

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, P.O. Box 6750, SE-113 85 Stockholm, Tel +46 8 787 80 00,
Fax +46 8 24 13 35.
Prenumerera också via e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2006:9

Utkom från trycket
den 14 september 2006

Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2005:18) om mindre lokala svenska skadeförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter;

beslutade den 7 september 2006.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 49 § försäkringsrörelseförordningen (1982:790) att E–F i bilaga 1 samt bilaga 2 i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2005:18) om mindre lokala svenska skadeförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter ska ha följande lydelse.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 15 september 2006.

INGRID BONDE

Lena Friman Blomgren

ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

Redovisningsprinciper

Ett av alternativen måste markeras

 Tillämpar lagbegränsad IAS, FFFS 2004:21 (se E9, E12 och E13)

 Tillämpar äldre redovisningsregler, FFFS 2003:13
KAPITALBASEN**A-Poster**

| | | | |
|------------|---|-----|--|
| E1 | Inbetalat aktiekapital eller garantikapital (B24-B1) | | |
| E2 | Reserver som krävs enligt lag (B25+B26+B27+B29) | | |
| 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 | Summa kapitalbas före avdragsposter (E1 : E7) | = | |
| E9 | varav omräkningsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas se specifikation nedan) | | |
| | Avdragsposter | | |
| E10 | Immateriella poster i balansräkningen och övriga avdrag | | |
| E11 | Skillnaden mellan odiskonterade och diskonterade avsättningar för oreglerade skador | | |
| E12 | Kassaflödessäkringsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas) | | |
| E13 | Neutralitetsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas, se specifikation nedan) | +/- | |
| E14 | Summa Kapitalbas (E8-E10-E11-E12-E13) | = | |

Justerad kapitalbas = summa poster för vilka medgivande ej behövs

| | | | |
|------------|--|---|--|
| E15 | Kapitalbasen minskad med A-posterna E6 och E7 ¹⁾ (E14-E6-E7) | | |
| E16 | Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar | | |
| E17 | Justerad kapitalbas inkl öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar | = | |

1 Det är detta värde som ska uppfylla kravet i FRL 7 kap 27 § fjärde stycket om att kapitalbasen intill en tredjedel av solvensmarginalen eller hela garantibeloppet ska bestå av vissa poster

ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

| B-Poster | | Ifylles av Finansinspektione |
|----------|---|---------------------------------|
| E18 | Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar | |
| E19 | Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital (50% x B1) | |
| E20 | Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt; upp till 50 procent av erforderlig solvensmarginal | |
| E21 | Uppjusterad kapitalbas (E14+E18+E19+E20) | = |
| E22 | -varav B-poster i procent utgör $((E18+E19+E20)/E21*100)$ | |

IAS-redovisning

E23 Specifikation till rad E9 Omräkningsjustering []
Observera att om totalen är positiv krävs revisors granskning för att få öka kapitalbasen

| | |
|--|--|
| | |
| | |
| | |
| | |

E24 Specifikation till rad E13 Neutralitetsjustering []
Observera att om totalen är positiv krävs revisors granskning för att få öka kapitalbasen
Observera att om totalen ska föras upp till E13 så ska tecken bytas, t ex en negativ total anges med positivt tecken vid E13.

| | |
|--|--|
| | |
| | |
| | |
| | |

ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL

Första resultatet

| | | |
|------------|--|---|
| E25 | Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt försäkring utom klass 11-13 | |
| E26 | Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt försäkring i klass 11-13 | |
| E27 | $E26 \times 1,50$ | = |
| E28 | Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring | |
| E29 | Premier i E25 och E26 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter) | |
| E30 | Justerad premieinkomst (E25+E27+E28-E29) | = |
| E31 | Bruttovärde av de intjänade premierna utom klass 11-13 | |
| E32 | Bruttovärde av de intjänade premierna för klass 11-13 | |
| E33 | $E32 \times 1,50$ | = |
| E34 | Justerat bruttovärde av de intjänade premierna (E31+E33) | = |
| E35 | Det största av E30 Justerad premieinkomst och E34 Justerat bruttovärde | |
| E36 | den del av E35 som ej överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,18 ¹⁾ | = |
| E37 | den del av E35 som överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,16 ¹⁾ | = |
| E38 | Total = (E36 + E37) premieindex | = |
| E39 | Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren | |
| E40 | Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren | |
| E41 | Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto (E39/E40) | = |
| E42 | Det största av E41 och 0,50 | = |
| E43 | Första resultatet (justerat premieindex) (E38 x E42) | = |

1 Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas

ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

Andra resultatet

| | | | |
|------------|--|---|--|
| E44 | Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden ¹⁾ utom klass 11-13 | = | |
| E45 | Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden ¹⁾ för klass 11-13 | = | |
| E46 | E45 x 1,50 | = | |
| E47 | Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden | = | |
| E48 | Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär, utom klass 11-13, som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång | = | |
| E49 | Avsättning för oreglerade skador avseende klass 11-13 vid referensperiodens utgång | = | |
| E50 | E49 x 1,50 | = | |
| E51 | Atervunna belopp utom klass 11-13 | = | |
| E52 | Atervunna belopp för klass 11-13 | = | |
| E53 | E52 x 1,50 | = | |
| E54 | Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär, utom klass 11-13, som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början | = | |
| E55 | Avsättning för oreglerade skador avseende klass 11-13 vid referensperiodens början | = | |
| E56 | E55 x 1,50 | = | |
| E57 | Summa för referensperioden (E44+E46+E47+E48+E50-E51-E53-E54-E56) | = | |
| E58 | Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden, ²⁾ | = | |
| E59 | den del av E58 som ej överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,26 ³⁾ | = | |
| E60 | den del av E58 som överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,23 ³⁾ | = | |
| E61 | Total (E59+E60) skadeindex | = | |
| E62 | Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren | = | |
| E63 | Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren | = | |
| E64 | Kvoten mellan E62 och E63 | = | |
| E65 | Det största av E64 och 0,50 | = | |
| E66 | Andra resultatet (justerat skadeindex) (E61 x E65) | = | |

1 Referensperioden utgör i allmänhet de tre senaste åren, dock de senaste sju åren för bolag som huvudsakligen tecknar kreditförsäkring eller försäkring för en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost.

2 Använd det antal år, tre alternativt sju, som motsvarar referensperiodens längd.

3 Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde

ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

Jämförelse med föregående års solvensmarginal

| | | | |
|------------|--|---|--|
| E67 | Första resultatet (justerat premieindex) | = | |
| E68 | Andra resultatet (justerat skadeindex) | = | |
| E69 | Det största av E67 och E68 | | |
| E70 | Det största av föregående års första och andra resultat | | |
| | Om E69 är större än E70: | | |
| E71 | Solvensmarginal det största av E67 och E68 (E69) | | |
| | Om E70 är större än E69: | | |
| E72 | Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning | | |
| E73 | Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning | | |
| E74 | Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (E72/E73) | = | |
| E75 | Solvensmarginal: Föregående års solvensmarginal multiplicerat med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (E70 x E74) | | |

ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration efter ändring i Försäkringsrörelselagen med ikraftträdande den 1 januari 2004.

Garantibelopp

| | | | |
|------------|--|---|--|
| E76 | Det för bolaget lagstadgade garantibeloppet, enl 7 kap. 27 § FRL, uttryckt i euro ¹⁾ | = | |
| E77 | Garantibeloppet omräknat till tkr (E76 x E92) | = | |

SAMMANFATTNING

| | | | |
|------------|---|---|--|
| E78 | Solvensmarginal, se Jämförelse med föregående års solvensmarginal | | |
| E79 | Garantibeloppet | | |
| E80 | Erforderlig solvensmarginal = det största av E78 och E79 | = | |

Krav på kapitalbasens storlek

| | | | |
|------------|---|---|--|
| E81 | Erforderlig solvensmarginal | | |
| E82 | En tredjedel av erforderlig solvensmarginal (E80 / 3) | = | |
| E83 | Garantibeloppet | | |
| E84 | Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av E82 och E83 | | |

Kapitalbaser

| | | | |
|------------|--|---|--|
| E85 | Summa kapitalbas | | |
| E86 | Justerad kapitalbas | | |
| E87 | B-poster (E18+E19+E20) | | |
| E88 | Uppjusterad kapitalbas | | |
| E89 | Vid räkenskapsårets slut uppgick kapitalbasen till | | |
| E90 | och den erforderliga solvensmarginalen till | | |
| E91 | Over-/underskott (E89 - E90) | = | |
| E92 | Eurokursen i kr för räkenskapsåret | = | |

1 Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som garantibelopp

| | |
|------------|-----------------------------|
| E93 | KOMMENTAR (max 2000 tecken) |
|------------|-----------------------------|

| | |
|------------|---------------|
| E94 | HANDLÄGGARE |
| | TELEFONNUMMER |
| | E-POSTADRESS |

ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 24, 25 och 27 §§.

Redovisningsprinciper

Ett av alternativen måste markeras

Tillämpar lagbegränsad IAS, FFFS 2004:21 (se F11, F13 och F14)

Tillämpar äldre redovisningsregler, FFFS 2003:13

KAPITALBASEN

A-Poster

| | | |
|----------------------|---|-----|
| F1 | Inbetalat aktiekapital eller garantikapital (B24-B1) | |
| F2 | Hälften av ännu ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital (50% x B1) | |
| F3 | Reserver som krävs enligt lag (B25+B26+B27+B29) | |
| F4 | Fria reserver | |
| F5 | Balanserat resultat | |
| F6 | Årets resultat efter stämmodispositioner | |
| F7 | Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt; upp till 50 procent av kapitalbasen | |
| F8 | Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av kapitalbasen | |
| F9 | Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar | |
| F10 | Summa kapitalbas före avdragsposter (F1 : F9) | = |
| F11 | varav omräkningsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas se specifikation nedan) | |
| Avdragsposter | | |
| F12 | Immateriella poster i balansräkningen och övriga avdrag | |
| F13 | Kassaflödessäkringsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas) | |
| F14 | Neutralitetsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas, se specifikation nedan) | +/- |
| F15 | Summa Kapitalbas (F10-F12-F13-F14) | = |

Ifylles av

Finansinspektionen

B-Poster

| | | |
|----------------------------------|---|---|
| F16 | Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar | |
| Ifylles av Finansinspektionen | | |
| F17 | Uppjusterad kapitalbas (F15+F16) | = |
| F18 | -varav B-poster i procent utgör ((F16 / F17)*100) | |

ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

| | | | |
|-------------|---------------|------------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | ORG.NUMMER | |

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 24, 25 och 27 §§.

IAS-redovisning

F19 Specifikation till rad F11 Omräkningsjustering

Observera att om totalen är positiv krävs revisors granskning för att få öka kapitalbasen

| | |
|--|--|
| | |
| | |
| | |
| | |

F20 Specifikation till rad F14 Neutralitetsjustering

Observera att om totalen är positiv krävs revisors granskning för att få öka kapitalbasen

Observera att om totalen ska föras upp till F14 så ska tecken bytas, t ex en negativ total anges med positivt tecken vid F14.

| | |
|--|--|
| | |
| | |
| | |
| | |

ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 24, 25 och 27 §§.

ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL

Första resultatet

| | | |
|------------|---|---|
| F21 | Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt försäkring (C1-C2) | |
| F22 | Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring | |
| F23 | Premier i F21 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter) | |
| F24 | Summa premieinkomst (F21+F22-F23) | = |
| F25 | den del av F24 som ej överstiger 10 miljoner euro multiplicerad med 0,18 | = |
| F26 | den del av F24 som överstiger 10 miljoner euro multiplicerad med 0,16 | = |
| F27 | Summa (F25+F26) | = |
| F28 | Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) | |
| F29 | Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) | |
| F30 | Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto (F28/F29) | = |
| F31 | Det största av F30 och 0,50 | = |
| F32 | Första resultatet (premieindex) (F27 x F31) | = |

ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

| | | | |
|-------------|---------------|--------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | | ORG.NUMMER |

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 24, 25 och 27 §§.

Andra resultatet

| | | |
|--|---|--|
| F33 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden ¹⁾ | | |
| F34 Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden | | |
| F35 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång (B36) | | |
| F36 Realiserade regresser och återvinningar | | |
| F37 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början | | |
| F38 Summa försäkringsersättningar under referensperioden (F33+F34+F35-F36-F37) | = | |
| F39 Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden ²⁾ | | |
| F40 den del av F39 som ej överstiger 7 miljoner euro multiplicerad med 0,26 | = | |
| F41 den del av F39 som överstiger 7 miljoner euro multiplicerad med 0,23 | = | |
| F42 Total (F40+F41) | = | |
| F43 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) | | |
| F44 Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) | = | |
| F45 Kvoten mellan F43 och F44 | = | |
| F46 Det största av F45 och 0,50 | = | |
| F47 Andra resultatet (skadeindex) (F42 x F46) | = | |

1 Referensperioden utgör i allmänhet de tre senaste åren, dock de senaste sju åren för bolag som huvudsakligen tecknar kreditförsäkring eller försäkring för en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost.

2 Använd det antal år, tre alternativt sju, som motsvarar referensperiodens längd.

ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

| | | | |
|-------------|---------------|------------|----------------|
| INSTITUT | | PERIOD | INSTITUTNUMMER |
| HANDLÄGGARE | TELEFONNUMMER | ORG.NUMMER | |

Belopp anges i tkr utan decimaler

F. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Solvensdeklaration för bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 och som tillämpar äldre bestämmelser i Försäkringsrörelselagen 7 kap. 24, 25 och 27 §§.

Garantibelopp

F48 Det för bolaget lagstadgade garantibeloppet, enl 7 kap. 27 § FRL,
uttryckt i euro

F49 Garantibeloppet omräknat till tkr

Erforderlig solvensmarginal

F50 Första resultatet (premieindex)

F51 Andra resultatet (skadeindex)

F52 Garantibeloppet

F53 Erforderlig solvensmarginal = det största av F50, F51 och F52

SAMMANFATTNING

F54 Vid räkenskapsårets slut uppgick kapitalbasen till

F55 och den erforderliga solvensmarginalen till

F56 Över-/underskott (F54 - F55)

F57 Eurokursen i kr för räkenskapsåret

F58 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

F59 HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

Anvisningar till blankett Årsrapport mindre lokala skadeförsäkringsbolag

Begrepp och uttryck i blanketter och i dessa anvisningar har den betydelse som anges i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsbolag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd 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.

Samtliga belopp anges i tusentals kronor (tkr) utan decimal och avrundas 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, www.fi.se.

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

Bolagets 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.

Rapportering av årsbokslutsuppgifter

Uppgifterna rapporteras på följande blanketter, A–F:

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

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

A. Resultaträkning

Redogörelse för premieintäkt, försäkringsärsättningar 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 skördetröskor.

B. Balansräkning

Tillgångar, eget kapital, avsättningar och skulder

Här redogörs för placeringstillgångar, fordringar som avser direkt försäkring, fond för orealiserade vinster, obeskattade reserver, efterställda skulder, avsättning för andra risker och kostnader, skulder och upplupna kostnader och förutbetalda intäkter. 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 skadeförsäkringsbolag kan få dispens från kravet på att lämna solvensdeklaration om

1. bolagets balansomslutning enligt balansräkningarna för de två senaste räkenskapsåren inte överstiger 1 000 basbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring för respektive räkenskapsår,
2. bolagets verksamhet inte omfattar kredit- eller borgensförsäkring eller annan ansvarsförsäkring än sådan som enligt 2 kap. 3 a § tredje stycket FRL behandlas som underordnad, och
3. minst 50 procent av den årliga premieinkomsten kommer från bolagets 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 2004, avser rad D1 balansomslutning den 31 december 2003, och rad D2 balansomslutning den 31 december 2002.

E–F. Deklaration av solvens

Ändringar i försäkringsrörelselagen trädde i kraft den 1 januari 2004. De nya solvensbestämmelserna ger dock möjlighet till dispens, så att bolag som beviljats koncession före den 20 mars 2002 kan tillämpa övergångsregler (äldre bestämmelser i FRL 7 kap. 24, 25 och 27 §§). Bolag som rapporterar solvens enligt de nya reglerna använder blankett E, medan bolag som följer övergångsreglerna använder blankett F.

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

För nystartade bolag gäller ovanstående endast i tillämpliga delar. Bolag som bedrivit verksamhet under kortare tid än tre (sju) år har motsvarande kortare referensperiod. Bolag 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 värdering av försäkringstekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler som bolaget tillämpar.

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 medräknas i kapitalbasen, se anvisning till E19.

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. Fonden för orealiserade vinster jämföras dock i detta sammanhang med övervärden och redovisas under E7.

E3 Fria reserver

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

E4 Balanserat resultat

Här avses summan av posterna Övriga fonder och Balanserad vinst eller förlust efter dispositioner (AA.V(3) och AA.VI på balansräkningens skuldsida ökade eller minskade för årets stämmodispositioner). Här inkluderas den justering som gjorts av årsredovisningens post Balanserad 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 12 kap. 9 a § FRL, medräknas här.

E5 Årets resultat efter stämmodispositioner

Posten avser årets resultat, inklusive realiserad 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 allmänna råd om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen. Av råden 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 E80.

E7 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar

Finansinspektionen får enligt 7 kap. 24 § tredje stycket FRL, medge att poster utöver de som anges i lagen får ingå i ett försäkringsbolags kapitalbas. Finansinspektionen kan därmed medge att ett bolag efter ansökan får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, dock under förutsättning att dessa övervärden finns upptagna i bolagets årsredovisning. I detta sammanhang jämföras fond för realiserade vinster med övervärden. Andra övervärden än fond för realiserade vinster ska framgå av förvaltningsberättelsen.

Bolaget ansöker om att få medräkna 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 bolaget särskilt om beslutet.

Det är nettot av övervärden och undervärden i tillgångar som i förekommande fall tas upp i denna post. I posten ingår fond för realiserade vinster som redovisas till följd av att värdering sker till verkligt värde. Fonden redovisas brutto, dvs. med återläggande av eventuellt uppskjuten skatt.

Bolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) om årsredovisning i försäkringsföretag, kan redovisa en fond för verkligt värde. I detta sammanhang jämföras fond för verkligt värde med övervärden. Observera att vissa värdeförändringar i fond för verkligt värde kan behöva justeras i post E13 Neutralitetsjustering.

E9 Varav omräkningsjustering

Denna post fylls enbart i av försäkringsbolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) om årsredovisning i försäkringsbolag eller Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

På raden Varav omräkningsjustering 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.

Omräkningsjusteringar specificeras, uppdelat på nya redovisningsprinciper som medfört väsentliga förändringar under E23. Detta görs oavsett om den totala justeringen blir en avdragspost eller en tilläggspost till kapitalbasen. Om totala omräkningsjusteringar summerar till en tilläggspost till kapitalbasen, får denna räknas in i kapitalbasen endast om bolagets externa revisorer verifierat justeringen.

E10 Avdragspost: Immateriella poster i balansräkningen och övriga avdrag

Immateriella tillgångar får redovisas i balansräkningen. Oavsett vilka redovisningsmetoder som tillämpas, avses med immateriella tillgångar vid beräkning av solvens sådana tillgångar som är hänförliga till B. Immateriella tillgångar i balansräkningen. Vid beräkningen av kapitalbasen görs avdrag för sådana poster.

Under E10 redovisas också avdrag enligt 7 kap. 24 a § FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag.

E11 Avdragspost: Skillnaden mellan odiskonterade och diskonterade avsättningar för oreglerade skador

Diskontering av avsättning för oreglerade skador får göras om bolaget uppfyller de krav som ställs i Finansinspektionens redovisningsföreskrifter. Bolag 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. 3 a § första stycket FRL klasserna 3–18.

Annuiteter och livräntor i skadeförsäkring ska inte påverka denna beräkning.

E12 Avdragspost: Kassaflödessäkringsjustering

Posten fylls enbart i av bolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) om årsredovisning i försäkringsbolag eller Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

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

E13 Neutralitetsjustering

Posten fylls enbart i av bolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) om årsredovisning i försäkringsbolag eller Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

Kapitalbasen ska justeras (neutralitetsjustering) för förändringar av kapitalbasen, om dessa beror på att bolaget tillämpar sådana nya redovisningsprinciper som inte får tillämpas enligt äldre redovisningsföreskrifter. Justeringarna görs dock bara för förändringar som väsentligt påverkar redovisat eget kapital. Dessa justeringar kan undantagsvis vara tilläggsposter.

Neutralitetsjusteringar specificeras under E24, uppdelat på nya redovisningsprinciper som medfört väsentliga förändringar. Detta görs oavsett om den totala justeringen blir en avdragspost eller en tilläggspost till kapitalbasen.

Om de totala neutralitetsjusteringarna summerar till en tilläggspost till kapitalbasen får denna räknas in i kapitalbasen endast om bolagets externa revisorer verifierat justeringen. Om de totala neutralitetsjusteringarna summerar till en tilläggspost och denna inte har verifierats av en extern revisor, redovisas värdet 0 (noll) under E13.

Förändringar som beaktas i andra poster, till exempel genom avdrag för immateriella tillgångar, ska inte justeras ytterligare genom neutralitetsjusteringar.

Med äldre redovisningsföreskrifter avses vad som anges enligt punkten 2 och 3 i övergångsbestämmelserna till FFFS 2004:21.

Exempel på neutralitetsjusteringar som kan bli aktuella är:

1. Eliminering av redovisade värdeförändringar för skulder som värderas till verkligt värde och som är hänförliga till förändringar av bolagets egen kreditvärdighet.
2. Eliminering av orealiserade vinster som inte tidigare fått medräknas och orealiserade förluster som inte tidigare behövt medräknas vid värdering av finansiella instrument till verkligt värde.
3. Eliminering av orealiserade vinster som inte tidigare fått medräknas och orealiserade förluster som inte tidigare behövt medräknas vid värderingar av andra materiella tillgångar än Byggnader och mark till verkligt värde.
4. Justeringar till följd av att instrument som enligt äldre redovisningsföreskrifter utgör eget kapital klassificerats som skuld samt omvänt.
5. Elimineringar för värdeförändringar till följd av att åtaganden enligt försäkringsavtal värderas till ett annat belopp än enligt FRL.

Justering görs dock inte för sådana redovisade värdeförändringar som uppkommer vid säkringsredovisning enligt godkända redovisningsstandarder till verkliga värden. Undantaget omfattar även värdeförändring vid så kallad portföljsäkring av ränterisk (jfr IAS 39).

Finansinspektionen kan enligt 6 § besluta om undantag från föreskrifterna om det finns särskilda skäl. Med stöd av denna regel kan ett bolag få medgivande att beakta ekonomiskt effektiva säkringsförhållanden. Ett bolag kan få medgivande att vid beräkningen av kapitalbasen beakta förändringar i verkligt värde på sådana finansiella instrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde i redovisningen. Ett bolag kan också få medgivande att från kapitalbasen eliminera värdeförändringar på derivat som används för säkringsredovisning enligt det allmänna rådet till 4 kap. 11 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:13) om årsredovisning i försäkringsbolag.

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. 27 § fjärde stycket FRL.

Om bolaget för att uppfylla detta krav, också vill medräkna öppet redovisade övervärden (E7) krävs Finansinspektionens medgivande. Ett bolag som här redovisar sådana tillgångar har därmed ansökt om att få medräkna 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 medräknas i den justerade kapitalbasen, meddelas bolaget särskilt om beslutet.

B – Poster

Uppgifterna för B-posterna behandlas separat, efter att bolaget ansökt om att få medräkna 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 bolaget storleken på den uppjusterade kapitalbasen.

E18 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar

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

E19 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 medräknas i kapitalbasen.

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

E20 Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt upp till 50 procent av erforderlig solvensmarginal

Uppgiften tillämpas endast av ömsesidiga skadeförsäkringsbolag. Skadeförsäkringsbolags uttaxeringsrätt regleras i 1 kap. 7 § 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 medräknas i

kapitalbasen. Erforderlig solvensmarginal utgörs av det högsta av solvensmarginal och garantibelopp enligt E80.

Bolag som saknar begränsningsregel

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

Bolag som har begränsningsregel

Bolaget 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. 3 a § första stycket FRL, ökas med 50 %. 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. 25 § 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.

I sådana fall meddelas bolaget särskilt om beslutet.

Första resultatet

E25 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt skadeförsäkring utom klass 11–13

Här avses inkomster som inte är periodiserade. Engångspremier för flerårsförsäkringar medtas därför i sin helhet. Om ett annat försäkringsbolag inköpt en skadesjukränta i det rapporterade bolaget, ska transaktionen framgå av resultaträkningen. Den ersättning som bolaget erhållit för sjukräntan ska alltså betraktas som premieinkomst och ingå i post E25.

Premieinkomst för försäkringsklasserna 11–13 redovisas under E26.

E26 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt skadeförsäkring

Premieinkomst för försäkringsklasser 11–13 enligt 2 kap. 3 a första stycket FRL, anges här. Beloppen för premieinkomst för försäkringsklasserna ska ökas med 50 procent och summan anges under E27.

E28 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring

Posten avser premieinkomst före avgiven återförsäkring för all mottagen återförsäkring.

E29 Premier som annullerats

Här görs en justering om E25 och eventuellt E26 redovisats utan avdrag för annullerade premier (t.ex. trafikförsäkringspremier för bilar som skrotas eller säljes).

Om premier för klass 11–13 (E26) redovisats utan avdrag för annullerade premier, ska en justering också göras för att kompensera för att premierna i dessa klasser i beräkningsunderlaget har ökat med 50 %.

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 % och summeras därefter med premieintäkt för övriga skadeförsäkringsklasser.

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 50 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18 och redovisas under E36.

När det högsta av summan premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna är större än vad 50 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och redovisas under E37.

Den eurokurs som används vid omräkningen till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs. Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre än 50 miljoner euro, ska i stället detta belopp användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet finns på www.fi.se

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 bolagets 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–E56 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 skadeförsäkringsbolag tre år. Bolag 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 E57 i princip kan beräknas genom att bolaget 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 E57.

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 försäkringsbolag som genomfört en beståndsöverlåtelse. Det är däremot inte något problem i det fall ett annat försäkringsbolag 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 skadeförsäkringsbolag.

Observera också att om bolaget har försäkringsersättningar och/eller försäkrings tekniska avsättningar som avser försäkringsklasserna 11–13 i 2 kap. 3 a § första stycket FRL, ska dessa belopp ökas med 50 %.

E44 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden utom klass 11–13

Ange utbetalda försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär under de tre (alternativt sju) senaste räkenskapsåren.

Utbetalda försäkringsersättningar för försäkringsklasserna 11–13 enligt 2 kap. 3 a § första stycket FRL, redovisas separat under E45.

E45 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden för klass 11–13

Försäkringsersättningar för klasserna 11–13 enligt 2 kap. 3 a första stycket FRL, anges här. Beloppen för försäkringsersättningar för klasserna ska ökas med 50 procent och summan anges under E46.

E47 Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden

Ange utbetalda försäkringsersättningar (brutto) för mottagen återförsäkringsaffär under de tre (alternativt sju) senaste räkenskapsåren. Detta är också en bruttoredo visning, varför avdrag för återförsäkrarens andel inte får göras.

E48 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär, utom klass 11–13, som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång

Ange avsättning för oreglerade skador (posten DD.3 på balansräkningens skuldsida) vid utgången av det senaste räkenskapsåret. Om ett annat försäkringsbolag

under året har inköpt en skadesjukuränta i bolaget, 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. 3 a § första stycket FRL, redovisas separat under E49.

E49 Avsättning för oreglerade skador avseende klass 11–13 vid referensperiodens utgång

Utgående avsättning för oreglerade skador vid referensperiodens utgång för försäkringsklasserna 11–13 enligt 2 kap. 3 a första stycket FRL, anges här. Beloppen för avsättningar för oreglerade skador för klasserna ska ökas med 50 procent och summan anges under posten E50.

E51 Återvunna belopp utom klass 11–13

Ange endast sådana eventuella realiserade regresser och återvinningar som inte redan beaktats vid beräkningen av E44 och E47.

E52 Återvunna belopp i klass 11–13

Ange regresser och återvinningar för försäkringsklasserna 11–13 enligt 2 kap. 3 a första stycket FRL. Beloppen för regresser och återvinningar för klasserna ska ökas med 50 procent och summan anges under posten E53.

E54 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär, utom klass 11–13, som mottagen återförsäkring 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 bolaget.

E55 Avsättning för oreglerade skador avseende klass 11–13 vid referensperiodens början

Ange ingående avsättning för oreglerade skador vid referensperiodens början för försäkringsklasserna 11–13 enligt 2 kap. 3 a första stycket FRL. Beloppen för avsättningar för oreglerade skador för dessa försäkringsklasser ska ökas med 50 procent och summan anges under E56.

E58 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.

E59 och E60

Summan E57 för referensperioden dividerat med antalet år i referensperioden utgör underlag för beräkningen av posterna E59 och E60.

Den del som är mindre än eller lika med motsvarande 35 miljoner euro, multipliceras med 0,26 och redovisas under E59.

När underlaget är större än motsvarande 35 miljoner euro, multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23 och redovisas under E60.

Den eurokurs som används vid omräkningen till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs. Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre än 35 miljoner euro, ska i stället detta belopp användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet finns på www.fi.se.

E62 Värdet är lika med E39.

E63 Värdet är lika med E40.

E64 Värdet är lika med E41.

E65 Kvoten i E64 används om den är större än 0,50. Annars förs 0,50 ut.

E66 Andra resultatet (justerat skadeindex) räknas ut genom att värdena E61 och E65 multipliceras.

E67–E75 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 E71 och redovisas som solvensmarginal under E78 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 E78 i sammanfattningen.

Garantibelopp

E76 Garantibeloppet i euro

Det garantibelopp i euro som gäller för bolaget framgår av 7 kap. 27 § FRL, beroende på vilka försäkringsklasser som verksamheten omfattar. För skadeförsäkringsrörelse är garantibeloppet två eller tre miljoner euro eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet, som EG-kommissionen årligen tillkännager. Information om beloppen finns på www.fi.se

E77 Garantibeloppet omräknat i tusental kronor

Bolagets 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 bolag mycket större än den erforderliga solvensmarginal som vid en viss tidpunkt gäller för bolaget (och som räknas fram med hjälp av blanketten). Bolagets 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.

F. Solvensdeklaration enligt övergångsregler för bolag 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 bolaget är *ömsesidigt* och
 - a) huvudsakligen meddelar kreditförsäkring eller försäkring som täcker en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost: dels bolagets årsredovisningar för de senaste sju åren, dels bolagsordningen (referensperioden är sju år),
 - b) huvudsakligen meddelar annan försäkring än vad som anges under a: dels bolagets årsredovisningar för de senaste tre åren, dels bolagsordningen (referensperioden är tre år).
2. Om bolaget är *aktiebolag* och
 - a) huvudsakligen meddelar kreditförsäkring eller försäkring som täcker en eller flera av riskerna storm, hagel eller frost: bolagets årsredovisningar för de senaste sju åren (referensperioden är sju år),
 - b) meddelar annan försäkring än vad som anges under a: bolagets årsredovisningar för de senaste tre åren (referensperioden är tre år).

För nystartade bolag gäller ovanstående endast i tillämpliga delar. Bolag som bedrivit verksamhet under kortare tid än tre (sju) år har motsvarande kortare referensperiod. Bolag 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 värdering av försäkringstekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler som tillämpas.

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

F1 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital

Posten avser helt inbetalat startkapital och eventuella kapitaltillskott.

F2 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.

F3 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. Fonden för orealiserade vinster jämföras dock i detta sammanhang med övervärden och redovisas under F9.

F4 Fria reserver

Här anges säkerhetsreserv och andra obeskattade reserver, dock inte överavsättningar för kreditförsäkring som redovisas under F5. Uppgiften ska överensstämma med posten BB på balansräkningens skuldsida, om inte bolaget där redovisar

överavsättningar för kreditförsäkring. I sådana fall dras överavsättningarna av innan uppgiften redovisas på blanketten. Eventuella överavsättningar för kreditförsäkring redovisas i stället under F5.

F5 Balanserat resultat

Posten avser summan av posterna Övriga fonder och Balanserad vinst eller förlust efter dispositioner, posterna AA.V (3) och AA.VI på balansräkningens skuldsida ökade eller minskade för årets stämmodispositioner. Här inkluderas den justering som gjorts av årsredovisningens post Balanserad vinst eller förlust till följd av att verkligt värde tillämpas som värderingsprincip. Den del av årets resultat som balanseras i ny räkning anges vid årets resultat under F6. Den eventuella del av utjämningsavsättning för kreditförsäkring som överstiger beloppet enligt 12 kap. 9 a § FRL, medräknas här.

F6 Årets resultat efter stämmodispositioner

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

F7–F8

Ömsesidiga bolag: För att kunna kontrollera att uppgifterna här inte överstiger det maximalt tillåtna, dvs. 50 respektive 25 procent av kapitalbasen, fyll först i F9 och F12–F14 och därefter F7–F8. Bolag som inte emitterat förlagslån kan dock föra in 0 (noll) under F8. Se vidare efter F14.

Aktiebolag: Eftersom aktiebolag saknar uttaxeringsrätt redovisas värdet 0 (noll) under F7. Aktiebolag som inte har emitterat förlagslån går vidare till rad F9 och F12–F14 efter att först ha redovisat värdet 0 (noll) under F8. Om bolaget har emitterat förlagslån bör uppgiften F9 och F12–F14 fyllas i före F8. Därigenom underlättas bolagets kontroll av att förlagslånen inte redovisats till ett för högt värde. Se vidare efter F14.

F9 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar

Finansinspektionen får enligt 7 kap. 24 § andra stycket FRL, medge att poster utöver de som anges i lagen får ingå i ett försäkringsbolags kapitalbas. Finansinspektionen kan därmed medge att ett bolag efter ansökan får medräkna övervärden (netto) i tillgångar, dock under förutsättning att dessa övervärden finns upptagna i bolagets årsredovisning. I detta sammanhang jämförs fond för orealiserade vinster med övervärden. Andra övervärden än fond för orealiserade vinster ska framgå av förvaltningsberättelsen.

Bolaget ansöker om att få medräkna 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 bolaget särskilt om beslutet.

Det är nettot av övervärden och undervärden i tillgångar som i förekommande fall tas upp i denna post. I posten ingår fond för orealiserade vinster som redovisas till följd av att värdering sker till verkligt värde. Fonden redovisas brutto, dvs. med återläggande av eventuellt uppskjuten skatt.

Bolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) om årsredovisning i försäkringsföretag, kan redovisa en fond för verkligt värde. I detta sammanhang jämförs fond för verkligt värde med övervärden. Observera att vissa värdeförändringar i fond för verkligt värde kan behöva justeras i post F14 Neutralitetsjustering.

F11 Varav omräkningsjustering

Posten fylls enbart i av försäkringsbolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) om årsredovisning i försäkringsbolag, eller Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

På raden Varav omräkningsjustering 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.

Omräkningsjusteringar specificeras, uppdelat på nya redovisningsprinciper som medfört väsentliga förändringar under F19. Detta görs oavsett om den totala justeringen blir en avdragspost eller en tilläggspost till kapitalbasen. Om totala omräkningsjusteringar summerar till en tilläggspost till kapitalbasen, får denna räknas in i kapitalbasen endast om bolagets externa revisorer verifierat omräkningsjusteringen.

F12 Avdragspost: Immateriella poster i balansräkningen och övriga avdrag

Immateriella tillgångar får redovisas i balansräkningen. Oavsett vilka redovisningsmetoder som tillämpas, avses med immateriella tillgångar vid beräkning av solvens sådana tillgångar som är hänförliga till B. Immateriella tillgångar i balansräkningen. Vid beräkningen av kapitalbasen görs avdrag för sådana poster.

Under F12 redovisas också avdrag enligt 7 kap. 24 a § FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag.

F13 Avdragspost: Kassafördessäkringsjustering

Posten fylls enbart i av försäkringsbolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsbolag, FFFS 2004:21 eller Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

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

F14 Neutralitetsjustering

Posten fylls enbart i av försäkringsbolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) om årsredovisning i försäkringsbolag eller Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

Kapitalbasen ska justeras (neutralitetsjustering) för förändringar av kapitalbasen, om dessa beror på att bolaget tillämpar sådana nya redovisningsprinciper som inte får tillämpas enligt äldre redovisningsföreskrifter. Justeringarna görs dock bara för förändringar som väsentligt påverkar redovisat eget kapital. Dessa justeringar kan undantagsvis vara tilläggsposter.

Neutralitetsjusteringar specificeras under F20, uppdelat på nya redovisningsprinciper som medfört väsentliga förändringar. Detta görs oavsett om den totala justeringen blir en avdragspost eller en tilläggspost till kapitalbasen.

Om de totala neutralitetsjusteringarna summerar till en tilläggspost till kapitalbasen får denna räknas in i kapitalbasen endast om bolagets externa revisorer verifierat justeringen. Om de totala neutralitetsjusteringarna summerar till en tilläggspost och denna inte har verifierats av en extern revisor, redovisas värdet 0 (noll) under F14.

Förändringar som beaktas i andra poster, till exempel genom avdrag för immateriella tillgångar, ska inte justeras ytterligare genom neutralitetsjusteringar.

Om de totala justeringarna summerar till en tilläggspost till kapitalbasen får denna räknas in i kapitalbasen endast om bolagets externa revisorer verifierat justeringen.

Med äldre redovisningsföreskrifter avses vad som anges enligt punkten 2 och 3 i övergångsbestämmelserna till FFFS 2004:21.

Exempel på neutralitetsjusteringar som kan bli aktuella är:

1. Eliminering av redovisade värdeförändringar för skulder som värderas till verkligt värde och som är hänförliga till förändringar av bolagets kreditvärdighet.
2. Eliminering av realiserade vinster som inte tidigare fått medräknas och realiserade förluster som inte tidigare behövt medräknas vid värdering av finansiella instrument till verkligt värde.
3. Eliminering av realiserade vinster som inte tidigare fått medräknas och realiserade förluster som inte tidigare behövt medräknas vid värderingar av andra materiella tillgångar än Byggnader och mark till verkligt värde.
4. Justeringar till följd av att instrument som enligt äldre redovisningsföreskrifter utgör eget kapital klassificerats som skuld samt omvänt.
5. Elimineringar för värdeförändringar till följd av att åtaganden enligt försäkringsavtal värderas till ett annat belopp än enligt FRL.

Justering görs dock inte för sådana redovisade värdeförändringar som uppkommer vid sättningsredovisning enligt godkända redovisningsstandarder till verkliga värden. Undantaget omfattar även värdeförändring vid så kallad portföljsäkring av ränterisk (jfr IAS 39).

Finansinspektionen kan enligt 6 § besluta om undantag från föreskrifterna om det finns särskilda skäl. Med stöd av denna regel kan ett bolag få medgivande att beakta ekonomiskt effektiva sättningsförhållanden. Ett bolag kan få medgivande att vid beräkningen av kapitalbasen beakta förändringar i verkligt värde på sådana finansiella instrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde i redovisningen. Ett bolag kan också få medgivande att från kapitalbasen eliminera värdeförändringar på derivat som används för sättningsredovisning enligt det allmänna rådet till 4 kap. 11 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:13) om årsredovisning i försäkringsbolag.

Ytterligare anvisningar till F7 Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt upp till 50 procent av kapitalbasen, Ömsesidiga bolag

Uppgiften tillämpas endast för ömsesidiga skadeförsäkringsbolag (uttaxeringsrätten regleras i 1 kap. 7 § FRL). Av bolagsordningen framgår om uttaxeringsrätten är begränsad och i så fall till vilket belopp.

Bolag som saknar begränsningsregel

Om begränsningsregel saknas i bolagsordningen är uttaxeringsrätten i princip obegränsad. Avdrag för uttaxering som eventuellt skett för räkenskapsåret, behöver inte göras. Dock gäller en begränsningsregel för F7: den får högst utgöra hälften av

kapitalbasen, och beräknas på ett av följande sätt. (Observera att endast ett av alternativen kan tillämpas.)

Alternativ 1 Bolag som inte inkluderar förlagslån i kapitalbasen

F7 är lika med summan av A-posterna F1+F2+F3+F4+F5+F6+F9–F12–F13–F14. Uttaxeringsbeloppet uppgår därmed till 50 procent av kapitalbasen.

Alternativ 2 Bolag som inkluderar förlagslån i kapitalbasen, men där högst hälften av förlagslånen har fast löptid

F7 är lika med summan av A-posterna F1+F2+F3+F4+F5+F6+F8+F9–F12–F13–F14. För att kunna beräkna F7 måste bolaget först ha beräknat posten F8. I detta fall görs ingen särskild kontroll av att uppgifterna som redovisas i F7 och F8 håller sig inom maximigränserna (50 respektive 25 procent av kapitalbasen). Gränserna fylls i automatiskt.

Alternativ 3 Övriga bolag som i kapitalbasen inkluderar förlagslån, men där mer än hälften av förlagslånen har fast löptid

Under F7 redovisar bolaget beloppet som erhålls genom att övriga A-poster summeras, dvs. F1+F2+F3+F4+F5+F6+F8+F9–F12–F13–F14, dock med nedan angivna restriktion för F8. En förutsättning för att posten F8 ska få medräknas är att Finansinspektionen lämnat bolaget tillstånd för förlagslån.

Den restriktion som gäller F8 är att förlagslån med fast löptid som inräknas i posten förlagslån inte får vara större än summan av dels A-posterna F1+F2+F3+F4+F5+F6+F9–F12–F13–F14, dels eventuellt existerande s.k. eviga förlagslån. Förlagslånen med fast löptid får aldrig utgöra mer än 25 procent av kapitalbasen. Detta innebär bland annat att sådana ömsesidiga bolag som endast har förlagslån med fast löptid aldrig kan redovisa ett värde på F7 som är större än två gånger summan av A-posterna F1+F2+F3+F4+F5+F6+F9–F12–F13–F14.

Bolaget beräknar först posten F8 och räknar därefter ut F7 som summan av A-posterna enligt ovan, dvs. F1+F2+F3+F4+F5+F6+F8+F9–F12–F13–F14. I detta fall görs ingen annan storlekskontroll av de uppgifter som redovisas under F7 och F8 än den som beskrivits för förlagslån med fast löptid. Övriga maximivärdena (50 respektive 25 procent av kapitalbasen) fylls i automatiskt.

Bolag som har en begränsningsregel

Bolag med begränsningsregel, ska med hjälp av denna först räkna fram med vilket högsta sammanlagda belopp medlemmarna under räkenskapsåret hade kunnat uttaxeras. Från detta värde dras det belopp med vilket uttaxering faktiskt skett för räkenskapsåret ifråga. Kvarstående belopp halveras (dvs. divideras med två). Storleken av värdet (nedan benämnt U) måste kontrolleras innan det redovisas på blanketten.

Kontrollen kan starta med att värdet på U antecknas nedan.

U=.....tkr

Därefter beräknas V, där V = summan av A-posterna F1+F2+F3+F4+F5+F6+F9–F12–F13–F14.

V=.....tkr

Jämför de två värdena U och V och se efter vilket av följande tre fall som gäller. Observera att endast ett av alternativen kan tillämpas.

Alternativ 1

Om V är större än, eller lika med U ska U redovisas under F7. Uttaxeringsrätten utgör därmed inte mer än 50 procent av kapitalbasen.

Alternativ 2

Om **U är större än V** och bolaget **inte har några förlagslån** att redovisa under F8 anges **V** under F7. Uttaxeringsrätten utgör därmed exakt 50 procent av kapitalbasen.

Alternativ 3

Om **U är större än V** och bolaget **har förlagslån** att redovisa under F8, redovisas denna post först. När F8 har tilldelats ett värde kan sedan F7 beräknas.

Ytterligare anvisningar till F8 Förlagslån upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av kapitalbasen

Här redovisas endast förlagslån som Finansinspektionen medgivit efter ansökan. Lånen är förenade med vissa villkor enligt Finansinspektionens allmänna råd om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen. Av råden framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (så kallade eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid.

Dock gäller här följande två begränsningar: Av kapitalbasen får

- högst 50 procent utgöras av förlagslån, och
- högst 25 procent utgöras av förlagslån med fast löptid.

Utrymmet för förlagslån beräknas på en kapitalbas efter avdrag för posterna F12–F14.

Innan ett värde redovisas på blanketten görs i vissa fall en granskning av värdet, se nästa stycke. En kontroll görs dock inte av ömsesidiga bolag med obegränsad uttaxeringsrätt, eftersom kontrollen redan finns i anvisningarna till beräkning av posten F7. Kontroll görs inte heller av ömsesidiga bolag med begränsad uttaxeringsrätt som redan har redovisat ett värde under F7.

Kontroll av aktiebolag samt vissa ömsesidiga bolag med begränsad uttaxeringsrätt, som tillhör Alternativ 3 i F7

- Bolaget kontrollerar först att det värde som redovisas under F8 inte överstiger summan av de övriga A-posterna, dvs. att F8 inte är större än (S), där $S = F1 + F2 + F3 + F4 + F5 + F6 + F7 + F9 - F12 - F13 - F14$. Ett ömsesidigt bolag som under F7 ännu inte kunnat redovisa något värde på uttaxeringen sätter (F7) i ovannämnda summa lika med det framräknade värdet på U. Detta värde är inte nödvändigtvis det som ska redovisas under F7, se nedan.
- Bolaget kontrollerar därefter att de förlagslån med fast löptid som ingår i F8 inte upptagits till ett värde som överstiger 25 procent av kapitalbasen. Om bolaget endast emitterat förlagslån med fast löptid, innebär detta att förlagslånen inte får tas upp till ett högre värde än en tredjedel av S (för definition av S, se föregående stycke). I annat fall måste de i kapitalbasen inräknade förlagslånen med fast löptid skrivas ned. Detta innebär att posten F8 måste reduceras i motsvarande mån. Först efter denna kontroll kan ett värde redovisas på blanketten.

Beräkning av F7 – när detta värde inte tidigare kunnat redovisas

Om F7 inte tidigare har beräknats (p.g.a. att uppgiften F8 ännu inte redovisats), beräknas posten nu enligt följande: F7 är lika med summan av de övriga A-posterna, dvs. $F7 = F1 + F2 + F3 + F4 + F5 + F6 + F8 + F9 - F12 - F13 - F14$.

*B-poster***F16 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar**

Fylls i av Finansinspektionen

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

Erforderlig solvensmarginal

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

*Första resultatet***F21 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt skadeförsäkring**

Posten avser inkomster som inte är periodiserade. Engångspremier för flerårsförsäkringar medtas därför i sin helhet. Om ett annat försäkringsbolag inköpt en skadesjukuränta i det rapporterade bolaget, ska transaktionen framgå av resultaträkningen. Den ersättning som bolaget erhållit för sjukräntan ska alltså betraktas som premieinkomst och ingå i post F21.

F22 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring

Posten avser premieinkomst före avgiven återförsäkring för all mottagen återförsäkring.

F23 Premier som annullerats

Här görs en justering om F21 redovisats utan avdrag för annullerade premier (t.ex. trafikförsäkringspremier för bilar som skrotas eller säljes). 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.

F25 och F26

Det är den totala premieinkomsten (summa premieinkomst) som utgör underlag för beräkningen av posterna. Eurokurs för omräkning till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs.

F28 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r)

Posten avser försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring) för räkenskapsåret enligt den senaste årsredovisningen. Den uppgift som avses är således den del som inte faller på bolagets återförsäkrare.

F29 Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring

Posten avser försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring) för räkenskapsåret för all direktaffär och mottagen återförsäkring, dvs. samma uppgift som i F23 men utan avdrag för återförsäkrarens andel.

F30 Kvoten F28/F29.

Om F29 är noll (0) sätts kvoten till 1.

F31 Om F30 är större än 0,50 förs F30 ut – i annat fall fastställs F31 till värdet 0,50.

F32 Första resultatet (premieindex) beräknas genom att värdena F27 och F31 multipliceras.

Andra resultatet

Det första resultatet tas fram med hjälp av premieinkomsten för senaste räkenskapsåret, medan det andra resultatet bygger på försäkringsersättningar. Dessa är till skillnad från premieinkomsten ett periodiserat mått. Uppgifterna F33–F37 syftar endast till att få fram ett underlag som gör det möjligt att i F39 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 skadeförsäkringsbolag tre år. Bolag 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 F38 i princip kan beräknas genom att bolaget 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 F38.

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 försäkringsbolag som genomfört en beståndsöverlåtelse. Det är däremot inte något problem i det fall ett annat försäkringsbolag 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 skadeförsäkringsbolag.

F33 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden

Ange utbetalda försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt affär under de tre (alternativt sju) senaste räkenskapsåren.

F34 Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden

Ange utbetalda försäkringsersättningar (brutto) för mottagen återförsäkringsaffär under de tre (alternativt sju) senaste räkenskapsåren. Detta är också en bruttoredovisning, varför avdrag för återförsäkrarens andel inte får göras.

F35 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång

Posten avser avsättning för oreglerade skador (posten DD.3 på balansräkningens skuldsida) vid utgången av det senaste räkenskapsåret. Om ett annat försäkringsbolag under året har inköpt en skadesjukränta i bolaget redovisas avsättningen för denna över resultaträkningen och ingår i utgående avsättning för oreglerade skador.

F36 Realiserade regresser och återvinningar

Här avses endast sådana eventuella realiserade regresser och återvinningar som inte redan beaktats vid beräkningen F33 och F34.

F37 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början

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

F39 Summa försäkringsersättningar (F38) dividerat med antalet år i referensperioden

Resultatet av beräkningen blir medelvärdet (per år) av försäkringsersättningar under referensperioden, tre alternativt sju år.

F40–F41

Summa F38 dividerat med antalet år i referensperioden utgör underlag för beräkningen av posterna F40 och F41.

Den del som är mindre än eller lika med motsvarande 7 miljoner euro, multipliceras med 0,26 och redovisas vid F40.

När underlaget är större än motsvarande 7 miljoner euro, multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23 och redovisas vid F41.

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

F43 Värdet är lika med F28.

F44 Värdet är lika med F29.

F45 Värdet är lika med F30.

F46 Kvoten i F45 används om den är större än 0,50. Annars förs 0,50 ut.

F47 Andra resultatet (justerat skadeindex)

Resultatet räknas ut genom att värdena F42 och F46 multipliceras.

*Garantibelopp***F48 Garantibeloppet i euro**

Det garantibelopp i euro som gäller för bolaget framgår av 7 kap. 27 § FRL. Beloppets storlek varierar med hänsyn till riskerna i försäkringsrörelsen. Bolaget bör kontakta Finansinspektionen, om det är osäkert vilket belopp som ska tillämpas.

F49 Garantibeloppet omräknat i tusental kronor

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

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

F53 Erforderlig solvensmarginal

Erforderlig solvensmarginal är det största av de tre beloppen premieindex, skadeindex och garantibeloppet, dvs. av F50, F51 respektive F52.