



Göteborgs
Stad

Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för värdering av solvensbalansräkning samt bolagets kapitalbasmedel

Reglerande styrande dokument

Policy
► Riktlinje
Regel
Anvisning
Rutin
Instruktion

Göteborgs Stads styrsystem



Utgångspunkterna för styrningen av Göteborgs Stad är lagar och författningar, den politiska viljan och stadens invånare, brukare och kunder. För att förverkliga utgångspunkterna behövs förutsättningar av olika slag. Stadens politiker har möjlighet att genom styrande dokument beskriva hur de vill realisera den politiska viljan. Inom Göteborgs Stad gäller de styrande dokument som antas av kommunfullmäktige och kommunstyrelsen. Därutöver fastställer nämnder och bolagsstyrelser egna styrande dokument för sin egen verksamhet. Kommunfullmäktiges budget är det övergripande och överordnade styrande dokumentet för Göteborgs Stads nämnder och bolagsstyrelser.

Om Göteborgs Stads styrande dokument

Göteborgs Stads styrande dokument är våra förutsättningar för att vi ska göra rätt saker på rätt sätt. De anger vad nämnder/styrelser och förvaltningar/bolag ska göra, vem som ska göra det och hur det ska göras. Styrande dokument är samlingsbegreppet för dessa dokument.

Stadens grundläggande principer såsom demokratisk grundsyn, principer om mänskliga rättigheter och icke-diskriminering omsätts i praktisk verksamhet genom att de integreras i stadens ordinarie beslutsprocesser. Beredning av och beslut om styrande dokument har en stor betydelse för förverkligandet av dessa principer i stadens verksamheter.

De styrande dokumenten ska göra det tydligt både för organisationen och för invånare, brukare, kunder, leverantörer, samarbetspartners och andra intressenter vad som förväntas av förvaltningar och bolag. De styrande dokumenten ligger till grund för att utkräva ansvar när vi inte arbetar i enlighet med vad som är beslutat.

Styrande dokument			
Kommunala föreskrifter		Planerande och reglerande styrande dokument	
Normgivning mot enskild	Riktade styrande dokument	Planerande styrande dokument	Reglerande styrande dokument

Beslutad av: Styrelse	Gäller för: Försäkrings AB Göta Lejon	Diarienummer: -	Datum och paragraf för beslutet: 2022-04-21 § 12
---------------------------------	---	---------------------------	--

Dokumentsort: Riktlinje	Giltighetstid: Tillsvidare	Senast reviderad: 2022-04-21	Dokumentansvarig: Ekonomichef
-----------------------------------	--------------------------------------	--	---

Bilagor:
-

Innehåll

Inledning	4
Syftet med denna riktlinje	4
Vem omfattas av riktlinjen.....	4
Lagbestämmelser	4
Koppling till andra styrande dokument.....	4
Riktlinje	5
Ansvar och befogenheter.....	5
Rapportering.....	5
Värdering av tillgångar och skulder	5
Generella värderingsprinciper	5
Specifika värderingsprinciper för enskilda balansräkningsposter	6
Resulterande omvärderingsbehov för bolaget.....	7
Kapitalbasmedel	8
Fastställande av kapitalbasmedel	8
Möjlighet till medräkningsbarhet	8
Efterlevnad av solvenskapitalkravet.....	8
Efterlevnad av minimikapitalkravet.....	9
Fastställande och efterlevnad.....	9

Inledning

Syftet med denna riktlinje

Denna riktlinje beskriver bolagets bakomliggande principer och metoder för härledning av poster avseende bolagets tillgångar och skulder samt kapitalbasmedel som används i solvensbalansräkning.

Vem omfattas av riktlinjen

Denna riktlinje gäller tillsvidare för hela bolaget, aktuariefunktionen samt andra funktioner inom och utanför bolaget med ansvar för värderingsfrågor gällande solvensbalansräkning samt kapitalbas.

Lagbestämmelser

Denna riktlinje har upprättats i enlighet med EIOPA riktlinje 52, EIOPA-BoS-15/113 samt Solvens 2-förordningen och direktivet.

Koppling till andra styrande dokument

Försäkrings AB Göta Lejons riktlinjer för försäkringstekniska avsättningar

Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för egen risk- och solvensanalys

Riktlinje

Som en del av bolagets solvensrapportering ska Försäkrings AB Göta Lejon (bolaget), enligt gällande lagar och regelverk, vid varje rapporteringstillfälle ta fram och presentera en solvensbalansräkning – omfattande bolagets tillgångar och skulder – samt bolagets kapitalbasmedel. Denna riktlinje beskriver bolagets bakomliggande principer och metoder för härledning av dessa poster.

Riktlinjen omfattar inte beräkning av bolagets solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav, inklusive beräkning av värdet av individuella balansräkningsposter under de stressade scenario som används för att härleda solvenskapitalkravet.

Ansvar och befogenheter

Styrelsen har ett övergripande ansvar för att lagar och förordningar avseende en korrekt härledning av solvensbalansräkning och kapitalbas efterlevs.

Ekonomichefen ansvarar för att den information som krävs för värdering och härledning finns tillgänglig för verksamheten. samt ansvarar för värdering av bolagets tillgångar och övriga skulder, det praktiskt framtagande av solvensbalansräkningen, samt beräkning av kapitalbasen.

Aktuariefunktionen ansvarar för värdering av de försäkringstekniska avsättningarna.

Rapportering

Intern rapportering av bolagets solvensbalansräkning och kapitalbas sker integrerat som en del av den interna risk- och kapitalkravsrapporteringen.

Extern rapportering sker genom de kvantitativa rapporterna till Finansinspektionen och sammanfattas även i den Beskrivande Rapporten.

Värdering av tillgångar och skulder

Generella värderingsprinciper

Bolagets tillgångar och skulder i bolagets solvensbalansräkning ska beräknas i enlighet med kraven och vägledning som utfärdats i form av relaterade lagar och regelverk vid varje gällande tidpunkt.

I enlighet med dessa lagar och regelverk ska bolaget värdera tillgångar och skulder enligt följande principer:

- a) Tillgångar ska värderas till det belopp för vilket de skulle kunna utväxlas i en transaktion mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och har ett intresse av att transaktionen genomförs.
- b) Skulder ska värderas till det belopp för vilket de skulle kunna överlåtas eller regleras i en transaktion mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och har ett intresse att transaktionen genomförs.

Värderingsprincipen som beskrivs under punkter a) och b) benämns i det vidare dokumentet sammanfattningsvis ”transaktionsvärde”.

Värderingar ska genomföras enligt följande punkter:

- 1) Som generell huvudprincip ska värdering av tillgångar och skulder – förutom där Solvens 2 regelverket anger explicita värderingsregler, ske i enlighet med av EU:s godkända internationella redovisningsregler, International Financial Reporting Standards (IFRS), under förutsättning att dessa standards omfattar värderingsmetoder som är överensstämmande med värderingsprincipen transaktionsvärde.
- 2) Individuella tillgångar och skulder ska värderas separat.
- 3) Tillgångar och skulder ska värderas under antagandet att bolaget kommer att fortsätta bedriva sin affär i nuvarande form (going concern).

Specifika värderingsprinciper för enskilda balansräkningsposter

För följande poster anger Solvens 2-regelverket explicita värderingsregler.

Goodwill ska värderas till noll.

Immateriella tillgångar

Immateriella tillgångar ska värderas till noll, förutom när den immateriella tillgången kan säljas separat och försäkringsbolaget kan demonstrera att det finns ett värde för en identisk eller likadan tillgång i en aktiv marknad. I så fall ska ett värde beräknas enligt värderingshierarkin ovan.

Uppskjuten skatt

Som grundprincip ska värdering av uppskjuten skatt i relation till alla tillgångar och skulder, vilka finns inom bolagets solvens- eller skattebalansräkning, ske enligt IFRS-regelverket. Däremot ska uppskjuten skatt, förutom uppskjutna skattefordringar som hänför sig till underskottsavdrag (carryforward of unused tax losses) eller andra framtida skattemässiga avdrag (carryforward of unused tax credits), värderas på basis av skillnader mellan:

- Värdena av tillgångar och skulder i solvensbalansräkningen
- Värdena av tillgångar och skulder i skattebalansräkningen.

Ett positivt belopp av uppskjuten skattefordran, som hänför sig till underskottsavdrag eller andra framtida skattemässiga avdrag, ska enbart tas upp i den utsträckningen det är sannolikt att avdragen kan avräknas mot överskott vid framtida beskattning. Detta kräver en stödjande analys.

Alla omvärderingar av andra tillgångs- och skuldposter från bolagets redovisningsbalansräkning för juridisk person till solvensbalansräkning implicerar därmed en omvärdering av den uppskjutna skatteposten som finns upptagen i redovisningsbalansräkningen, med undantag för:

- Elimineringen av obeskattade reserver.
- Eliminering av goodwill.

Försäkringstekniska avsättningar

Värdering av försäkringstekniska avsättningar sker enligt Försäkringstekniska riktlinjer.

Eventualförpliktelser

En eventualförpliktelse (contingent liability; kallas också ansvarsförbindelse) ska tas upp i balansräkningen och värderas som en skuld om den är materiell. En eventualförpliktelse är materiell om informationen om nuvarande eller möjliga storlek av skulden skulle kunna påverka beslutsfattande eller omdöme av användaren av sådan information.

Resultaterande omvärderingsbehov för bolaget

Utifrån dessa generella krav ska bolaget applicera följande omvärderingar på posterna i dess IFRS-balansräkning, under förutsättning att sådana omvärderingar resulterar i en materiell förändring av värdet:

- **Immateriella tillgångar** - Immateriella tillgångar värderas som noll i solvensbalansräkningen, förutom i vissa undantagsfall. Exempel är datorprogram som förvärvats av bolaget, som ofta inkluderas som en immateriell tillgång i IFRS-balansräkningen. Eftersom dessa inte är avskiljbar samt kan säljas separat åsätts inget värde i solvensbalansräkningen.
- **Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar** - Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar ska värderas i enlighet med Försäkringstekniska riktlinjer.
- **Fordringar** - Fordringar som inte värderas till verkligt värde i IFRS-balansräkningen ska omvärderas till marknadsvärde. Exempel är fordringar som värderas till lägsta av anskaffningsvärde och nettoförsäljningsvärde.
- **Uppskjuten skattefordran** - Uppskjuten skattefordran ska omvärderas i enlighet med avsnittet om uppskjuten skatt ovan.
- **Materiella anläggningstillgångar** - Materiella anläggningstillgångar som inte värderas till verkligt värde i IFRS-balansräkningen ska omvärderas till marknadsvärde. Exempel är fastigheter eller utrustning för eget bruk som värderas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuellt ackumulerade nedskrivningar.
- **Förutbetalda anskaffningskostnader** - Förutbetalda anskaffningskostnader elimineras.
- **Obeskattade reserver** - Obeskattade reserver (säkerhetsreserv, utjämningsfond, periodiseringsfond) elimineras.
- **Försäkringstekniska avsättningar** - Försäkringstekniska avsättningar ska värderas i enlighet med Försäkringstekniska riktlinjer.
- **Uppskjuten skatteskuld** - Uppskjuten skatteskuld ska omvärderas i enlighet med avsnittet om uppskjuten skatt ovan.
- **Eventualförpliktelser** - En eventualförpliktelse värderas genom det förväntade, sannolikhetsvägda nuvärdet av framtida kassaflöden som är nödvändiga att uppfylla eventualförpliktelsen.

Kapitalbasmedel

Bolagets kapitalbasmedel ska beräknas i enlighet med kraven och vägledning som utfärdats i form av relaterade lagar och regelverk vid varje gällande tidpunkt.

Bolaget ska härleda kapitalbasmedel i enlighet med dessa lagar och regelverk.

Regelverkets kapitalbasregler handlar om att:

- Fastställa kapitalbasmedel
- Klassificera kapitalbasmedel
- Bedöma möjlighet till medräkningsbarhet.

Dessa kapitalbasmedel används sedan för att täcka solvenskapitalkravet (SCR) och minimikapitalkravet (MCR) enligt följande:

- Medräkningsbara kapitalbasmedel ska täcka solvenskapitalkravet (SCR).
- Medräkningsbart primärkapital ska täcka minimikapitalkravet (MCR).

Fastställande av kapitalbasmedel

Kapitalbasen ska omfatta summan av primärkapital och tilläggskapital.

Primärkapitalet består av den positiva skillnaden mellan tillgångar och skulder, värderad enligt värderingsprinciper under Solvens 2, samt efterställda skulder.

Tilläggskapitalet består av poster utöver dem som ingår i primärkapitalet och som kan krävas in för att täcka förluster. Tilläggskapitalet består därmed av poster som inte är upptagna i solvensbalansräkningen. Tillsynsmyndigheten förhandsgranskar värdet av poster i tilläggskapitalet innan de kan användas i kapitalbasen.

Bolagets kapital är definierad som primärkapitalnivå 1.

Möjlighet till medräkningsbarhet

Efterlevnad av solvenskapitalkravet

I fråga om efterlevnaden av solvenskapitalkravet (SCR) gäller följande kvantitativa gränsvärden för de medräkningsbara kapitalbasmedel:

- Det medräkningsbara beloppet av Nivå 1-poster ska vara minst 50% av SCR.
- Det medräkningsbara beloppet av Nivå 3-poster ska vara mindre än 15% av SCR.
- Summan av de medräkningsbara beloppen av Nivå 2- och 3-poster ska inte överstiga 50% av SCR.

Inom de ovan givna ramarna ska summan av följande primärkapitalposter utgöra mindre än 20% av det totala beloppet av nivå 1-poster:

- Efterställda skulder.
- Poster inom nivå 1 primärkapital som resulterar av övergångsbestämmelserna.

Efterlevnad av minimikapitalkravet

I fråga om efterlevnaden av minimikapitalkravet (MCR) ska följande kvantitativa gränsvärden gälla för det medräkningsbara primärkapitalet:

- Det medräkningsbara beloppet av Nivå 1-poster ska vara minst 80% av MCR.
- Det medräkningsbara beloppet av Nivå 2-poster ska vara mindre än 20% av MCR.

Inom de ovan givna ramarna ska summan av följande primärkapitalposter utgöra mindre än 20% av det totala beloppet av nivå 1-poster:

- Efterställda skulder.
- Poster inom nivå 1 primärkapital som resulterar av övergångsbestämmelserna.

Fastställande och efterlevnad

Denna riktlinje fastställs av styrelse och träder i kraft dagen för beslut. Riktlinjen ska årligen fastställas även om inga ändringar beslutas. Vd ansvarar för att riktlinjen uppdateras.

Alla medarbetare ansvarar för att denna riktlinje följs. Chefer i organisationen säkerställer att riktlinjen efterlevs och att kunskap om innehållet finns inom gruppen. Ansvarig för att granska verksamhetens efterlevnad är regelefterlevnadsfunktionen.