

Tjänsteutlåtande

2017-03-28

Punkt 10: Riktlinje för rapportering till myndigheter

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

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

- att anta Riktlinje för rapportering till myndigheter

Ärendet

Denna riktlinje är ny.

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.

Bilagor

1. Riktlinje för rapportering till myndigheter

Annika Forsgren

VD

Björn Wennerström

Ekonomichef



FÖRSLAG

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	2017-03-28		Version: 1
Dokumenttyp	Publiceras	Dokumentansvarig	Operativt ansvarig
Riktlinjer	Intranätet	Styrelsen	Ansvarig för rapportering



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.

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

- Tagetik- rapporteringssystem för QRT rapportering
- Visma, bolagets ekonomisystem
- Flexsure, 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).

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



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 kreditvärderingsinstitut 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.

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.

Vid fel i rapportering ska VD snarast informeras. Omrapportering ska ske om VD, ekonomichef, riskkontroll och aktuarie bedömer att felet är väsentligt. I samband med uppdatering/omrapportering ska processen för rapportering utvärderas och kvalitetssäkras av VD i samråd med relevanta kontrollfunktioner.



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.



Bilaga 1**Rapportering till Finansinspektionen 2017**

Rapport	Sista datum
SCB rapport placeringar	2017-01-31
Kompletterande tillsynsrapportering kvartal	2017-01-31
QRT kvartal Solvens 2	2017-02-25
Kompletterande tillsynsrapportering år, bilaga 2 (Liv; F635) och 4 (Skade; F634)	2017-04-08
Kompletterande tillsynsrapportering kvartal	2017-04-30
QRT kvartal Solvens 2	2017-05-19
Regelbunden tillsynsrapport fullständig (RSR)	2017-05-20
Solvens- och verksamhetsrapport (SFCR)	2017-05-20
QRT År Solvens 2	2017-05-20
Kompletterande tillsynsrapportering kvartal	2017-08-10
QRT kvartal Solvens 2	2017-08-18
Kompletterande tillsynsrapportering kvartal	2017-10-31
QRT kvartal Solvens 2	2017-11-18
Tillsynsrapport över egna risk- och solvensbedömning (Ersa)	2017
Förmånsregister	enligt info Fi
Ägarrapportering	2017-06-30

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