

## **Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:19) om mindre lokala svenska skadeförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter;**

beslutade den 17 mars 2011.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 7 kap. 2 § försäkringsrörelseförordningen (2011:257) i fråga om Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:19) om mindre lokala svenska skadeförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter

*dels* att ordet ”skadeförsäkringsbolag” ska bytas ut mot ”skadeförsäkringsföretag”,  
*dels* att ordet ”bolag” ska bytas ut mot ”företag”, benämningen ”lokala bolag” ska dock kvarstå oförändrad,

*dels* att rubriken till Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:19) om mindre lokala svenska skadeförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter samt att 1 kap. 1 och 4 §§ samt 2 kap. 2 § i föreskrifterna ska ha följande lydelse, och

*dels* att avsnitten D och E i bilaga 1 samt bilaga 2 ska ha följande lydelse.

### **Finansinspektionens föreskrifter om mindre lokala svenska skadeförsäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter.**

#### **1 kap.**

**1 §** Dessa föreskrifter ska tillämpas av skadeförsäkringsföretag vars balansomslutning enligt balansräkningarna de två senaste räkenskapsåren understiger 1 000 basbelopp enligt lagen (2010:111) om införande av socialförsäkringsbalken för respektive räkenskapsår.

Föreskrifterna gäller inte för försäkringsföreningar eller mindre lokala bolag som endast meddelar husdjursförsäkring (sockenhusdjursbolag).

**4 §** Ett företag kan få dispens från kravet på att lämna solvensdeklaration, om

1. företagets verksamhet inte omfattar kredit- eller borgensförsäkring eller annan ansvarsförsäkring än sådan som enligt 2 kap. 11 § andra stycket försäkringsrörelselagen (2010:2043), behandlas som underordnad, och

2. minst 50 procent av den årliga premieinkomsten kommer från företagets delägare.

Ansökan om dispens från kravet att lämna solvensdeklaration görs bilaga 1 i avsnitt D.

## **2 kap.**

**2 §** Ett skadeförsäkringsföretag ska lämna en deklARATION om företagets solvens per balansdagen. Deklarationen ska omfatta uppgifter om kapitalbas, solvensmarginal och garantibelopp enligt 7 kap. 2–20 §§ FRL.

Ett företag som under räkenskapsåret varit mottagande eller avgivande part vid överlåtelse av ett försäkringsbestånd, ska lämna upplysning om detta i samband med deklARATIONEN.

---

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 maj 2011 och tillämpas på uppgifter som avser räkenskapsår som inleds efter den 31 december 2010.

MARTIN ANDERSSON

Joakim Ström

## ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

### D. DISPENS FRÅN KRAVET PÅ ATT LÄMNA SOLVENSDEKLARATION KONTROLL OCH ANSÖKAN

- Ett lokalt ömsesidigt skadeförsäkringsföretag kan få dispens från kravet på att lämna solvensdeklaration om
- (1) företagets fastställda balansomslutning enligt balansräkningarna för de två senaste åren inte överstiger 1 000 prisbasbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring för respektive räkenskapsår,
  - (2) företagets verksamhet inte omfattar kredit- och borgensförsäkring eller annan ansvarsförsäkring än sådan som enligt 2 kap. 11 § andra stycket FRL (2011:44) behandlas som underordnad samt
  - (3) minst 50 procent av den årliga premieinkomsten härrör från företagets delägare.

#### Uppgifter för dispensansökan

D1	Summa tillgångar året före senast avslutade räkenskapsår		
D2	Summa tillgångar året före det år som avses i D1		
D3	Premieinkomst brutto enligt resultaträkning	[Länk från C1]	
D4	Premieinkomst brutto mottagen återförsäkring	[Länk från C2]	
D5	D4/D3		
D6	Prisbasbelopp, anges i kronor		

Företaget har koncession för någon eller några av försäkringsklasserna 10-15

D7	Ja	
D8	Nej	

#### D9 DISPENSANSÖKAN

Härmed ansökes om dispens från kravet på att lämna solvensdeklaration  
(Dispens lämnas om företaget uppfyller dispenskraven enligt ovan.)

D10 KOMMENTAR (max 2000 tecken)


D11

	HANDLÄGGARE
	TELEFONNUMMER
	E-POSTADRESS

## ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## E. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

### KAPITALBASEN

#### A-Poster

E1	Inbetalat aktiekapital eller garantikapital (B24-B1)	
E2	Reserver som krävs enligt lag (B26+B27+B28)	
E3	Fria reserver	
E4	Balanserat resultat	
E5	Årets resultat efter stämmodispositioner	
E6	Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av erforderlig solvensmarginal	
E7	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
E8	<b>Summa kapitalbas före avdragsposter (E1 : E7)</b>	=
E9	varav omräkningsjustering	
E10	<b>Avdragsposter</b>	
	Immateriella poster i balansräkningen	
E11	Skillnaden mellan odiskonterade och diskonterade avsättningar för oreglerade skador	
E12	Kassaflödessäkringsjustering	
E13	Poster som har omklassificerats	
E14	Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av förändringar i egen kreditvärdighet	
E15	Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser	
E16	Övriga avdrag	
E17	<b>Summa Kapitalbas (E8-E10-E11-E12-E13-E14-E15-E16)</b> [Länk till E84, E88]	=

#### Justerad kapitalbas = summa poster för vilka medgivande ej behövs

E18	Kapitalbasen minskad med A-posterna E6 och E7 <sup>1)</sup> (E17-E6-E7)	
E19	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
	Justerad kapitalbas inkl öppet redovisade övervärden (netto)	
E20	i tillgångar [Länk till E85]	=

#### B-Poster

E21	Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar	
E22	Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital (50% x B1)	
E23	Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt; upp till 50 procent av erforderlig solvensmarginal	

Ifylles av

Finansinspektionen

Ifylles av

Finansinspektionen

E24	Uppjusterad kapitalbas (E17+E21+E22+E23)	=
E25	-varav B-poster i procent utgör ((E21+E22+E23)/E24*100)	

## ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## E. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

### ERFORDERLIG SOLVENS MARGINAL

#### Första resultatet

<b>E26</b>	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt försäkring och mottagen återförsäkring utom klass 11-13		
<b>E27</b>	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt försäkring och mottagen återförsäkring i klass 11-13		
<b>E28</b>	E27 x 1,50	=	
<b>E29</b>	Premier i E26 och E27 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)		
<b>E30</b>	Justerad premieinkomst (E26+E28-E29)	=	
<b>E31</b>	Bruttovärde av de intjänade premierna utom klass 11-13		
<b>E32</b>	Bruttovärde av de intjänade premierna för klass 11-13		
<b>E33</b>	E32 x 1,50	=	
<b>E34</b>	Justerat bruttovärde av de intjänade premierna (E31+E33)	=	
<b>E35</b>	Det största av E30 Justerad premieinkomst och E34 Justerat bruttovärde		
<b>E36</b>	den del av E35 som ej överstiger EU-Tröskelvärde 1 multiplicerad med 0,18 <sup>2)</sup>	=	
<b>E37</b>	den del av E35 som överstiger EU-Tröskelvärde 1 multiplicerad med 0,16 <sup>2)</sup>	=	
<b>E38</b>	<b>Total = (E36 + E37) premieindex</b>	=	
<b>E39</b>	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk till E61]	
<b>E40</b>	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk till E62]	
<b>E41</b>	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto (E39/E40)	[Länk till E63]	=
<b>E42</b>	Det största av E41 och 0,50	[Länk till E64]	=
<b>E43</b>	<b>Första resultatet (justerat premieindex) (E38 x E42)</b>	[Länk till E66]	=

## ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## E. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

### Andra resultatet

<b>E44</b>	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring under referensperioden <sup>3)</sup> utom klass 11-13	=	
<b>E45</b>	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring under referensperioden <sup>3)</sup> för klass 11-13	=	
<b>E46</b>	E45 x 1,50	=	
<b>E47</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring, utom klass 11-13, vid referensperiodens utgång	=	
<b>E48</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring för klass 11-13 vid referensperiodens utgång	=	
<b>E49</b>	E48 x 1,50	=	
<b>E50</b>	Återvunna belopp utom klass 11-13	=	
<b>E51</b>	Återvunna belopp för klass 11-13	=	
<b>E52</b>	E51 x 1,50	=	
<b>E53</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring, utom klass 11-13, vid referensperiodens början	=	
<b>E54</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring för klass 11-13 vid referensperiodens början	=	
<b>E55</b>	E54 x 1,50	=	
<b>E56</b>	<b>Summa för referensperioden (E44+E46+E47+E49-E50-E52-E53-E55)</b>	=	
<b>E57</b>	Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden, <sup>4)</sup>	=	
<b>E58</b>	den del av E57 som ej överstiger EU-Tröskelvärde 2 multiplicerad med 0,26 <sup>2)</sup>	=	
<b>E59</b>	den del av E57 som överstiger EU-Tröskelvärde 2 multiplicerad med 0,23 <sup>2)</sup>	=	
<b>E60</b>	<b>Total (E58+E59) skadeindex</b>	=	
<b>E61</b>	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren [Länk från E39]	=	
<b>E62</b>	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren [Länk från E40]	=	
<b>E63</b>	Kvoten mellan E61 och E62 [Länk från E41]	=	
<b>E64</b>	Det största av E63 och 0,50 [Länk från E42]	=	
<b>E65</b>	<b>Andra resultatet (justerat skadeindex) (E60 x E64)</b> [Länk till E67]	=	

## ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## E. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

### Jämförelse med föregående års solvensmarginal

E66	Första resultatet (justerat premieindex)	[Länk från E43]	=	
E67	Andra resultatet (justerat skadeindex)	[Länk från E65]	=	
E68	Det största av E66 och E67			
E69	Det största av föregående års första och andra resultat			
E70	Om E68 är större än E69: Solvensmarginal det största av E66 och E67 (E68)	[Till E77]		
E71	Om E69 är större än E68: Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning			
E72	Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning			
E73	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (E71/E72)		=	
E74	Solvensmarginal: Föregående års solvensmarginal multiplicerat med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (E69 x E73)	[Till E77]		

### Garantibelopp

E75	Det för företaget lagstadgade garantibeloppet, enl 7 kap. 17 - 19 §§ FRL, uttryckt i euro <sup>5)</sup>		=	
E76	Garantibeloppet omräknat till tkr (E75 x E91) x 0,001	[Länk till E78, E82]	=	

### SAMMANFATTNING

E77	Solvensmarginal, se Jämförelse med föregående års solvensmarginal	[E70 alternativt E74]		
E78	Garantibeloppet	[Länk från E76]		
E79	Erforderlig solvensmarginal = det största av E77 och E78	[Länk till E80, E89]	=	

### Krav på kapitalbasens storlek

E80	Erforderlig solvensmarginal	[Länk från E79]		
E81	En tredjedel av erforderlig solvensmarginal (E79 / 3)		=	
E82	Garantibeloppet	[Länk från E76]		
E83	Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av E81 och E82			

## ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSFÖRETAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## E. SOLVENSDEKLARATION FÖR FÖRETAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

### Kapitalbaser

E84	Summa kapitalbas	[Länk från E17]	
E85	Justerad kapitalbas	[Länk från E20]	
E86	B-poster (E21+E22+E23)		
E87	Uppjusterad kapitalbas	[Länk från E24]	
E88	Vid räkenskapsårets slut uppgick kapitalbasen till	[Länk från E17]	
E89	och den erforderliga solvensmarginalen till	[Länk från E79]	
E90	Över-/underskott (E88 - E89)	=	
E91	Eurokursen i kr för räkenskapsåret	=	

### Fotnoter

- 1 Det är detta värde som ska uppfylla kravet i 7 kap. 17 -19 §§ FRL, om att kapitalbasen intill en tredjedel av solvensmarginalen eller hela garantibeloppet ska bestå av vissa poster
- 2 Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde. Information om detta värde finns på [www.fi.se](http://www.fi.se)
- 3 Referensperioden utgör i allmänhet de tre senaste åren, dock de senaste sju åren för företag som huvudsakligen tecknar kreditförsäkring eller försäkring för en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost
- 4 Använd det antal år, tre alternativt sju, som motsvarar referensperiodens längd
- 5 Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som garantibelopp. Information om detta värde finns på [www.fi.se](http://www.fi.se)

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

E92

HANDLÄGGARE

E93

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS



*Bilaga 2***Anvisningar till blankett Årsrapport mindre lokala skadeförsäkringsföretag**

Ange samtliga belopp i tusentals kronor (tkr) utan decimal och avrunda enligt gällande regler. Belopp under 500 kronor anges med 0.

Vissa uppgifter ändras årligen, till exempel vilken eurokurs som gäller för räkenskapsåret. För gällande värden, se Finansinspektionens webbplats, fi.se.

Det går att förtydliga lämnade uppgifter under Kommentarer i varje avsnitt i blanketten. Här anges även handläggare med namn, telefonnummer och e-postadress, så att Finansinspektionen kan kontakta företaget vid frågor.

Företagets aktuarie bör granska uppgifterna innan de lämnas till Finansinspektionen. Det är aktuarien som tillsammans med verkställande direktören ska intyga att uppgifterna är korrekta. För aktuarien gäller detta ansvar dock endast uppgifter om dels solvens, dels försäkringstekniska avsättningar.

Begrepp och uttryck i blanketter och i dessa anvisningar har samma betydelse som i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:26) om årsredovisning i försäkringsbolag om inte annat anges.

I blanketterna ska dock vissa uppgifter delas upp och specificeras ytterligare jämfört med årsredovisningen. I blanketterna A och C ska kostnader anges som negativt tal med angivande av minustecken (även vid specifikation av rena kostnadsposter). Mottagen liv- och skadeåterförsäkring ska redovisas gemensamt.

**Rapportering av årsbokslutsuppgifter m.m.**

Rapportera uppgifter på följande avsnitt i blanketten, A–E:

1. Resultaträkning (A)
2. Balansräkning (B)
3. Specifikationer av resultat- och balansposter (C)
4. Solvensdeklaration (E)

Ansökan om dispens från att lämna solvensdeklaration görs på blankett D.

**A. Resultaträkning****Redogörelse för premieintäkt, försäkringsersättningar m.m.**

I blanketten anges kostnader som negativt tal med angivande av minustecken (även vid specifikation av rena kostnadsposter).

Mottagen liv- och skadeåterförsäkring redovisas gemensamt.

I Övriga försäkringsklasser ingår till exempel motorfordonsförsäkring av skörde-tröskor.

## **B. Balansräkning**

### **Tillgångar, eget kapital, avsättningar och skulder**

Här redogörs bland annat för placeringstillgångar, fordringar som avser direkt försäkring, fond för verkligt värde, obeskattade reserver, efterställda skulder, avsättning för andra risker och kostnader, skulder och upplupna kostnader och förutbetalda intäkter. En del av uppgifterna hämtas från Specifikationer: Balansräkning.

## **C. Specifikationer: Resultat- och balansräkning**

Placeringstillgångar specificeras på tillgångsslag med angivande av såväl verkligt värde som bokfört värde (värdet i balansräkningen).

## **D. Dispens från att lämna solvensdeklaration: Ansökan och kontroll**

Ett lokalt ömsesidigt skadeförsäkringsföretag kan få dispens från kravet på att lämna solvensdeklaration om

1. företagets balansomslutning enligt balansräkningarna för de två senaste räkenskapsåren inte överstiger 1 000 basbelopp enligt lagen (2010:111) om införande av socialförsäkringsbalken för respektive räkenskapsår,
2. företagets verksamhet inte omfattar kredit- eller borgensförsäkring eller annan ansvarsförsäkring än sådan som enligt 2 kap. 11 § andra stycket försäkringsrörelselagen (2010:2043), FRL, behandlas som underordnad, och
3. minst 50 procent av den årliga premieinkomsten kommer från företagets delägare.

Om förutsättningarna ovan är uppfyllda, kryssmarkera på sidan. Fyll även i övriga uppgifter som efterfrågas.

*Exempel D1 och D2:* Om ansökan avser solvensdeklaration per den 31 december 2011, avser rad D1 balansomslutning den 31 december 2010, och rad D2 balansomslutning den 31 december 2009.

## **E. Solvensdeklaration för företag som enbart driver skadeförsäkringsrörelse**

Ange på varje sida av blanketten vilket räkenskapsår uppgifterna avser. Eurokurs för räkenskapsåret framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

Följande underlag behövs för att fylla i blanketten:

1. Om företaget är *ömsesidigt* och
  - a) huvudsakligen meddelar kreditförsäkring eller försäkring som täcker en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost: dels företagets årsredovisningar för de senaste sju åren, dels bolagsordningen (referensperioden är sju år),
  - b) huvudsakligen meddelar annan försäkring än vad som anges under a: dels företagets årsredovisningar för de senaste tre åren, dels bolagsordningen (referensperioden är tre år).

## 2. Om företaget är *aktiebolag* och

- a) huvudsakligen meddelar kreditförsäkring eller försäkring som täcker en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost: företagets årsredovisningar för de senaste sju åren (referensperioden är sju år),
- b) meddelar annan försäkring än som vad som anges under a: företagets årsredovisningar för de senaste tre åren (referensperioden är tre år).

För nystartade företag gäller ovanstående endast i tillämpliga delar. Företaget som bedrivit verksamhet under kortare tid än tre (sju) år har motsvarande kortare referensperiod. Företag som har förkortat eller förlängt räkenskapsår, bör kontakta Finansinspektionen innan blanketterna fylls i.

Vid solvensrapportering bör det beaktas att reglerna i FRL tillämpas såväl vid klassificering och värdering av försäkringstekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler som företaget tillämpar och både vid bestämmande av erforderlig solvensmarginal och kapitalbas.

### **Kapitalbasen**

Uppgifter hämtas från balansräkningen i den senaste årsredovisningen samt när det gäller ömsesidiga bolag, från bolagsordningen.

Posterna i kapitalbasen ska anges efter dispositioner enligt det förslag till stämmodispositioner som framgår av årsredovisningen.

#### *A – Poster*

#### **E1 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital**

Posten avser enbart inbetalat startkapital och eventuella kapitaltillskott.

Finansinspektionen kan efter ansökan medge att hälften av ännu ej inbetalat aktie eller garantikapital får räknas med i kapitalbasen, se anvisning till E22.

#### **E2 Reserver som krävs enligt lag**

Här anges överkursfond, uppskrivningsfond och reservfond, dvs. summan av posterna AA.II, AA.III och AA.V(1) på balansräkningens skuldsida. Fond för verkligt värde jämföras dock i detta sammanhang med övervärden och redovisas under E7. Avsättning för kreditförsäkring (utjämningsreserv) får inte räknas med i kapitalbasen. Eventuella överavsättningar för kreditförsäkring redovisas under E4.

#### **E3 Fria reserver**

Här anges säkerhetsreserv och andra obeskattade reserver, dock inte överavsättningar för kreditförsäkring som redovisas under E4 eller utjämningsreserv för kreditförsäkring som inte får ingå i kapitalbasen. Uppgiften ska överensstämma med posten BB på balansräkningens skuldsida, såvida inte företaget där redovisar överavsättningar för kreditförsäkring. I sådana fall dras överavsättningarna av innan uppgiften redovisas på blanketten.

#### **E4 Balanserat resultat**

Här avses summan av posterna Övriga fonder och Balanserat vinst eller förlust efter dispositioner (AA.V(4) och AA.VI på balansräkningens skuldsida ökade eller minskade för årets stämmodispositioner). Här inkluderas den justering som gjorts av årsredovisningens post Balanserat vinst eller förlust till följd av att verkligt värde tillämpas som värderingsprincip. Den del av årets resultat som balanseras i

en ny räkning anges vid årets resultat under E5. Den eventuella del av utjämningsavsättning för kreditförsäkring som överstiger beloppet enligt 5 kap. 10 och 11 §§ FRL, räknas med här.

#### **E5 Årets resultat efter stämmodispositioner**

Posten avser årets resultat, inklusive orealiserad vinst eller förlust, (AA.VII på balansräkningens skuldsida) med avdrag för eventuella stämmodispositioner, såsom utdelning till aktieägare.

#### **E6 Förlagslån upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av erforderlig solvensmarginal**

Här redovisas endast förlagslån som Finansinspektionen medgivit efter ansökan. Lånen är förenade med vissa villkor enligt Finansinspektionens föreskrifter om förlagslån i försäkringsföretagets kapitalbas. Av föreskrifterna framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (så kallade eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid.

Förlagslån får utgöra högst 50 procent av det lägsta av kapitalbas och erforderlig solvensmarginal, dock högst 25 procent om det är förlagslån med fast löptid. I normala fall är den erforderliga solvensmarginalen lägre än kapitalbasen. Beräkna alltså först erforderlig solvensmarginal, för att kunna fylla i vilket belopp som får räknas in i kapitalbasen. Erforderlig solvensmarginal utgörs av det högsta av solvensmarginal och garantibelopp enligt E81.

#### **E7 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar**

Finansinspektionen får enligt 7 kap. 3 § FRL, medge att poster utöver de som anges i lagen får ingå i ett försäkringsföretagets kapitalbas. Finansinspektionen kan därmed medge att ett företag efter ansökan får räkna med övervärden (netto) i tillgångar, dock under förutsättning att dessa övervärden finns upptagna i företagets årsredovisning. Med övervärden jämställs i detta sammanhang sådana övervärden i fond för verkligt värde hänförliga till finansiella tillgångar som kan säljas och materiella tillgångar. Andra övervärden än fond för verkligt värde ska framgå av tilläggsupplysningarna eller förvaltningsberättelsen för att få beaktas.

Företaget ansöker om att få räkna med tillgångar i sin kapitalbas genom att redovisa tillgångarna på blanketten. Det krävs alltså inte någon speciell ansökan för detta. Om Finansinspektionen inte medger detta, meddelas företaget särskilt om beslutet.

Det är nettot av övervärden och undervärden i tillgångar som i förekommande fall tas upp i denna post. Övervärden eller undervärden i fond för verkligt värde beaktas före eventuell uppskjuten skatt. Även uppskjuten skatt, på orealiserade vinster som tidigare bokfördes mot fond för orealiserade vinster, får tas upp under E7.

Om ett sådant beräknat netto av öppet redovisade tillgångar utvisar ett undervärde görs ett avdrag från kapitalbasen under avdragspost E16.

#### **E9 Varav omräkningsjustering**

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

**E10 Immateriella poster i balansräkningen**

Oavsett vilka redovisningsregler som tillämpas, redovisas här avdrag för sådana immateriella tillgångar som ska hänföras till posten B. Immateriella tillgångar i balansräkningen enligt bilaga 1 till lag (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

**E11 Skillnaden mellan odiskonterade och diskonterade avsättningar för oreglerade skador**

Diskontering av avsättning för oreglerade skador får göras om företaget uppfyller de krav som ställs i Finansinspektionens redovisningsföreskrifter. Företag som diskonterar avsättning för oreglerade skador anger enligt föreskrifterna det odiskonterade värdet av avsättningarna i en not till årsredovisningen.

Från kapitalbasen görs ett avdrag för skillnaden mellan odiskonterade och diskonterade avsättningar för oreglerade skador, för sådan försäkring som avses i 2 kap. 11 § första stycket FRL klasserna 3–18.

Annuiteter och livräntor i skadeförsäkring ska inte påverka denna beräkning.

**E12 Kassaflödessaeringsjustering**

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

**E13 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 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. 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.

**E14 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 s.k. verkligt värdeoptionen IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering.

### **E15 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 företaget tillämpat beräkningsmetoder enligt lagen om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. eller motsvarande utländska regler om tryggnad av pensionsutfästelser. Undantaget gäller under förutsättning att företagets externa revisorer verifierat beloppen.

### **E16 Övriga avdrag**

Under E16 redovisas till exempel avdrag enligt 7 kap. 4 § FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag. Avdrag för ett beräknat undervärde (netto) av öppet redovisade tillgångar enligt anvisningarna till E7 redovisas också under E16. Utjämningsreserv för kreditförsäkring får inte ingå i kapitalbasen. Om utjämningsreserv för kreditförsäkring ingår i Summa kapitalbas före avdragsposter (E8), ska avdrag för denna reserv göras under E16.

*Justerad kapitalbas = Summa poster för vilka medgivande ej behövs*

Summan räknas fram genom att kapitalbasen minskas med de poster som kräver Finansinspektionens medgivande, dvs. E6 och E7. Summan ska uppfylla minimikravet att svara mot en tredjedel av solvensmarginalen samt mot garantibeloppet enligt 7 kap. 17 § andra stycket FRL.

Om företaget för att uppfylla detta krav, också vill räkna med öppet redovisade övervärden (E7) krävs Finansinspektionens medgivande. Ett företag som här redovisar sådana tillgångar har därmed ansökt om att få räkna med dessa. I sådana fall anges den justerade kapitalbasen inklusive öppet redovisade övervärden som justerad kapitalbas på blankettens sista sida. Om Finansinspektionen inte medger att övervärdena får räknas med i den justerade kapitalbasen, meddelas företaget särskilt om beslutet.

### *B – Poster*

Uppgifterna för B-posterna behandlas separat, efter att företaget ansökt om att få räkna med en eller flera av dessa i sin kapitalbas. Om Finansinspektionen lämnar sitt medgivande till att posterna får räknas med i kapitalbasen, fyller Finansinspektionen också i uppgifterna på blanketten och meddelar företagets storleken på den uppjusterade kapitalbasen.

**E21 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar**

Ett svenskt försäkringsföretag äger normalt inga ej öppet redovisade övervärden eftersom samtliga övervärden definitionsmässigt är öppet redovisade i balansräkningen och/eller i förvaltningsberättelsen.

**E22 Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital**

För *aktiebolag* gäller att ej inbetalat aktiekapital endast kan förekomma vid en nyemission.

För *ömsesidiga bolag* gäller att ej inbetalat garantikapital endast kan förekomma vid tillskott av garantikapital under rörelsens gång.

Eftersom bestämmelserna för årsredovisning innebär en bruttoredovisning ska garantikapital, liksom aktietillskott till följd av nyemission, redovisas på balansräkningens skuldsida som om det vore helt inbetalat. Fordringar på ej fullgjorda inbetalningar ska också redovisas som en särskild huvudpost på balansräkningens tillgångssida. Hälften av beloppet i denna post får efter Finansinspektionens medgivande räknas med i kapitalbasen.

Posten får utgöra högst 50 procent av det lägsta av kapitalbas och erforderlig solvensmarginal.

**E23 Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt upp till 50 procent av erforderlig solvensmarginal**

Uppgiften tillämpas endast av ömsesidiga skadeförsäkringsbolag. Skadeförsäkringsföretags uttaxeringsrätt regleras i 12 kap. 2 § FRL. Av bolagsordningen framgår om uttaxeringsrätten är begränsad och i så fall till vilket belopp.

Posten uttaxeringsrätt får utgöra högst 50 procent av det lägsta av kapitalbas och erforderlig solvensmarginal. I normala fall är den erforderliga solvensmarginalen lägre än kapitalbasen. Beräkna alltså först erforderlig solvensmarginal för att få fram det belopp som efter Finansinspektionens medgivande får räknas med i kapitalbasen. Erforderlig solvensmarginal utgörs av det högsta av solvensmarginal och garantibelopp enligt E81.

*Företag som saknar begränsningsregel*

Om det inte finns någon begränsningsregel i bolagsordningen, behöver avdrag inte göras för den uttaxering som eventuellt skett för räkenskapsåret.

*Företag som har begränsningsregel*

Företaget ska med hjälp av sin begränsningsregel räkna fram med vilket högsta sammanlagda belopp medlemmarna under räkenskapsåret hade kunnat uttaxeras. Därefter dras från detta värde det belopp med vilket uttaxering faktiskt skett för aktuellt räkenskapsår. Kvarstående belopp ska halveras, dvs. divideras med två. Detta belopp jämförs sedan med beloppet 50 procent av erforderlig solvensmarginal. Det lägsta av beloppen utgör det som, efter Finansinspektionens medgivande, kan få räknas in i kapitalbasen.

**Erforderlig solvensmarginal**

Uppgifter hämtas från resultaträkningen, med tillhörande noter, i den senaste årsredovisningen.

Vid beräkning ska beloppen för premier, försäkringsersättningar, försäkringstekniska avsättningar och regressbelopp som avser försäkringsklasserna 11–13 i

2 kap. 11 § första stycket FRL, ökas med 50 procent. Finansinspektionen kan efter ansökan medge att statistiska metoder får användas för att bestämma andelen premier, försäkringsersättningar, försäkringstekniska avsättningar och regresser som avser dessa klasser.

Vid beräkning av erforderlig solvensmarginal beaktas till viss del avgiven återförsäkring genom beräkning av en självbehållskvot. Finansinspektionen kan enligt 7 kap. 15 § FRL besluta att det avdrag som gjorts på grund av avgiven återförsäkring ska minskas

- om återförsäkringsavtalen har försämrats i betydande utsträckning sedan föregående räkenskapsår, eller
- om avtalen leder till en endast obetydlig risköverföring.

Finansinspektionen kan efter ansökan medge att solvensmarginalen minskas med belopp som kan återfås från ett specialföretag<sup>1</sup>.

I sådana fall meddelas företaget särskilt om beslutet.

#### *Första resultatet*

#### **E26 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt försäkring och mottagen återförsäkring utom klass 11–13**

Här avses inkomster som inte är periodiserade. Engångspremier för flerårsförsäkringar medtas därför i sin helhet. Om ett annat försäkringsföretag inköpt en skadesjukränta i det rapporterade företaget, ska transaktionen framgå av resultaträkningen. Den ersättning som företaget erhållit för sjukräntan ska alltså betraktas som premieinkomst och ingå i post E26.

Premieinkomst för försäkringsklasserna 11–13 redovisas under E27.

#### **E27 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt försäkring och mottagen återförsäkring i klass 11–13**

Premieinkomst för försäkringsklasser 11–13 enligt 2 kap. 11 § första stycket FRL, anges här. Beloppen för premieinkomst för försäkringsklasserna ska ökas med 50 procent och summan anges under E28.

#### **E29 Premier som annullerats**

Här görs en justering om E26 och eventuellt E27 redovisats utan avdrag för annullerade premier (t.ex. trafikförsäkringspremier för bilar som skrotas eller säljes).

Om premier för klass 11–13 (E27) redovisats utan avdrag för annullerade premier, ska en justering också göras för att kompensera för att premierna i dessa klasser i beräkningsunderlaget har ökats med 50 procent.

Posten kan dock fastställas till värdet noll om dess storlek är av mindre vikt och det är svårt och kostnadskrävande att få fram uppgifter om annullerade premier.

#### **E31–E32 Bruttovärde av de intjänade premierna**

Posten motsvarar premieintäkt brutto (före avgiven återförsäkring) dvs. posterna I.1.a och I.1.c i resultaträkningen.

Premieintäkt för försäkringsklasserna 11–13 ska även här ökas med 50 procent och summeras därefter med premieintäkt för övriga skadeförsäkringsklasser.

---

<sup>1</sup> Ett företag i enlighet med 1 kap. 12 § 4 FRL



**E36–E37**

Här anges det högsta beloppet av dels den justerade premieinkomsten, dels det justerade bruttovärdet av de intjänade premierna. Den del som är mindre än eller lika med vad EU-Tröskelvärde 1 motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18 och redovisas under E36.

När det högsta av justerad premieinkomst (E30) och justerat bruttovärde av intjänad premie (E34) är större än vad EU-Tröskelvärde 1 motsvaras av i svenska kronor, multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och redovisas under E37.

Belopp som uttrycks i euro ses årligen över av Europeiska kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändring av tröskelvärde vid beräkning av premieindex (EU-Tröskelvärde 1) trädde i kraft 1 januari 2010. Information om beloppet finns på Finansinspektionens webbplats, fi.se.

Den eurokurs som används vid omräkningen till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

**E39 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren**

Ange försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring) för de tre närmast föregående räkenskapsåren. Den uppgift som avses är således den del som inte faller på företagets återförsäkrare.

**E40 Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring**

Beräkna försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring) för de tre närmast föregående räkenskapsåren för all direktaffär och mottagen återförsäkring, dvs. samma uppgift som i E39 men utan avdrag för återförsäkrarens andel.

**E41** Kvoten E39/E40. Om E40 är noll (0) sätts kvoten till 1.

**E42** Om E41 är större än 0,50 förs E41 ut – i annat fall fastställs E42 till värdet 0,50.

**E43 Första resultatet (justerat premieindex)** erhålls genom att E38 och E42 multipliceras.

*Andra resultatet*

Uppgifterna E44–E55 syftar till att få fram underlag för att beräkna medelvärdet under referensperioden av försäkringsersättningar (brutto) för all direkt och indirekt skadeförsäkring. Genom att använda glidande medelvärden, och inte enskilda års försäkringsersättningar, uppnås större stabilitet i den erforderliga solvensmarginalen.

Den period (referensperioden) som medelvärdet avser är för de flesta skadeförsäkringsföretag tre år. Företag som huvudsakligen tecknar kreditförsäkring, eller försäkring för en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost, har dock en referensperiod på sju år. Medelvärdet ska således, där det är möjligt, beräknas på de senaste sju årens uppgifter om försäkringsersättningar.

Observera att E56 i princip kan beräknas genom att företaget från var och en av de senaste tre (sju) årens resultaträkningar, hämtar uppgift om försäkringsersättningar.

En summering av de tre (sju) uppgifterna samt därefter division med tre (sju) leder till den uppgift som efterfrågas i E56. Denna metod fungerar dock inte när sådan beståndsöverlåtelse skett under referensperioden som ska föras direkt på balanskontona. Detta beror på att den utgående avsättningen för oreglerade skador ett år inte är exakt lika stor som den ingående avsättningen året därpå. Metoden får inte användas av ett försäkringsföretaget som genomfört en beståndsöverlåtelse. Det är däremot inte något problem i det fall ett annat försäkringsföretag inköpt en skadesjukränta i bolaget eftersom en sådan transaktion redovisas över resultaträkningen. Härigenom ökar storleken på de två posterna premieinkomst och försäkringsersättningar, vilka här är ett mått på riskerna i ett skadeförsäkringsföretag.

Observera också att om företaget har försäkringsersättningar och/eller försäkrings tekniska avsättningar som avser försäkringsklasserna 11–13 i 2 kap. 11 § första stycket FRL, ska dessa belopp ökas med 50 procent.

#### **E44 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring under referensperioden utom klass 11–13**

Ange utbetalda försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för såväl direkt försäkring och mottagen återförsäkring under de tre (alternativt sju) senaste räkenskapsåren.

Utbetalda försäkringsersättningar för försäkringsklasserna 11–13 enligt 2 kap. 11 § första stycket FRL, redovisas separat under E45.

#### **E45 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring under referensperioden för klass 11–13**

Försäkringsersättningar för klasserna 11–13 enligt 2 kap. 11 § första stycket FRL, anges här. Beloppen för försäkringsersättningar för klasserna ska ökas med 50 procent och summan anges under E46.

#### **E47 Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring, utom klass 11–13, vid referensperiodens utgång**

Ange avsättning för oreglerade skador (posten DD.3 på balansräkningens skuldsida) vid utgången av det senaste räkenskapsåret. Om ett annat försäkringsföretag under året har inköpt en skadesjukränta i företaget, ska avsättningen för denna redovisas över resultaträkningen och ingå i utgående avsättning för oreglerade skador.

Observera att avsättning för oreglerade skador för försäkringsklasserna 11–13 enligt 2 kap. 11 § första stycket FRL, redovisas separat under E48.

#### **E48 Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring för klass 11–13 vid referensperiodens utgång**

Utgående avsättning för oreglerade skador vid referensperiodens utgång för försäkringsklasserna 11–13 enligt 2 kap. 11 § första stycket FRL, anges här. Beloppen för avsättningar för oreglerade skador för klasserna ska ökas med 50 procent och summan anges under posten E49.

#### **E50 Återvunna belopp utom klass 11–13**

Ange endast sådana eventuella realiserade regresser och återvinningar som inte redan beaktats vid beräkningen av E44.

#### **E51 Återvunna belopp i klass 11–13**

Ange regresser och återvinningar för försäkringsklasserna 11–13 enligt 2 kap. 11 § första stycket FRL. Beloppen för regresser och återvinningar för klasserna ska ökas med 50 procent och summan anges under posten E52.

**E53 Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring, utom klass 11–13, vid referensperiodens början**

Ange ingående avsättning för oreglerade skador för det år som inleder referensperioden. Avsättningen ska alltså inkludera avsättning för bestånd som vid ingången av referensperioden överlåtits till företaget.

**E54 Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring för klass 11–13 vid referensperiodens början**

Ange ingående avsättning för oreglerade skador vid referensperiodens början för försäkringsklasserna 11–13 enligt 2 kap. 11 § första stycket FRL. Beloppen för avsättningar för oreglerade skador för dessa försäkringsklasser ska ökas med 50 procent och summan anges under E55.

**E57 Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden**

Resultatet av beräkningen blir medelvärdet (per år) av försäkringsersättningar under referensperioden, tre alternativt sju år, med justering för klass 11–13.

**E58 och E59**

Summan E55 för referensperioden dividerat med antalet år i referensperioden utgör underlag för beräkningen av posterna E58 och E59.

Den del som är mindre än eller lika med motsvarande EU-Tröskelvärde 2, multipliceras med 0,26 och redovisas under E58.

När underlaget är större än motsvarande EU-Tröskelvärde 2, multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23 och redovisas under E59.

Belopp som uttrycks i euro ses årligen över av Europeiska kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändring av tröskelvärde vid beräkning av skadeindex (EU-Tröskelvärde 2) trädde i kraft 1 januari 2010. Information om beloppet finns på Finansinspektionens webbplats, fi.se.

Den eurokurs som används vid omräkningen till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

**E61** Värdet är lika med E39.

**E62** Värdet är lika med E40.

**E63** Värdet är lika med E41.

**E64** Kvoten i E63 används om den är större än 0,50. Annars förs 0,50 ut.

**E65 Andra resultatet (justerat skadeindex)** räknas ut genom att värdena E60 och E64 multipliceras.

**E66–E74 Erforderlig solvensmarginal – Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

Jämför årets beräknade solvensmarginal, dvs. det högsta av justerat premie- och justerat skadeindex, med föregående års solvensmarginal.

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal, anges det under E70 och redovisas som solvensmarginal under E77 i sammanfattningen.

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal, bestäms årets solvensmarginal genom att föregående års solvensmarginal multipliceras med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oreglerade skador för egen räkning. Detta belopp förs in som solvensmarginal under E77 i sammanfattningen. Kvoten får i E73 inte överstiga 1,0 enligt 7 kap. 11 § FRL.

### *Garantibelopp*

#### **E75 Garantibeloppet i euro**

Det garantibelopp i euro som gäller för företaget framgår av 7 kap. 17 - 19 §§ FRL. Garantibeloppets storlek beror på vilka försäkringsklasser som verksamheten omfattar och storleken på återförsäkringen. För försäkringsföretag som endast bedriver direkt skadeförsäkringsrörelse är garantibeloppet EU-Garantibelopp 1 eller EU-Garantibelopp 2 (någon av klasserna 10-15). För ett försäkringsföretag som endast bedriver återförsäkring (skade eller liv) är garantibeloppet EU-Garantibelopp 2. Då ett försäkringsföretag bedriver både direkt skadeförsäkringsrörelse och återförsäkring är garantibeloppet EU-Garantibelopp 1 eller 2.

Europeiska kommissionen ser årligen över belopp som uttrycks i euro, så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Översynen av garantibeloppen för direkt- respektive återförsäkring kan ske vid olika tillfällen. Senaste ändring av garantibelopp för direkt försäkring trädde i kraft 1 januari 2010.

Den eurokurs som används vid omräkningen till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

#### **E76 Garantibeloppet omräknat i tusental kronor**

Företagets kapitalbas måste alltid vara minst lika stor som garantibeloppet. För att kunna jämföra de två storheterna måste garantibeloppet räknas om till svenska kronor. Den eurokurs som används vid omräkning till svenska kronor vid solvensberäkningarna, framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

I vissa fall är garantibeloppet för ett mindre företag mycket större än den erforderliga solvensmarginal som vid en viss tidpunkt gäller för företaget (och som räknas fram med hjälp av blanketten). Företagets kapitalbas (i tkr) måste dock vara minst lika stor som garantibeloppet (i tkr).

Finansinspektionen kan om det finns särskilda skäl, medge att garantibeloppet för ömsesidiga försäkringsbolag sätts ned med högst en fjärdedel. En särskild ansökan krävs för detta. Efter beslut från Finansinspektionen anges det lägre garantibeloppet på blankettens sista sida.