

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se
ISSN 1102-7460



FFFS 2007:27

Utkom från trycket
den 17 december 2007

Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2002:4) om gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal för försäkringsföretag och understödsföreningar som ingår i en grupp;

beslutade den 10 december 2007.

Finansinspektionen föreskriver¹ med stöd av 49 och 56 §§ försäkringsrörelseförordningen (1982:790) i fråga om Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2002:4) om gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal för försäkringsföretag och understödsföreningar som ingår i en grupp att bilaga 1, avsnitt a och c samt bilaga 2 ska ha följande lydelse.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 31 december 2007 och tillämpas första gången för uppgifter som avser år 2007.

INGRID BONDE

Joakim Ström

¹ Jfr rådets direktiv 98/78/EG av den 27 oktober 1998 om extra tillsyn över försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp (EGT L 330, 5.12.1998 s 1–12, Celex 31998L0078) och Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/41/EG av den 3 juni 2003 om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut (EGT L 233, 23.09.2003, s. 10, Celex 32003L0041).

DEKLARATION AV GRUPPBASERAD KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

A. ALLMÄNNA UPPLYSNINGAR**Val av metod**

A1	Huvudmetoden	<input type="checkbox"/>
A2	Konsolideringsmetoden	<input type="checkbox"/>

Beaktande av delägt dotterförsäkringsföretag

Det finns delägt dotterförsäkringsföretag som beaktats som helägt p g a solvensunderskott

A3	JA	<input type="checkbox"/>
A4	NEJ	<input type="checkbox"/>

Undantag

Finansinspektionen har medgivit att ett eller flera företag utelämnas från rapportering av gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal.

A5	JA	<input type="checkbox"/>
A6	NEJ	<input type="checkbox"/>

A7

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

--

DEKLARATION AV GRUPPBASERAD KAPITALBAS OCH SOLVENS MARGINAL

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. KONSOLIDERINGSMETODEN**Gruppbaserad kapitalbas**

C1	Kapitalbas enligt koncernredovisning	
C2	- varav omräkningsjustering	
C3	Kapitalbas för bolag som ingår i gruppen men som inte konsoliderats i koncernredovisningen	
C4	Kapitalbas före elimineringar, (C1+C3)	=
C5	- varav eget kapital	

Elimineringar som inte redan beaktats i koncernredovisningen:

C6	Bokfört värde av aktier i dotter- och intresseförsäkringsföretag	
C7	Förlagslån	
C8	Ömsesidig finansiering	
C9	Avdrag för att summan av poster enligt FFFS 2002:4 § 7 inte får överstiga solvensmarginalen i respektive dotter- och intresseförsäkringsföretag	
C10	Övriga avdrag	
C11	Gruppbaserad kapitalbas före justeringar, (C4 - (C6:C10))	=

Justeringar:

C12	Kassaflödessäkringsjustering	
C13	Poster som har omklassificerats	
	Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av	
C14	förändringar i egen kreditvärdighet	
C15	Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser	
C16	Gruppbaserad kapitalbas efter justeringar, (C11 - (C12:C15))	=

Gruppbaserad solvensmarginal

C17	Alt 1. Det ägande försäkringsföretagets eller den ägande understödsföreningens solvensmarginal summeras med dess andel av solvensmarginalen för försäkringsföretagets eller understödsföreningens dotter- och intresseförsäkringsföretag.	
C18	Alt 2. Solvensmarginal beräknat på grundval av uppgifterna i koncernredovisningen.	
C19	Överskott/underskott (C16 - (C17 eller C18))	

Bilaga 2

Anvisningar till blankett Deklaration av gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal

Samtliga belopp ska anges i tusentals kronor (tkr), utan decimal, och avrundas enligt gällande regler. Belopp under 500 kronor anges med 0.

A. Allmänna upplysningar

På blankettens första sida framgår särskild information som ska lämnas till Finansinspektionen. Markera den ruta som är tillämplig.

B. Huvudmetoden (sammanläggnings- och avräkningsmetoden)

– Denna sida är en summering av de företag som omfattas av rapportering av gruppbaserad solvens. En sammanställning av uppgifter om respektive företag som omfattas av rapporteringen görs på sidan D Underlag för beräkning enligt huvudmetoden.

– När huvudmetoden används omfattar rapporteringen enbart försäkringsföretag. Med försäkringsföretag menas i denna anvisning även utländska försäkringsföretag. Notera dock att den eliminering som görs för ömsesidig finansiering enligt nedan även tar hänsyn till övriga företag i försäkringsgruppen.

– När huvudmetoden används kan utländska dotterbolags redovisning, som är upprättad enligt lokala redovisningsprinciper, användas om någon omräkning inte har skett enligt svenska redovisningsprinciper. Vilka poster som får hämtas från redovisningen och användas vid framräknande av gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal framgår dock nedan.

B1 *Kapitalbas före eliminering*
Poster som får ingå i kapitalbasen för respektive försäkringsföretag framgår av 7 a kap. 4 § första stycket, 7 kap. 22 och 24 §§, 26 § fjärde stycket första meningen och 27 § fjärde stycket första meningen försäkringsrörelselagen (1982:713), FRL, samt Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration i tillämpliga delar.

Upplysning ska lämnas om hur stort belopp av kapitalbasen före elimineringar som utgörs av eget kapital.

B3 *Bokfört värde av aktier i intresse- och dotterförsäkringsföretag*
Varje försäkringsföretag som omfattas av rapportering av gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal gör avdrag för bokfört värde av ägda aktier och andelar i företag som också omfattas av rapporteringen. Aktier i ägda försäkringsholdingföretag ska också elimineras.

B4 *Förlagslån*
Avser förlagslån mellan företag som omfattas av rapportering av gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal.

B5 *Ömsesidig finansiering*
Avser all slags ömsesidig finansiering inom en försäkringsgrupp som den definieras i FRL 7 a kap. 1 och 2 §§. Här avses alltså även bolag som inte omfattas av rapporteringen av gruppbaserad kapitalbas men tillhör den utökade försäkringsgruppen enligt FRL 7 a kap. 2 §.

Ett exempel är ett företag som omfattas av rapporteringen som mottagit och avgivit ett förlagslån till samma belopp med en motpart som tillhör försäkringsgruppen men inte omfattas av rapportering av gruppbaserad solvens. Kapitalbasen har därmed ökat i företaget som omfattas av rapporteringen utan att något nytt externt kapital har tillförts försäkringsgruppen.

B6 *Avdrag för att summan av vissa poster inte får överstiga solvensmarginalen i respektive dotter- och intressebolag*

Enligt 7 § FFFS 2002:4 får vissa poster medräknas i kapitalbasen men inte med högre värde än vad som motsvarar solvensmarginalen i respektive dotter- och intresseförsäkringsföretag. Avdrag ska göras så att posterna inte ger något överskott i den gruppbaserade solvensberäkningen.

Vid beaktande av ett livförsäkringsföretag där vinster inte är tillgängliga för gruppen (icke vinstutdelande) ska t.ex. ett sådant avdrag göras. Även sådana företag som är vinstutdelande men som ägs av företag som är icke vinstutdelande och vars resultat därmed inte kan komma gruppen i övrigt tillgodo ska göra avdrag så att posterna inte ger något överskott i den gruppbaserade solvensberäkningen.

B7 *Övriga avdrag*

Här görs sådana avdrag som inte kan placeras under annan rubrik men som avser sådant som skulle innebära dubbelt utnyttjande av poster i kapitalbasen om inte avdrag gjordes. Under B7 redovisas också till exempel avdrag enligt 7 kap. 24 a § FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag.

B9 *Gruppbaserad solvensmarginal*

Respektive försäkringsföretags solvensmarginal beräknas enligt FRL 7 kap. 23 och 25 §§ samt Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration i tillämpliga delar.

Vid beräkningen av gruppbaserad solvensmarginal fastställs inget solvenskrav för försäkringsholdingföretag.

C. Konsolideringsmetoden

Vid användning av konsolideringsmetoden upprättas rapporten med utgångspunkt i upprättad koncernredovisning. Därmed omfattas även företag som inte är försäkringsföretag.

C1 *Kapitalbas enligt koncernredovisning*

De poster som kapitalbasen får omfatta enligt 7 a kap. 4 § första stycket, 7 kap. 22 och 24 §§, 26 § fjärde stycket första meningen och 27 § fjärde stycket första meningen försäkringsrörelselagen (1982:713), FRL, samt Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration i tillämpliga delar, hämtas från upprättad koncernredovisning.

Om full konsolidering gjorts av ett dotterföretag som inte är helägt och ett minoritetsintresse därmed framkommit, får hela minoritetsintresset medräknas i den gruppbaserade kapitalbasen.

Uppskjuten skatt som uppkommit i koncernredovisningen avseende sådana obeskattade reserver som får ingå i kapitalbasen vid solvensdeklaration av enskilda bolag får medräknas vid redovisning av grupp-baserad kapitalbas.

Oavsett vilka redovisningsregler som tillämpas ska med immateriella tillgångar, vid beräkningen av solvens, avses sådana tillgångar som är att hänföra till B. Immateriella tillgångar i balansräkningen.

C2

Varav omräkningsjustering

På raden Varav omräkningsjustering, ska anges den totala justeringen av ingående balans i poster i eget kapital till följd av att bolaget för första gången tillämpar nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:17) om årsredovisning i försäkringsföretag, eller Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

C3

Kapitalbas för bolag som ingår i försäkringsgruppen men som inte konsoliderats i koncernredovisning

Kapitalbas avseende företag som omfattas av rapportering av grupp-baserad kapitalbas och solvensmarginal men inte har konsoliderats i koncernredovisningen läggs till separat.

Exempel på sådana företag är livförsäkringsföretag som inte får lämna vinstutdelning. Även sådana företag som är vinstutdelande, men som ägs av företag som är icke vinstutdelande och därmed inte konsoliderats i koncernredovisningen, ska beaktas.

Elimineringar som inte redan beaktats i koncernredovisningen

De flesta poster som skulle kunna användas för dubbelt utnyttjande av kapitalbas torde vara eliminerade i den koncernredovisning på vilken rapporteringen baseras. Poster som avser ägande i företag som omfattas av rapportering av grupp-baserad kapitalbas och solvensmarginal men inte har konsoliderats i koncernredovisningen måste dock elimineras separat.

C6

Bokfört värde av aktier i intresse- och dotterförsäkringsföretag

Eliminering av bokfört värde på aktier i sådana företag som inte konsoliderats i koncernredovisningen men som ska omfattas av den grupp-baserade solvensberäkningen, t. ex. aktier i livförsäkringsföretag som inte får lämna vinstutdelning.

Aktier i ägda försäkringsholdingföretag ska också elimineras, om det inte redan skett i koncernredovisningen.

C7

Förlagslån

Avser förlagslån mellan företag som omfattas av rapportering av grupp-baserad kapitalbas och solvensmarginal, och som inte redan eliminerats i upprättad koncernredovisning.

C8

Ömsesidig finansiering

Avser all slags ömsesidig finansiering inom en försäkringsgrupp som den definieras i FRL 7 a kap. 1 och 2 §§ och som inte tidigare eliminerats i upprättad koncernredovisning. Här avses även bolag som inte

omfattas av rapporteringen av gruppbaserad kapitalbas, men som tillhör den utökade försäkringsgruppen enligt FRL 7 a kap. 2 §.

Ett exempel är ett företag som omfattas av rapporteringen som mottagit och avgivit ett förlagslån till samma belopp med en motpart som tillhör försäkringsgruppen men inte omfattas av rapportering av gruppbaserad solvens. Kapitalbasen har därmed ökat i företaget som omfattas av rapporteringen utan att något nytt externt kapital har tillförts försäkringsgruppen.

C9 *Avdrag för att summan av vissa poster inte får överstiga solvensmarginalen i respektive dotter- och intressebolag*

Enligt 7 § FFFS 2002:4 får vissa poster medräknas i kapitalbasen, men inte med högre värde än vad som motsvarar solvensmarginalen i respektive dotter- och intresseförsäkringsföretag. Avdrag ska göras så att posterna inte ger något överskott i den gruppbaserade solvensberäkningen.

Vid beaktande av ett livförsäkringsföretag där vinster inte är tillgängliga för gruppen (icke vinstutdelande) ska t.ex. ett sådant avdrag göras. Även sådana företag som är vinstutdelande, men som ägs av företag som är icke vinstutdelande – och vars resultat därmed inte kan komma gruppen i övrigt tillgodo, ska göra avdrag så att posterna inte ger något överskott i den gruppbaserade solvensberäkningen.

C10 *Övriga avdrag*

Här görs sådana avdrag som inte kan placeras under någon annan rubrik, men som avser sådant som skulle innebära dubbelt utnyttjande av poster i kapitalbasen om inte avdrag gjordes.

Under C10 redovisas också till exempel avdrag enligt 7 kap. 24 a § FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag.

C12 *Kassaflödessäkringsjustering*

Kapitalbasen ska justeras för redovisade värdeförändringar i det egna kapitalet som hänför sig till derivatinstrument som ingår i kassaflödessakringar för tillgångar och skulder.

C13 *Poster som har omklassificerats*

I kapitalbasen får det ingå vad som enligt äldre redovisningsregler skulle ha klassificerats som eget kapital, men som enligt IFRS-anpassade redovisningsregler klassificeras som skuld.

I kapitalbasen får det inte ingå vad som enligt äldre redovisningsregler skulle ha klassificerats som skuld, men som enligt IFRS-anpassade redovisningsregler klassificeras som eget kapital.

Med IFRS-anpassade redovisningsregler menas

1. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:17) om årsredovisning i försäkringsföretag eller redovisningsföreskrifter som ersätter dessa föreskrifter, och
2. Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

Med äldre redovisningsregler menas Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:13) om årsredovisning i försäkringsföretag med begränsningar och tillägg enligt föreskrifter och allmänna råd i punkterna 4 och 5 i övergångsreglerna till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:34) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Exempel på poster som kan omklassificeras är:

1. Preferensaktier som klassificerats som eget kapital enligt äldre redovisningsregler, men som enligt IFRS-anpassade redovisningsregler kan klassificeras som skuld.
2. Inbäddade derivat som enligt äldre redovisningsregler redovisats som en del av ett instrument vilket klassificerats som skuld, men som enligt IFRS-anpassade redovisningsregler kan klassificeras som eget kapital.

C14 *Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av förändringar i egen kreditvärdighet*

I de fall finansiella skulder som inte innehas för handel eller är föremål för en effektiv och dokumenterad verkligt värdesäkring värderas till verkligt värde i redovisningen, ska inte ackumulerade värdeförändringar som är hänförliga till förändring av egen kreditvärdighet påverka kapitalbasens storlek. Detta avser sådana finansiella skulder som värderas till verkligt värde med stöd av den så kallade verkligt värdeoptionen IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering.

C15 *Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser*

Om förvaltningstillgångar, eller motsvarande rättigheter till ersättning, värderas i balansräkningen till ett belopp som överstiger därtill relaterade förpliktelser för pensioner eller andra ersättningar till anställda, ska mellanskillnaden dras av från kapitalbasen, efter att uppskjuten skatt har beaktats. Detta gäller dock inte sådant överskott i pensionsstiftelse som kan tas i anspråk genom gottgörelse enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.

Kapitalbasen ska även reduceras med ett enligt tillämpade redovisningsprinciper beräknat negativt netto av aktuariella vinster och förluster samt andra beräknade öknings av förpliktelser för ersättningar till anställda, som inte redovisas direkt i balansräkningen och inte heller täcks av därtill relaterade förvaltningstillgångar eller motsvarande ersättningar enligt försäkringsbrev. Detta gäller dock inte om förpliktelser för pensioner eller andra ersättningar till anställda redovisas i balansräkningen med minst ett belopp motsvarande det som skulle ha redovisats om bolaget tillämpat beräkningsmetoder enligt lagen om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. eller motsvarande utländska regler om tryggnad av pensionsutfästelser. Undantaget gäller under förutsättning att bolagets externa revisorer verifierat beloppen.

C17/C18 *Gruppbaserad solvensmarginal*

Det finns två alternativa sätt att beräkna den gruppbaserade solvensmarginalen vid användning av konsolideringsmetoden.

Antingen summeras solvensmarginaler för respektive företag som omfattas av rapporteringen (alternativ 1), eller så beräknas en ny solvensmarginal på grundval av uppgifterna i koncernredovisningen (alternativ 2). Om beräkningen görs enligt alternativ 2 ska ett tillägg göras för solvensmarginalen i sådana företag som omfattas av

rapportering av gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal, men inte har konsoliderats i koncernredovisningen, t.ex. livförsäkringsföretag som inte får lämna vinstutdelning.

Oavsett vilket alternativ som används så tillämpas FRL 7 kap. 23 och 25 §§ samt Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration i tillämpliga delar vid beräkningen av solvensmarginal.