

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal för försäkringsföretag som ingår i en grupp;

FFFS 2011:10

Utkom från trycket
den 30 mars 2011

beslutade den 17 mars 2011.

Finansinspektionen föreskriver¹ följande med stöd av 7 kap. 2 § försäkringsrörelseförordningen (2011:257) och lämnar allmänna råd.

Tillämpningsområde

1 § Dessa föreskrifter gäller för ett försäkringsföretag som ingår i följande försäkringsgrupper.

Försäkringsgrupp 1:

- när försäkringsföretaget har ett dotterföretag eller ett intresseföretag som är en försäkringsgivare eller
- när försäkringsföretaget och en annan försäkringsgivare har en gemensam eller i huvudsak gemensam ledning.

Försäkringsgrupp 2:

- när försäkringsföretaget är dotterföretag till ett försäkringsholdingföretag, eller
- när försäkringsföretaget är dotterföretag till en annan utländsk försäkringsgivare med hemvist utanför EES.

Föreskrifterna och de allmänna råden beträffande intresseföretag gäller även för företag som inte är dotterföretag eller intresseföretag, om innehavet direkt eller indirekt uppgår till 20 procent eller mer av rösterna eller kapitalet.

Reglerna för beräkning enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden finns i 4–9 §§, och för konsolideringsmetoden i 10–12 §§.

Allmänna råd

Konsolideringsmetoden får användas i stället för sammanläggnings- och avräkningsmetoden om det finns skäl för det. Bedömningen bör göras utifrån tillsynsmyndigheternas behov av information för kontroll. Konsolideringsmetoden bör därför ge en lika bra bild av den gruppbase ställningen som om sammanläggnings- och avräkningsmetoden hade använts. En ytterligare förutsättning för att använda konsolideringsmetoden är att en koncernredovisning upprättas.

¹ Rådets direktiv 98/78/EG av den 27 oktober 1998 om extra tillsyn över försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp (EGT nr L 330, 5.12.1998, s. 1–12, Celex 31998L0078).

2 § Det ägande försäkringsföretaget (försäkringsgrupp 1) och det ägda försäkringsföretaget (försäkringsgrupp 2) ska årligen, om undantag inte beviljats, lämna en redovisning av gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal. Redovisningen ska göras på blankett *bilaga 1*, och anvisningarna finns i *bilaga 2*. Finansinspektionen ska ha uppgifterna tillhanda senast den 15 maj.

Allmänna råd

Undantag från skyldigheten att upprätta och lämna uppgifter till Finansinspektionen finns i 9 kap. 7 § försäkringsrörelselagen (2010:2043), FRL. Ett försäkringsföretag kan medges undantag när gruppbaserad redovisning upprättats av ett annat företag i gruppen och försäkringsföretaget omfattas av den redovisningen.

Huvudregeln är annars att redovisning ska upprättas av varje försäkringsföretag som äger en annan försäkringsgivare oavsett om ett successivt ägande innebär att redovisning upprättas i flera led för samma grupp. Detsamma gäller för varje försäkringsföretag som ägs av ett försäkringsholdingföretag, eller en annan försäkringsgivare med hemvist utanför EES.

Beaktande av dotter- och intresseföretag

3 § Vid beräkning av gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal ska ett försäkringsföretags direkt och indirekt ägda dotter- och intresseföretag, som är försäkringsföretag, beaktas proportionellt motsvarande försäkringsföretagets del av det tecknade aktiekapitalet. Detta gäller dock inte om ett dotterföretag uppvisar underskott i solvensen. I ett sådant fall ska underskottet beaktas som om dotterföretaget är helägt. Undantag kan emellertid medges och beräkningen ske proportionellt om moderföretaget kan visa att ansvaret strikt och otvetydigt är begränsat till den ägda andelen.

Vid beräkningen av gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal ska direkt och indirekt ägda dotter- och intresseföretag, som är försäkringsholdingföretag eller annan utländsk försäkringsgivare med hemvist inom eller utanför EES, likställas med försäkringsföretag.

Allmänna råd

Undantag från de företag som omfattas av beräkningen och som anges i 3 § kan medges helt eller delvis enligt 9 kap. 8 § FRL. Ett exempel är när företaget är beläget i ett land utanför EES och det finns rättsliga hinder för överföring av nödvändig information. I detta fall gäller emellertid vad som föreskrivs i 13 § om bristfällig information.

Sammanläggnings- och avräkningsmetoden

4 § Den gruppbaserade ekonomiska ställningen för försäkringsgrupp 1 räknas fram, enligt sammanläggnings- och avräkningsmetoden, genom att den gruppbaserade kapitalbasen, beräknad enligt 5–8 §§, minskas med den gruppbaserade solvensmarginalen, beräknad enligt 9 §.

Den gruppbaserade ekonomiska ställningen för försäkringsgrupp 2 beräknas som för försäkringsgrupp 1. Det ägande försäkringsholdingföretaget eller den utländska

försäkringsgivaren med hemvist utanför EES ska då behandlas som om det är ett ägande försäkringsföretag i detta beräkningshänseende.

Beräkning av gruppbaserad kapitalbas

5 § Den gruppbaserade kapitalbasen utgörs av summan av kapitalbasen i det ägande försäkringsföretaget och dess andelar av kapitalbasen i direkt- och indirekt ägda dotter- och intresseföretag, som är försäkringsföretag. Vid denna beräkning ska 6–8 §§ beaktas, varvid avdrag i tillämpliga fall ska göras.

Vid beräkning av den gruppbaserade kapitalbasen tillämpas 7 kap. 2–4 §§, 17 § andra stycket första meningen och 18 § andra stycket första meningen i FRL och Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsföretags skyldighet att lämna solvensdeklaration, i tillämpliga delar.

6 § Från den samlade kapitalbasen enligt 5 § ska avdrag göras för värdet av sådana tillgångar, hos det ägande försäkringsföretaget eller hos dess dotter- och intresseföretag, vilka avser finansiering av poster som får ingå i kapitalbasen för någon annan av försäkringsföretagen inom gruppen.

Allmänna råd

Avdrag ska till exempel göras för aktier och förlagslån i intresse- och dotterförsäkringsföretag som innehas eller emitterats av det ägande försäkringsföretaget.

7 § Utan att det påverkar bestämmelserna i 6 § får posterna nedan (1–3) i dotter- eller intresseförsäkringsföretag ingå i den gruppbaserade kapitalbasen enligt 5 §, under förutsättning att de får ingå i kapitalbasen för respektive dotter- eller intresseförsäkringsföretag:

1. tecknat men inte inbetalt aktiekapital och garantikapital,
2. vinstreserver och framtida vinster som uppkommer i livförsäkringsföretag,
3. poster som inte faktiskt kan göras tillgängliga för det ägande försäkringsföretaget.

Summan av 1–3 får dock inte överstiga solvensmarginalen i respektive dotter- och intresseförsäkringsföretag.

Tecknat men inte inbetalt kapital, som avses i 1, och sådant kapital i det ägande försäkringsföretaget, ska dras av från den samlade kapitalbasen om det tecknats av ett dotter- eller intresseförsäkringsföretag

Allmänna råd

I bestämmelsen tas sådana poster upp som får räknas in i kapitalbasen för de enskilda försäkringsföretagen, men som inte är disponibla och därför inte faktiskt kan göras tillgängliga för gruppen i övrigt. Gemensamt för dessa poster är därför att de endast kan användas för att täcka solvensmarginalen i det företag där de uppkommit och att eventuella överskott ska beräknas till noll i gruppberäkningshänseende.

I första stycket 2 avses sådana poster som först efter ansökan till Finansinspektionen får tas med i kapitalbasen. Det vill säga sådana framtida vinster från livförsäkring som tas upp som C-poster i blanketten för

deklaration av kapitalbas och solvensmarginal för svenska livförsäkringsföretag som endast driver livförsäkringsrörelse. Exempel på poster i första stycket 3 är sådana som avser överskott som inte kan delas ut som vinst till aktieägarna.

8 § Från summan enligt 5 § ska avdrag göras för följande poster, där samtliga företag som ingår i gruppen ska beaktas:

- Poster i försäkringsföretagets kapitalbas som uppkommit av en ömsesidig finansiering mellan detta företag och ett annat företag i gruppen,
- Poster i ett dotter- eller intresseförsäkringsföretags kapitalbas som uppkommit av en ömsesidig finansiering mellan dotter- eller intresseförsäkringsföretaget och ett annat företag i gruppen.

Allmänna råd

I bestämmelsen utvidgas kretsen av företag jämfört med den som anges i 6 §. I 6 § är syftet att eliminera ett dubbelt utnyttjande av poster som får ingå i kapitalbasen, och träffar därför endast företag för vilka en kapitalbas ska beräknas enligt denna bestämmelse. Avdrag för poster enligt 8 § ska däremot göras för alla företag där det finns en ömsesidig finansiering, t.ex. vid korsägande eller gruppinterna förlagslån mellan moder- och dotterföretag och där företagen samtidigt är långivare och låntagare.

Beräkning av gruppbaserad solvensmarginal

9 § Den gruppbaseade solvensmarginalen utgörs av summan av

- solvensmarginalen för det ägande försäkringsföretagets, och
- försäkringsföretagets andel av solvensmarginalen för dess dotter- och intresseförsäkringsföretag.

Solvensmarginalen ska beräknas enligt reglerna för skadeförsäkring respektive livförsäkring i 7 kap. 7–16 §§ FRL.

Vid rapportering av gruppbasead solvensmarginal bör det beaktas att reglerna i FRL ska tillämpas både vid värdering av försäkringstekniska avsättningar och vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler som företaget tillämpar.

Vid beräkningen av gruppbasead solvensmarginal har försäkringsholdingföretag inget solvenskrav.

Konsolideringsmetoden

10 § Den gruppbaseade ekonomiska ställningen för försäkringsgrupp 1 baseras enligt konsolideringsmetoden på uppgifter i den koncernredovisning som försäkringsföretaget upprättar. Den ekonomiska ställningen räknas ut genom att den gruppbaseade kapitalbasen enligt 11 § minskas med den gruppbaseade solvensmarginalen enligt 12 §.

Den gruppbaseade ekonomiska ställningen för försäkringsgrupp 2 beräknas som för försäkringsgrupp 1. Det ägande försäkringsholdingföretaget eller den utländska försäkringsgivaren med hemvist utanför EES, ska i detta fall behandlas som om det är ett ägande försäkringsföretag i detta beräkningshänseende.

Allmänna råd

Konsolideringsmetoden baseras på uppgifter i koncernredovisningen och den bör därför bara användas för företag som omfattas av en sådan redovisning. Det kan innebära att det för en försäkringsgrupp kan finnas anledning att göra flera beräkningar; en görs enligt konsolideringsmetoden för de företag som omfattas av koncernredovisningen varvid ett tillägg görs för t.ex. livförsäkringsföretag med vinstutdelningsförbud som ingår i gruppen.

Beräkning av gruppbaserad kapitalbas

11 § Den gruppbaserade kapitalbasen räknas ut genom att man summerar de poster i koncernredovisningen som kan ingå i försäkringsföretagens respektive kapitalbas. Här gäller vad som föreskrivs i 5 § andra stycket.

I den mån konsolideringsmetoden inte redan har beaktat vad som föreskrivs i 6–8 §§ ska principerna tillämpas och avdragen i tillämpliga fall göras.

Beräkning av gruppbaserad solvensmarginal

12 § Den gruppbaserade solvensmarginalen erhålls antingen genom att

1. det ägande försäkringsföretagets solvensmarginal summeras med dess andel av solvensmarginalen för försäkringsföretagets intresse- och dotterförsäkringsföretag, eller
2. en ny solvensmarginal beräknas på grundval av uppgifterna i koncernredovisningen.

Vid beräkning enligt första stycket 1 ska försäkringsföretagets andel av solvensmarginalen för dess intresse- och dotterförsäkringsföretag motsvara de procent-satser som använts vid upprättandet av koncernredovisningen.

Vid beräkning av den gruppbaserade solvensmarginalen gäller vad som föreskrivs i 9 § andra och tredje styckena.

Bristfällig information

13 § Om information saknas för att kunna beräkna den gruppbaserade ekonomiska ställningen för en ägd försäkringsgivare med hemvist utanför EES, ska detta företags bokförda värde dras av från de poster som får ingå i den jämkade kapitalbasen. I sådana fall får inte heller någon orealiserad vinst som har samband med den ägda försäkringsgivaren tas med.

14 § Finansinspektionen beslutar om undantag från dessa föreskrifter, om det finns särskilda skäl.

1. Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 juni 2011 och tillämpas för uppgifter som avser räkenskapsår som inleds efter den 31 december 2010.

FFFS 2011:10

2. Genom föreskrifterna upphävs Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2002:4) om gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal för försäkringsföretag och understödsföreningar som ingår i en grupp.

3. I fråga om understödsföreningar som med stöd av 7 § lagen (2010:2044) om införande av försäkringsrörelselagen (2010:2043) får fortsätta att utöva verksamheten eller är under likvidation, gäller den gamla författningen.

MARTIN ANDERSSON

Christina Hedensiö

DEKLARATION AV GRUPPBASERAD KAPITALBAS OCH SOLVENS MARGINAL

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

- A. ALLMÄNNA UPPLYSNINGAR**
- B. HUVUDMETODEN** (Sammanläggnings- och avräkningsmetoden)
- C. KONSOLIDERINGSMETODEN**
- D. UNDERLAG FÖR BERÄKNING ENLIGT HUVUDMETODEN**
(Sammanläggnings- och avräkningsmetoden)

Om institutet är rapporteringsansvarig för fler än en grupp med exakt samma omfattning av företag ange här för vilka grupper rapporten avser:

<input type="checkbox"/>	9 kap. 1 § 1a försäkringsrörelselagen (2010:2043), FRL
<input type="checkbox"/>	9 kap. 1 § 1b FRL

Att lämnade uppgifter är riktiga intygas (ifylles endast om rapporten ej lämnas via internet)

Verkställande direktörs namnteckning	Datum	Handläggande tjänstemans namnteckning	Datum
--------------------------------------	-------	---------------------------------------	-------

Finansinspektionen

Box 7821
SE-103 97 Stockholm
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
www.fi.se

DEKLARATION AV GRUPPBASERAD KAPITALBAS OCH SOLVENS MARGINAL

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

A. ALLMÄNNA UPPLYSNINGAR**Val av metod**

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

Beaktande av delägt dotterförsäkringsföretag

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

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

Undantag

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

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

A7 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

DEKLARATION AV GRUPPBASERAD KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

B. HUVUDMETODEN (Sammanläggnings- och avräkningsmetoden)

B1	Kapitalbas före eliminering	
B2	- varav eget kapital	
	Elimineringar	
B3	Bokfört värde av aktier i dotter- och intresseförsäkringsföretag	
B4	Förlagslån	
B5	Ömsesidig finansiering	
B6	Avdrag för att summan av poster enligt 7 § FFFS 2011:10 inte får överstiga solvensmarginalen i respektive dotter- och intresseförsäkringsföretag	
B7	Övriga avdrag	
B8	Gruppbaserad kapitalbas, Total A (B1 - (B3:B7))	=
B9	Gruppbaserad solvensmarginal	
B10	Överskott/underskott (B8 - B9)	=

DEKLARATION AV GRUPPBASERAD KAPITALBAS OCH SOLVENSMARGINAL

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. KONSOLIDERINGSMETODEN**Gruppbaserad kapitalbas**

C1	Kapitalbas enligt koncernredovisning		
C2	- varav omräkningsjustering		
C3	Kapitalbas för företag 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		
	Avdrag för att summan av poster enligt 7 § FFFS 2011:10 inte får överstiga solvensmarginalen i respektive dotter- och		
C9	intresseförsäkringsföretag		
C10	Övriga avdrag		
C11	Gruppbaserad kapitalbas före justeringar, (C4 - (C6:C10))	=	

Justeringar

C12	Kassaflödessafringsjustering		
C13	Poster som 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

Alt 1. Det ägande försäkringsföretagets

solvensmarginal summeras med dess andel av solvensmarginalen för försäkringsföretagets

C17	dotter- och intresseförsäkringsföretag,		
C18	Alt 2. Solvensmarginal beräknat på grundval av uppgifterna i koncernredovisningen.		
C19	Överskott/underskott (C16 - (C17 eller C18))		

DEKLARATION AV GRUPPBASERAD KAPITALBAS OCH SOLVENS MARGINAL

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

D. UNDERLAG FÖR BERÄKNING ENLIGT HUVUDEMOTODEN (Sammanläggnings- och avräkningsmetoden)

	(1)	(2)	(3)	(4)
Försäkringsföretagets namn	Summa			*
Ägarandel i procent (2 decimaler)	(länk till sidan B)			
D1 Kapitalbas före eliminering				
D2 varav eget kapital				
Elimineringar:				
D3 Bokfört värde av aktier i dotter- och intresseförsäkringsföretag				
D4 Förlagslån				
D5 Ömsesidig finansiering				
Avdrag för att summan av poster enl 7 § FFFS 2011:10 inte får överstiga solvensmarginalen i respektive dotter- och intresseförsäkringsföretag				
D6 dotter- och intresseförsäkringsföretag				
D7 Övriga avdrag				
D8 Gruppbaserad kapitalbas, Total A (D1 - (D3:D7))	=			
D9 Gruppbaserad solvensmarginal				
D10 Överskott/underskott (D8 - D9)	=			

* I Finansinspektionens webbtjänst för rapportering av väsentliga affärshändelser och avtal kan ytterligare rader användas.

*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 försäkringsgivare och försäkringsholdingföretag. 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 dotterföretags 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 försäkringsgivare framgår av 7 kap. 2 och 3 §, 17 § andra stycket första meningen och 18 § andra stycket första meningen, 9 kap. 4 § första stycket, försäkringsrörelselagen (2010:2043), FRL, samt Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter 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 dotterföretag som är försäkringsgivare

Varje försäkringsgivare 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 9 kap. 1 och 2 §§ FRL. Här avses alltså även företag som inte omfattas av rapporteringen av gruppbaserad kapitalbas men tillhör den utökade försäkringsgruppen enligt 9 kap. 2 § FRL.

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 intresseföretag

Enligt 7 § i denna föreskrift får vissa poster räknas med i kapitalbasen men inte med högre värde än vad som motsvarar solvensmarginalen i respektive dotter- och intresseföretag som är försäkringsgivare. 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. 4 § och 5 § första meningen FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag.

B9 Gruppbaserad solvensmarginal

Respektive försäkringsgivares solvensmarginal beräknas enligt 7 kap. 7–16 §§ FRL samt Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter 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 försäkringsgivare.

C1 Kapitalbas enligt koncernredovisning

De poster som kapitalbasen får omfatta enligt 7 kap. 2 och 3 §§, 17 § andra stycket första meningen och 18 § andra stycket första meningen FRL, samt Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter 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 räknas med i den gruppbaserade kapitalbasen.

Uppskjuten skatt som uppkommit i koncernredovisningen avseende sådana obeskattade reserver som får ingå i kapitalbasen vid solvensdeklaration av enskilda företag får medräknas vid redovisning av gruppbaserad 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 företaget för första gången tillämpar nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:26) 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 företag som ingår i försäkringsgruppen men som inte konsoliderats i koncernredovisning

Kapitalbas avseende företag som omfattas av rapportering av gruppbaserad 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 gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal men inte har konsoliderats i koncernredovisningen måste dock elimineras separat.

C6 Bokfört värde av aktier i intresse- och dotterföretag som är försäkringsgivare

Eliminering av bokfört värde på aktier i sådana företag som inte konsoliderats i koncernredovisningen men som ska omfattas av den gruppbaserade 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 gruppbaserad 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 9 kap. 1 och 2 §§ och som inte tidigare eliminerats i upprättad koncernredovisning. Här avses även företag som inte omfattas av rapporteringen av gruppbaserad kapitalbas, men som tillhör den utökade försäkringsgruppen enligt FRL 9 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 intresseföretag som är försäkringsgivare

Enligt 7 § i denna föreskrift får vissa poster räknas med i kapitalbasen, men inte med högre värde än vad som motsvarar solvensmarginalen i respektive dotter- och intresseföretag som är försäkringsgivare. Avdrag ska göras så att posterna inte ger något överskott i den gruppbaseade 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 gruppbaseade 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. 4 och 5 §§ första meningen 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 kassaflödessäkringar för tillgångar och skulder.

C13 Poster som har omklassificerats

I kapitalbasen får det ingå vad som enligt redovisningsregler för juridisk person skulle ha klassificerats som eget kapital, men som enligt IFRS klassificeras som skuld.

I kapitalbasen får det inte ingå vad som enligt redovisningsregler för juridisk person klassificeras som skuld, men som enligt IFRS klassificeras som eget kapital.

Med IFRS menas internationella redovisningsstandarder som antagits av Europeiska kommissionen i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

Exempel på poster som kan omklassificeras är:

1. Preferensaktier som klassificerats som eget kapital i redovisning för juridisk person, men som enligt IFRS kan klassificeras som skuld.
2. Inbäddade derivat som redovisas som en del av ett instrument vilket klassificerats som skuld, men som enligt IFRS 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 ökning 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.

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 7 kap. 7–16 §§ FRL samt Finansinspektionens föreskrifter om svenska försäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter i tillämpliga delar vid beräkningen av solvensmarginal.