred taxes - Impairment adjustment	
Group adjustment for deferred Taxes	
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	

Article 112 20010 2 - Regular reporting

		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement	Allocation from adjustments due to RFF and Matching adjustments portfolios
		C0030	C0040	C0050
Total market risk	R0010	111 000,00	111 000,00	
Total counterparty default risk	R0020	43 133 000,00	43 133 000,00	
Total capital requirement for life underwriting risk	R0030			
Total health underwriting risk	R0040			
Total non-life underwriting risk	R0050	74 066 457,16	74 066 457,16	
Diversification	R0060	-14 609 331,79	-14 609 331,79	
Intangible asset risk	R0070			
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	102 701 125,37	102 701 125,37	

Calculation of Solvency Capital Requirement

		C0100
Adjustment due to RFF/RMAP nSCR aggregation	R0120	
Total capital requirement for operational risk	R0130	4 480 860,00
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	
Solvency capital requirement excluding capital add-on	R0200	107 181 985,37
Capital additions already set	R0210	
Solvency capital requirement	R0220	107 181 985,37
Other information on SCR		

Minimum Capital Requirement - Only life or only non-life insurance or reinsurance activity

Entity: GL - Försäkrings AB Göta Lejon
 Scenario: 2015 Solvency II
 Period: Solvency II Year
 Category: Solvency II: Sole Purpose
 Currency: SEK - Svenska kronor

Populate Automatic cells and Run Calculations

Legend
Automatic Calculated
Parameters
Formula

The value below comes from report S2_SK_5.01.02. This report is for Not composite.

Decision underlying or not	Not Composite	1	Not Composite	Enter value in this report
		-1	Composite	Have to report 0.24.03
Starting Value Net (of reinsurance) best estimate and LT calculated as a whole process from 5.12.02(5.11.1)		NO		1. In the end (1 = No)
Starting Value Net (of reinsurance) best estimate of the last 12 months from 5.12.02		NO		

Background information

Linear formula component for non-life insurance or reinsurance obligations

MCR calculation Non-Life	Non-life activities			Factor	Enter value in this column if you don't want to source from other QRTs	
	Net (of reinsurance) (SFP) best estimate and LT calculated as a whole	Net (of reinsurance) activity premium in the last 12 months	Linear Formula component for non-life insurance and reinsurance obligations MCR calculation		Net (of reinsurance) (SFP) best estimate and LT calculated as a whole	Net (of reinsurance) activity premium in the last 12 months
	CO020	CO030				
Medical expense insurance and proportional reinsurance	8002			4.30%	4.30%	
Income protection insurance and proportional reinsurance	8003			13.10%	8.20%	
Travel, transportation insurance and proportional reinsurance	8004			10.10%	7.00%	
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	8005	7 383 245,00	4 082 289,00	3.30%	6.60%	7 299 000,00
Other marine insurance and proportional reinsurance	8006	7 146 000,00	7 003 000,00	2.60%	3.20%	4 964 000,00
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	8007			16.30%	14.00%	
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	8008	26 671 000,00	49 172 000,00	3.00%	3.80%	24 471 000,00
General liability insurance and proportional reinsurance	8009	24 006 300,00		10.20%	13.30%	24 004 000,00
Overhead and auxiliary insurance and proportional reinsurance	8010			17.20%	11.20%	
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	8011			11.20%	6.80%	
Automobile and passenger insurance	8012			18.60%	10.20%	
Motorcycle, financial loss insurance and proportional reinsurance	8013			18.60%	12.20%	
Non-accidental health reinsurance	8014			11.20%	10.20%	
Non-accidental casualty reinsurance	8015			18.60%	13.80%	
Non-accidental marine, aviation and transport insurance	8016			18.60%	15.80%	
Non-accidental property reinsurance	8017			18.60%	15.80%	

Linear formula component for life insurance or reinsurance obligations

MCR calculation Life	Life activities			Factor	Enter value in this column if you don't want to source from other QRTs	
	Net (of reinsurance) (SFP) best estimate and LT calculated as a whole	Net (of reinsurance) (SFP) total capital at risk	Linear Formula component for life insurance and reinsurance obligations MCR calculation		Net (of reinsurance) (SFP) best estimate and LT calculated as a whole	Net (of reinsurance) (SFP) total capital at risk
	CO040	CO045				
Obligations with profit participations - guaranteed benefits	8020			2.70%		
Obligations with profit participations - bonus/dividend benefits	8021			4.20%		
Long term and other long term insurance obligations	8022			4.20%		
Other life insurance and health insurance obligations	8023			3.60%		
Total capital at risk for all life insurance obligations	8024			4.80%		

MCR components

	Non-life activities	Life activities	Total
MCR - total	CO010	CO045	12 202 434,00
MCR - result			12 202 434,00

Overall MCR calculation

	CO070	National supervisor requires standard formula reference SCR(F) (R)	1 = Yes and 0 = No
Linear MCR	8093	12 202 434,00	
MCR	8024	12 202 434,00	
MCR cap	8025	88 231 893,42	
MCR floor	8026	28 729 559,24	
Combined MCR	8027	28 729 559,24	
Reserve floor of the MCR	8028		
Minimum Capital Requirement	8040	28 729 559,24	



2016-05-10

Bakgrund och syfte

Syftet med detta dokument är att redogöra för värderingsskillnaderna som ligger till grund för siffrorna redovisade i bolagets årsredovisning per den 31 december 2015 enligt IFRS/ Solvens 1 och Dag 1 rapporteringen enligt Solvens 2-regelverket.

Allmänt

Försäkrings AB Göta Lejon är ett försäkringsföretag som ger försäkringsskydd för egendom, ansvar, trafikansvar och motor till Göteborgs Stads förvaltningar och bolag. Göta Lejons inriktning och uppdrag är att identifiera, bearbeta och försäkra risk inom Göteborgs Stad. Göta Lejon ägs av Göteborg Stadshus AB som i sin tur ägs av Göteborgs kommun. Göta Lejon har 13 anställda.

Göta Lejon försäkrar enbart Göteborgs kommun samt dess bolag och arbetar inte med konsumentförsäkring. Försäkrings AB Göta Lejon har ägarens uppdrag via Göteborgs Stads försäkringspolicy att ansvara för det sammanhållna försäkringsskyddet för Stadens försäkringsbehov. En stor del av skadehantering och andra funktioner har lagts ut på uppdragsavtal. Alla affärer avser direktförsäkring av Göteborgs stads förvaltningar och bolag.

När det gäller tillgångar och skulder som inte finns med nedan föreligger det ingen värderingsskillnad mellan Solvens 1 balansräkningen och Solvens 2 balansräkningen.

Försäkringstekniska avsättningar

Värdering av försäkringstekniska avsättningar grundas på följande generella principer:

(a) Försäkringstekniska avsättningar ska bestämmas för samtliga av bolagets försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser mot försäkrings- och förmånstagare enligt försäkrings- och återförsäkringsavtal.

(b) Värdet av de försäkringstekniska avsättningarna ska motsvara det aktuella belopp som Bolaget skulle vara tvungen att betala om bolaget omedelbart skulle föra över sina försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser till ett annat försäkrings- eller återförsäkringsföretag.

(c) Beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna ska utnyttja och vara förenlig med information från de finansiella marknaderna och allmänt tillgängliga uppgifter om teckningsrisker (överensstämmelse med marknaden).

(d) De försäkringstekniska avsättningarna ska beräknas på ett ansvarsfullt, tillförlitligt och objektiva sätt.

Värdet av de försäkringstekniska avsättningarna ska vara lika med summan av Bästa skattningen och Riskmarginalen.



Bästa skattningen

Bästa skattningen ska motsvara det sannolikhetsvägda genomsnittet för de framtida kassaflödena, med beaktande av pengarnas tidsvärde (det förväntade nuvärdet av de framtida kassaflödena) under användning av en riskfri räntekurva för diskontering.

Beräkningen av bästa skattningen ska bygga på aktuell och trovärdig information och realistiska antaganden och utföras med lämpliga, tillämpliga och relevanta försäkringsmatematiska och statistiska metoder.

Kassaflödesprognosen som används vid beräkningen av bästa skattningen ska beakta alla in- och utflöden av likvida medel som krävs för att reglera försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser under deras återstående ansvars- och avvecklingstid.

För Bolaget beräknas bästa skattningen separat för inträffade skador (ersättningsreserv) och framtida skador inom gränsen för gällande kontrakt (premiereserv).

Individuella reserver för anmälda, öppna skador fastställs av skadereglerare i enlighet med ”Riktlinje för reservsättning”. Dessa reserver utgör en del av underlaget för bästa skattning av ersättningsreserven.

Värderingen av bolagets försäkringstekniska avsättningar redovisade i årsredovisningen genomfördes med betryggande marginal vilket innebär att sannolikheten för framtida avvecklingsvinster är högre än sannolikheten för avvecklingsförluster. Avsättningen för oregrerade skador är odiskonterad.

Den försäkringstekniska avsättningen avsedd för Dag 1 rapporteringen är beräknad enligt bästa skattningen principen, dvs. genom att använda realistiska antaganden och med hänsyn till pengars tidsvärde.

Vid diskonteringen har räntestrukturen för SEK publicerad av EIOPA använts. Oaktat diskonteringseffekten är avsättningen för oregrerade skador beräknad enligt Solvens 1-regelverket 8 % högre än avsättningen redovisad i Dag 1 rapporteringen.

Metoderna som ligger till grund för både Solvens 1 och Solvens 2 beräkningarna av avsättningen för oregrerade skador är lika, det är endast val av faktorer som skiljer dessa.

Avsättningen för ej intjänade premier redovisade i årsredovisningen beräknades tidsproportionellt (pro rata temporis). Eftersom merparten av försäkringsavtalen börjar gälla per den 1 januari är denna avsättning väldigt låg. Vid beräkningen av premieavsättningen i Dag 1 rapporteringen har hänsyn tagits till försäkringsavtal som börjar gälla den 1 januari 2016. På grund av en antagen vinstmarginal lika med 4% av bruttopremieinkomsten är premieavsättningen för egen räkning negativ och uppgår till -1 MSEK. Detta kan jämföras med 1,2 MSEK som anges i årsredovisningen

Riskmarginalen

Riskmarginalen ska vara tillräcklig för att säkerställa att värdet av de försäkringstekniska avsättningarna motsvarar belopp som försäkrings- och återförsäkringsföretag kan förväntas kräva för att ta över och uppfylla försäkrings- och återförsäkringsförpliktelserna.

Riskmarginalen har beräknats genom att skatta solvenskapitalkravet, för varje framtida år, genom att använda kvoten mellan bästa skattningen under det framtida året i fråga och bästa skattningen på värderingsdagen. Från och med andra året i projektionen antas exponeringen för motpartsrisk av typ 2 samt solvenskapitalkravet för både premierisk, katastrofrisk och marknadsrisk vara noll.

Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar

I Solvens 2 balansräkningen har fordran på återförsäkringsmotparterna justerats för motpartsrisk.

Content of the submission

Entity: GL - Företäkrings AB Göta Lejon
 Scenario: 2016 Solvency II
 Period: March
 Category: Default Original Amount
 Currency: SEK - Svenska kronor

Legenda
Automatic Calculated
Editable - IGT allowed
Editable - IGT not allowed

Documentation

Template Code	Template name		C0010
S.01.02.01	Basic Information - General	R0010	1 - Reported
S.02.01.02	Balance Sheet	R0030	1 - Reported
S.05.01.02	Premiums, claims and expenses by line of business	R0110	1 - Reported
S.06.02.01	List of assets	R0140	1 - Reported
S.06.03.01	Collective investment undertakings - look-through approach	R0150	2 - Not reported as no Collective investment undertakings
S.08.01.01	Open derivatives	R0170	2 - Not reported as no derivative transactions
S.08.02.01	Derivatives Transactions	R0180	2 - Not reported as no derivative transactions
S.12.01.02	Life and Health SLT Technical Provisions	R0220	2 - Not reported as no life and health SLT business
S.17.01.02	Non - Life Technical Provisions	R0290	1 - Reported
S.23.01.01	Own funds	R0410	1 - Reported
S.28.01.01	Minimum Capital Requirement - Only life or only non-life insurance or reinsurance activity	R0580	1 - Reported
S.28.02.01	Minimum Capital Requirement - Both life and non-life insurance activity	R0590	2 - Not reported as only life or only non-life insurance or reinsurance activity or only reinsurance activity

Balance Sheet

Entity: **GL - Försäkrings AB Göta Lejon**
 Scenario: **2016SOL2**
 Period: **March**
 Category: **Default Original Amount**
 Currency: **SEK - Svenska kronor**
[Documentation](#)

Legenda
Automatic Calculated
Editable - IGT allowed
Editable - IGT not allowed

		Solvency II value	Reclassification adjustments
		C0010	EC0021
Assets			
Goodwill	R0010		
Deferred acquisition costs	R0020		
Intangible assets	R0030		
Deferred tax assets	R0040		
Pension benefit surplus	R0050		
Property, plant & equipment held for own use	R0060	593 000,00	
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	202 535 000,00	
Property (other than for own use)	R0080		
Holdings in related undertakings, including participations	R0090		
Equities	R0100		
Equities - listed	R0110		
Equities - unlisted	R0120		
Bonds	R0130	202 535 000,00	
Government Bonds	R0140	202 535 000,00	
Corporate Bonds	R0150		
Structured notes	R0160		
Collateralised securities	R0170		
Collective Investments Undertakings	R0180		
Derivatives	R0190		
Deposits other than cash equivalents	R0200		
Other investments	R0210		
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220		
Loans and mortgages	R0230		
Loans on policies	R0240		
Loans and mortgages to individuals	R0250		
Other loans and mortgages	R0260		
Reinsurance recoverables from:	R0270	76 440 000,00	
Non-life and health similar to non-life	R0280	76 440 000,00	
Non-life excluding health	R0290	76 440 000,00	
Health similar to non-life	R0300		
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310		
Health similar to life	R0320		
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330		
Life index-linked and unit-linked	R0340		
Deposits to cedants	R0350		
Insurance and intermediaries receivables	R0360	111 926 000,00	
Reinsurance receivables	R0370		
Receivables (trade, not insurance)	R0380	76 000,00	
Own shares (held directly)	R0390		
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400		
Cash and cash equivalents	R0410	42 315 000,00	
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	3 379 000,00	
Total assets	R0500	437 264 000,00	
Liabilities			
Technical provisions – non-life	R0510	215 228 000,00	
Technical provisions – non-life (excluding health)	R0520	215 228 000,00	
Technical provisions calculated as a whole	R0530		
Best estimate	R0540	205 466 000,00	
Risk margin	R0550	9 762 000,00	
Technical provisions – health (similar to non-life)	R0560		
Technical provisions calculated as a whole	R0570		
Best estimate	R0580		
Risk margin	R0590		
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600		
Technical provisions - health (similar to life)	R0610		
Technical provisions calculated as a whole	R0620		
Best estimate	R0630		
Risk margin	R0640		
Technical provisions – life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650		
Technical provisions calculated as a whole	R0660		
Best estimate	R0670		
Risk margin	R0680		
Technical provisions – index-linked and unit-linked	R0690		
Technical provisions calculated as a whole	R0700		
Best estimate	R0710		
Risk margin	R0720		
Other technical provisions	R0730		
Contingent liabilities	R0740		
Provisions other than technical provisions	R0750		
Pension benefit obligations	R0760		
Deposits from reinsurers	R0770		
Deferred tax liabilities	R0780		
Derivatives	R0790		
Debts owed to credit institutions	R0800		
Debts owed to credit institutions resident domestically	ER0801		
Debts owed to credit institutions resident in the euro area other than domestic	ER0802		
Debts owed to credit institutions resident in rest of the world	ER0803		
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810		
debts owed to non-credit institutions	ER0811		

debts owed to non-credit institutions resident domestically	ER0812		
debts owed to non-credit institutions resident in the euro area other than domestic	ER0813		
debts owed to non-credit institutions resident in rest of the world	ER0814		
other financial liabilities (debt securities issued)	ER0815		
Insurance & intermediaries payables	R0820	21 265 000,00	
Reinsurance payables	R0830		
Payables (trade, not insurance)	R0840	2 961 000,00	
Subordinated liabilities	R0850		
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860		
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870		
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	1 178 000,00	
Total liabilities	R0900	240 632 000,00	
Excess of assets over liabilities	R1000	196 632 000,00	
Excess of assets over liabilities minus Subordinated Liabilities in BOF		196 632 000,00	

Premiums, claims and expenses by line of business

Entity: **GL - Försäkrings AB Göta Lejon**
 Scenario: **2016 Solvency II**
 Period: **March**
 Category: **Default Original Amount**
 Currency: **SEK - Svenska kronor**

Legenda	
Automatic Calculated	
Editable - [GT allowed]	
Editable - IGT not allowed	

[Documentation](#)

		Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional reinsurance)				Total
		Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	
		C0040	C0050	C0070	C0080	C0200
Premium written						
Gross - Direct Business	R0110	5 351 765,00	10 415 339,00	75 687 943,00	15 846 648,00	107 301 695,00
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120					0,00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130					0,00
Reinsurers' share	R0140	1 185 000,00	1 055 982,00	29 908 235,00	5 425 000,00	37 574 217,00
Net	R0200	4 166 765,00	9 359 357,00	45 779 708,00	10 421 648,00	69 727 478,00
Premium earned						
Gross - Direct Business	R0210	1 337 941,00	2 603 835,00	19 961 578,00	4 686 663,00	27 990 017,00
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220					0,00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230					0,00
Reinsurers' share	R0240	296 250,00	263 992,00	7 664 614,00	1 356 252,00	9 581 108,00
Net	R0300	1 041 691,00	2 339 843,00	12 296 964,00	2 730 411,00	18 408 909,00
Claims incurred						
Gross - Direct Business	R0310	1 009 869,00	-1 027 943,00	4 644 974,00	-239 596,00	4 387 304,00
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320					0,00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330					0,00
Reinsurers' share	R0340			68 000,00	274 000,00	342 000,00
Net	R0400	1 009 869,00	-1 027 943,00	4 576 974,00	-513 596,00	4 045 304,00
Changes in other technical provisions						
Gross - Direct Business	R0410	980 511,00	727 008,00	7 666 945,00	1 534 861,00	10 909 325,00
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420					0,00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430					0,00
Reinsurers' share	R0440					0,00
Net	R0500	980 511,00	727 008,00	7 666 945,00	1 534 861,00	10 909 325,00
Expenses incurred	R0550					0,00
Other expenses	R1200					
Total expenses	R1300					

Tagetik

List of assets

Entity: **GL - Försäkrings AB Göta Lejon**
Scenario: **2016 Solvency II**
Period: **March**
Category: **Solvency II: Asset**
Currency: **SEK - Svenska kronor**

[Documentation](#)

Information on positions held				
Asset ID Code	Asset ID Code type	Portfolio		
C0040	C0050	C0060		
S2_SK_C1_14N	00000001	17427	99 - Code attributed by the undertaking	6 - General
S2_SK_C1_14N	00000002	1	99 - Code attributed by the undertaking	6 - General

Fund number	Matching portfolio number	Asset held in unit linked and index linked contracts	Asset pledged as collateral
C0070	C0080	C0090	C0100
		2 - Neither unit-linked nor index-linked	4 - Repos
		2 - Neither unit-linked nor index-linked	4 - Repos

Country of custody	Custodian	Quantity	Par amount	Write-offs/write-downs
C0110	C0120	C0130	C0140	EC0141
SE	Göteborgs Kommun		202 534 550,00	
SE	Göteborgs Kommun		42 315 000,00	

Valuation method	Acquisition value	Total Solvency II amount	Total Solvency II amount - Editable for CIC categories 7, 8 and 9	Accrued interest
C0150	C0160	C0170	C0170	C0180
3 - alternative valuation methods	202 534 550,00	202 534 550,00		
3 - alternative valuation methods	42 315 000,00	42 315 000,00		

Information on assets

Item Title	Issuer Name	Issuer Code
C0190	C0200	C0210
Revers koncernbanken Göteborgs Kommun	Göteborgs Kommun	2138006NIWZKTBTBTEQ490
KONCERNKONTO KONCERNBANKEN GÖTEBORGS STAD	Göteborgs Kommun	2138006NIWZKTBTBTEQ490

Type of issuer code	Issuer Sector	Issuer Sector according to ESA 2010	Issuer Group	Issuer Group Code
C0220	C0230	EC0231	C0240	C0250
1 - LEI	08411	9 - non-financial corporations	2138006NIWZKTBTBTEQ490	2138006NIWZKTBTBTEQ490
1 - LEI	08411	9 - non-financial corporations	2138006NIWZKTBTBTEQ490	2138006NIWZKTBTBTEQ490

Type of issuer group code	Issuer Country	Country of residence for collective investment undertakings	Currency	CIC
C0260	C0270	EC0271	C0280	C0290
1 - LEI	SE		SEK	SE14
1 - LEI	SE		SEK	SE14

Instrument classification according to ESA 2010	Infrastructure investment	Holdings in related undertakings, including participations (Solo purpose)
EC0291	C0300	C0310
1 - instrument is (i), (ii) or (iii)	1 - Not an infrastructure investment	
9 - any other instrument	1 - Not an infrastructure investment	

Holdings in related undertakings, including participations (Group purpose)	External rating	Nominated ECAI	Credit quality step
C0311	C0320	C0330	C0340
			9 - No rating available
			9 - No rating available

Legenda
Automatic Calculated
Editable - IGT allowed
Editable - IGT not allowed

Internal rating	Duration	Unit Solvency II price	Unit percentage of par amount Solvency II price	Issue date	Maturity date
C0350	C0360	C0370	C0380	EC0381	C0390
0			100,00%	2016-03-22	2016-04-22
0			100,00%		2016-03-31

Non - life Technical Provisions

Entity: GL - Försäkrings AB Göta Lejon
 Scenario: 2016 Solvency II
 Period: March
 Category: Default Original Amount
 Currency: SEK - Svenska kronor

Legend	
Automatic Calculated	
Editable - RGT allowed	
Editable - RGT not allowed	

Documentation

		Direct business and accepted proportional reinsurance				Total Non-Life obligations
		Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	
		C0050	C0060	C0090	C0090	
Technical provisions calculated as a whole	R0010					0,00
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Fichte Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP as a whole	R0050					0,00
Technical Provisions calculated as sum of BE and RM						
Best estimate						
Premium provisions						
Gross - Total	R0060	3 858 000,00	7 520 000,00	54 888 000,00	11 420 000,00	77 496 000,00
Total recoverable from reinsurance/SPV and Fichte Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	800 000,00	794 000,00	23 108 000,00	4 073 000,00	28 865 000,00
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	2 958 000,00	6 726 000,00	31 590 000,00	7 347 000,00	48 631 000,00
Claims provisions						
Gross - Total	R0160	8 438 000,00	2 516 000,00	83 409 000,00	33 607 000,00	127 970 000,00
Total recoverable from reinsurance/SPV and Fichte Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240			46 772 000,00	863 000,00	47 635 000,00
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	8 438 000,00	2 516 000,00	36 637 000,00	32 884 000,00	80 395 000,00
Total Best estimate - gross	R0260	12 296 000,00	16 036 000,00	138 197 000,00	45 027 000,00	205 466 000,00
Total Best estimate - net	R0270	11 466 000,00	9 242 000,00	88 227 000,00	40 151 000,00	128 626 000,00
Risk margin	R0280	863 000,00	699 000,00	3 162 000,00	1 018 000,00	9 762 000,00
Amount of the transitional on Technical Provisions						
TP as a whole	R0290					0,00
Best estimate	R0300					0,00
Risk margin	R0310					0,00
Technical provisions - total						
Technical provisions - total	R0320	13 159 000,00	18 735 000,00	143 269 000,00	48 065 000,00	215 228 000,00
Recoverables from reinsurance/SPV and Fichte Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	800 000,00	794 000,00	69 880 000,00	4 876 000,00	76 440 000,00
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Fichte Re - total	R0340	12 269 000,00	9 941 000,00	73 389 000,00	43 189 000,00	139 788 000,00

Legenda	
Automatic Calculated	
Editable - IGT allowed	
Editable - IGT not allowed	

Entity: GL - Försäkrings AB Göta Lejon
 Scenario: 2016 Solvency II
 Period: March
 Category: Default Original Amount
 Currency: SEK - Svenska kronor

Documentation		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
		CO010	CO020	CO030	CO040	CO050
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35						
	Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010				
	Share premium account related to ordinary share capital	R0030				
	Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual type undertakings	R0040				
	Subordinated mutual member accounts	R0050				
	Surplus funds	R0070				
	Preference shares	R0110				
	Share premium account related to preference shares	R0130				
	Reconciliation reserve	R0150	196 632 000,00	196 632 000,00		
	Subordinated liabilities	R0180				
	An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160				
	Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0190				
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds						
	Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220				
Deductions						
	Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230				
	Total basic own funds after deductions	R0290	196 632 000,00	196 632 000,00		
Total basic own funds after adjustments			196 632 000,00			
Automatic data			196 632 000,00			
Validation check (solo) - CAS78			0,00			
Ancillary own funds						
	Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300				
	Unpaid and uncalled special funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual type undertakings, callable on demand	R0310				
	Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320				
	A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330				
	Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340				
	Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350				
	Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0360				
	Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0370				
	Other ancillary own funds	R0390				
	Total ancillary own funds	R0400				
Available and eligible own funds						
	Total available own funds to meet the SCR	R0500	196 632 000,00	196 632 000,00		
	Total available own funds to meet the MCR	R0510	196 632 000,00	196 632 000,00		
	Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	196 632 000,00	196 632 000,00		
	Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	196 632 000,00	196 632 000,00		
	SCR	R0580	107 181 955,37			
	MCR	R0600	26 785 495,34			
	Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	183,46%			
	Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	733,82%			
Reconciliation reserve						
	Excess of assets over liabilities	R0700	196 632 000,00			
	Own shares (held directly and indirectly)	R0710				
	Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720				
	Other basic own fund items	R0730				
	Other basic own fund items - Others	R0740				
	Adjustment for expected own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0750				
	Reconciliation reserve	R0760	196 632 000,00			
Expected profits						
	Expected profits included in future premiums (EPFP) - Life Business	R0770				
	Expected profits included in future premiums (EPFP) - Non Life Business	R0780				
	Total Expected profits included in future premiums (EPFP)	R0790				

Minimum Capital Requirement - Only life or only non-life insurance or reinsurance activity

2016-03-28 10:31
BJörn Wernström

Legend	
	Automatic Calculation
	Not Calculated
	Not Calculated
	Not Calculated

Entity: GL - Försäkrings AB Götta Lejon
Scenario: 2016 Solvency II
Period: March
Category: Solvency II: Solo Purpose
Currency: SEK - Svenska kronor

Populate Automatic cells and Run Calculations

Documentation

The value below comes from report S2_SK_S.01.02. This report is for Not Composite

Component	Not Composite	Composite	Enter value in this report
Starting value for (re)insurance/SPV best estimate and IFR calculated as a whole premium from 1.1.2015-12.31	NO	NO	0 in Yes and 1 in No
Starting value for (re)insurance/SPV best estimate in the last 12 months from 1.1.2015	NO	NO	

Background information

Linear formula component for non-life insurance or reinsurance obligations

MCR calculation Risk Life	Non-life activities			Factor		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and IFR calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and IFR calculated as a whole
	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and IFR calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and IFR calculated as a whole	Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations MCR calculation	F1	F2		
	CO070	CO030					
Public general insurance and professional reinsurance	8007			4,70%	4,70%		
Income protection insurance and professional reinsurance	8008			13,00%	8,00%		
Maritime cargo insurance and professional reinsurance	8009			10,00%	2,00%		
Motor vehicle liability insurance and professional reinsurance	8010	11 458 000,00	4 500 000,00	4,00%	4,00%	11 458 000,00	4 500 000,00
Other marine cargo and equipment reinsurance	8011	9 242 000,00	7 084 000,00	2,00%	2,00%	9 242 000,00	7 084 000,00
Marine, aviation and transport insurance and professional reinsurance	8012			10,00%	10,00%		
Fire and other damage to property insurance and professional reinsurance	8013	38 229 000,00	40 379 000,00	5,00%	3,00%	38 229 000,00	40 379 000,00
General liability insurance and professional reinsurance	8014	41 111 000,00	7 820 000,00	10,00%	13,00%	41 111 000,00	7 820 000,00
Direct and indirect marine and aviation reinsurance	8015			12,00%	12,00%		
Legal interests insurance and professional reinsurance	8016			11,00%	9,00%		
Assurance and professional reinsurance	8017			10,00%	10,00%		
Professional financial loss insurance and professional reinsurance	8018			10,00%	10,00%		
Non-professional health reinsurance	8019			11,00%	11,00%		
Non-professional health reinsurance	8020			11,00%	11,00%		
Non-professional marine, aviation and transport reinsurance	8021			11,00%	11,00%		
Non-professional property reinsurance	8022			11,00%	11,00%		

Linear formula component for life insurance or reinsurance obligations

MCR calculation Life	Life activities			Factor	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and IFR calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and IFR calculated as a whole
	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and IFR calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and IFR calculated as a whole	Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations MCR calculation			
	CO050	CO060				
Disability with profit participation - guaranteed benefits	8023			3,00%		
Disability with profit participation - future distribution benefits	8024			5,20%		
Death benefit and profit participation obligations	8025			3,00%		
Other life insurance and health insurance obligations	8026			3,00%		
Total capital at risk for all life insurance obligations	8027			3,00%		

MCR components

MCR Component	MCR	MCR components		Total
		Non-life activities	Life activities	
MCR_Benefit	8028	17 184 876,00	CO040	17 184 876,00
MCR_Total	8029			

Overall MCR calculation

MCR Component	MCR	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and IFR calculated as a whole	Factor	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and IFR calculated as a whole
Linear MCR	8030	17 184 876,00		
Life MCR	8031	122 591 305,00		
MCR_F1	8032	18 254 884,42	10,00%	18 254 884,42
MCR_F2	8033	35 795 096,34	19,00%	35 795 096,34
Combined MCR	8034	39 795 096,34		
Reserve Part of the MCR	8035			
Minimum Capital Requirement	8036	39 795 096,34		