

Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:15) om svenska skadeförsäkringsbolags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter;

beslutade den 17 mars 2011.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 7 kap. 2 § försäkringsrörelseförordningen (2011:257) och 5 § förordningen (2001:100) om den officiella statistiken i fråga om Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:15) om svenska skadeförsäkringsbolags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter

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

dels att rubriken till Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:15) om svenska skadeförsäkringsbolags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter och att 2 kap. 1, 3 och 4 § i föreskrifterna ska ha följande lydelse,

dels att bilaga 2 ska ha följande lydelse.

Finansinspektionens föreskrifter om svenska skadeförsäkringsföretags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter

2 kap.

1 § Följande skadeförsäkringsföretag ska lämna uppgifter om balans- och resultaträkning samt solvens:

- riksbolag med en balansomslutning på minst 1 000 miljoner kronor,
- försäkringsföreningar vars balansomslutning per den 31 december närmast föregående år uppgick till minst 500 miljoner kronor,
- lokala bolag vars balansomslutning enligt balansräkningarna de två senaste räkenskapsåren överstiger 300 miljoner kronor.

3 § Följande skadeförsäkringsföretag ska lämna uppgifter om premieinkomst, utbetalda försäkringsersättningar, avsättningar för ej intjänad premie och avsättningar för oreglerade skador:

- riksbolag,
- försäkringsföreningar,
- lokala bolag vars balansomslutning enligt balansräkningarna de två senaste räkenskapsåren överstiger 1 000 basbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring.

4 § Följande företag ska lämna tilläggsuppgifter om balans- och resultaträkning för det fjärde kvartalet:

- riksbolag med en balansomslutning på minst 1 000 miljoner kronor,
- försäkringsföreningar med en balansomslutning på minst 500 miljoner kronor,
- lokala bolag vars balansomslutning enligt balansräkningarna de två senaste räkenskapsåren överstiger 300 miljoner kronor.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 maj 2011 och tillämpas första gången på uppgifter som avser andra kvartalet 2011.

MARTIN ANDERSSON

Joakim Ström

*Bilaga 2***Anvisningar till blankett Kvartalsrapport skadeförsäkringsföretag**

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

Vissa uppgifter ändras årligen, till exempel vilken eurokurs som ska användas. För gällande värden, se Finansinspektionens webbplats, www.fi.se.

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

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

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

Rapportering av kvartalsuppgifter

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

1. Resultaträkning (A)
2. Balansräkning (B)
3. Solvensdeklaration (C)
4. Premier och skador, P1S (D)
5. Tilläggsuppgifter för fjärde kvartalet (E)

– Avsnitt D ska fyllas i av företag som avses i 2 kap. 3 § i föreskrifterna. Avsnitten ska fyllas i vid varje rapporteringstillfälle/kvartal.

– Avsnitt A, B och C ska fyllas i av företag som avses i 2 kap. 1 § i föreskrifterna. Avsnitten ska inte fyllas i för det fjärde kvartalet.

– Avsnitt E ska bara fyllas i för det fjärde kvartalet av företag som avses i 2 kap. 4 § i föreskrifterna.

A–B. Resultaträkning och balansräkning

Ange kostnader som negativa tal och med minustecken (även vid specifikation av rena kostnadsposter).

C. Solvensuppgifter

Nedan följer anvisningar till vissa solvensuppgifter. För övriga poster, se tillämpliga delar av anvisningarna till Finansinspektionens föreskrifter om svenska skadeförsäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter.

Observera att vissa poster kräver Finansinspektionens medgivande för att få räknas med i kapitalbasen. Det framgår av Finansinspektionens föreskrifter om svenska skadeförsäkringsföretags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter vilka dessa

poster är. Om Finansinspektionen har medgett att en post får räknas med i kapitalbasen fyller företaget i avsnittet med medgivet belopp.

Vid solvensrapportering bör det beaktas att reglerna i försäkringsrörelselagen (2010:2043), FRL, tillämpas såväl vid klassificering och värdering av försäkrings tekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler företaget tillämpar och både vid bestämmande av erforderlig solvensmarginal och kapitalbas.

C5 Öppet redovisade övervärden netto i tillgångar (inklusive fond för verkligt värde)

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

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

Nettot av övervärden och undervärden i tillgångar ska, i förekommande fall, tas upp i denna post. Övervärden eller undervärden i fond för verkligt värde beaktas före eventuell uppskjuten skatt.

Om ett sådant beräknat netto av öppet redovisade tillgångar utvisar ett undervärde görs ett avdrag från kapitalbasen under avdragspost C15.

C6 Resultat under löpande räkenskapsår

Resultat under löpande räkenskapsår ska räknas med i kapitalbasen. Om ruta C20 fylls i, Resultat verifierat av extern revisor, ska granskningen vara av minst samma omfattning som den som följer av FAR:s rekommendation i Översiktlig granskning av halvårs- och andra delårsrapporter.

C8 Varav omräkningsjustering

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

C9 Avdragspost: Immateriella poster i balansräkningen

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

C12 Poster som har omklassificerats

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

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

Med IFRS-anpassade redovisningsregler menas

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

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

Exempel på poster som kan omklassificeras är:

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

C13 Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av förändringar i egen kreditvärdighet

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

C14 Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser

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

Kapitalbasen ska även reduceras med ett enligt tillämpade redovisningsprinciper beräknat negativt netto av aktuariella vinster och förluster samt andra beräknade öknings av förpliktelser för ersättningar till anställda, som inte redovisas direkt i balansräkningen och inte heller täcks av därtill relaterade förvaltningstillgångar eller motsvarande ersättningar enligt försäkringsbrev.

Detta gäller dock inte om förpliktelser för pensioner eller andra ersättningar till anställda redovisas i balansräkningen med minst ett belopp motsvarande det som

skulle ha redovisats om företaget tillämpat beräkningsmetoder enligt lagen om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. eller motsvarande utländska regler om tryggnad av pensionsutfästelser. Undantaget gäller under förutsättning att företagens externa revisorer verifierat beloppen.

C15 Övriga avdrag

Under C15 redovisas till exempel avdrag enligt 7 kap. 4 § FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag. Avdrag för ett beräknat undervärde (netto) av öppet redovisade tillgångar enligt anvisningarna till C5 redovisas också under C15. Utjämningsreserv för kreditförsäkring får inte ingå i kapitalbasen. Om en utjämningsreserv för kreditförsäkring ingår i Summa kapitalbas före avdragsposter (C7) ska avdrag för denna reserv göras under C15.

C17 Erforderlig solvensmarginal

Beräkning av premieindex vid solvensberäkning i kvartalsrapporten grundas på förfallna premier brutto för direkt försäkring och mottagen återförsäkring med avdrag för ingående skatter och avgifter för den tolv månadersperiod som sträcker sig fram till balansdagen. Premier för under samma period annullerade försäkringsavtal ska också tas med. Om det finns fullständiga och tillförlitliga månadsbokslut, bör beräkningen göras på tolv månaderstal. I annat fall periodiseras skatter och avgifter under föregående räkenskapsår tidsproportionellt och adderas till tidsproportionell andel av uppskattat värde för hela innevarande räkenskapsår.

I beräkningen av skadeindex vid solvensberäkning i kvartalsrapport är referensperioden t.o.m. månad n ($n=1,2,\dots,12$) $3+n/12$ år till och med maj ($n=1-5$) och $2+n/12$ år från och med juni ($n=6-12$), det vill säga per mars sker beräkningen utifrån $3/4$ utfall, per juni $2\frac{1}{2}$ års utfall, per september $2\frac{3}{4}$ års utfall och per december 3 års utfall. För kredit- och hagelförsäkring gäller i delårsbokslut $7+n/12$ respektive $6+n/12$.

C20 och C21 Resultat verifierat av extern revisor

Rad C20 ska fyllas i om företagens resultat har verifierats under löpande räkenskapsår. Om de externa revisorerna har verifierat resultatet före aktuell rapportperiod men inte under aktuell rapportperiod, ska i stället C21 fyllas i.

D. Premier och skador, P1S

Här rapporteras premieinkomst, skadeutbetalningar och avsättningar. Uppgifterna har i tillämpliga delar samma definition och innebörd som i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag för räkenskapsåret i fråga, vilket bland annat innebär att såväl framtida driftskostnader för skaderegleringen som avsättningar för skadelivräntor ska ingå. Skaderegleringskostnader särredovisas.

Fördelningen mellan "årets" och "tidigare års" skador görs utifrån när skadan inträffat (skadeår), således inte försäkringens teckningsår eller liknande. Utbetalda belopp och avsättningar anges som positiva belopp (utan minustecken).

Rapportering av premier och utbetalda försäkringsersättningar för försäkringsavtal görs i kolumnerna 1, 5 och 6 i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Rapportering av premieinkomst och utbetalda försäkringsersättningar för avtal om försäkring enligt FRL, görs i kolumnerna 2, 3, 4, 7, 8, 9 och 10, oavsett om dessa avtal uppfyller kriterierna för försäkringsavtal i enlighet med IFRS 4.

Rapportering ska ske enligt båda principerna.

Rapportering görs på motsvarande sätt för avsättningar på rad D37–D48.

E. Tilläggsuppgifter för fjärde kvartalet

Tilläggsuppgifter enligt detta avsnitt behöver endast lämnas för det fjärde kvartalet. Posterna är ett utdrag av de uppgifter från balans- och resultaträkningen som används för att beräkna nationalräkenskaperna. Posterna finns även i avsnitt A och B, men eftersom dessa inte rapporteras för fjärde kvartalet har uppgifterna även lagts in i detta avsnitt. Kostnader ska anges som negativa tal och fylls i med minustecken.