

Finansinspektionens föreskrifter om mindre lokala svenska skadeförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter;

beslutade den 30 juni 2008.

Finansinspektionen föreskriver följande med stöd av 49 § försäkringsrörelseförordningen (1982:790).

1 kap. Tillämpningsområde

1 § Dessa föreskrifter ska tillämpas av svenska skadeförsäkringsbolag vars balansomslutning enligt balansräkningarna de två senaste räkenskapsåren understiger 1 000 basbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring för respektive räkenskapsår.

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

2 § Ett skadeförsäkringsbolag ska lämna uppgifter på blankett Årsrapport mindre lokala skadeförsäkringsbolag, *bilaga 1*.

Anvisningar om hur blanketten fylls i finns i *bilaga 2*.

3 § Uppgifterna ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 15 mars året efter det räkenskapsår de avser.

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

1. bolagets verksamhet inte omfattar kredit- eller borgensförsäkring eller annan ansvarsförsäkring än sådan som enligt 2 kap. 3 a § tredje stycket försäkringsrörelselagen (1982:713) behandlas som underordnad, och

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

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

5 § Finansinspektionen beslutar även i övrigt om undantag från dessa föreskrifter, om det finns särskilda skäl.

2 kap. Årsrapportering för mindre lokala skadeförsäkringsbolag

Årsbokslut

1 § Ett skadeförsäkringsbolag ska lämna en redogörelse för årsbokslut. Om det vid ordinarie eller extra bolagsstämma beslutas om resultaträkning, balansräkning och dispositioner av årets resultat som innebär avvikelser från de uppgifter som lämnats, ska bolaget omedelbart underrätta Finansinspektionen om detta.

Solvensdeklaration

2 § Ett skadeförsäkringsbolag ska lämna en deklaration om bolagets solvens per balansdagen. Deklarationen ska omfatta uppgifter om kapitalbas, solvensmarginal och garantibelopp enligt 7 kap. 22–28 §§ försäkringsrörelselagen.

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

3 § Om ett skadeförsäkringsbolag bedömer att solvensen förändrats väsentligt från balansdagen fram till dagen då deklarationen lämnas, ska en skriftlig kommentar om detta bifogas deklarationen. Om det därefter inträffar förändringar som bolaget bedömer kan leda till att kapitalbasen under löpande räkenskapsår inte kommer att överstiga erforderlig solvensmarginal, ska bolaget omedelbart underrätta Finansinspektionen om detta.

1. Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 augusti 2008 och tillämpas första gången för uppgifter som avser år 2008.

2. Genom föreskrifterna upphävs Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2005:18) om mindre lokala svenska skadeförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter.

ERIK SAERS

Joakim Ström

ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Rapporten ska lämnas till Finansinspektionen

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

- A Resultaträkning
- B Balansräkning
- C Specifikationer: Resultat- och balansräkning
- D Dispens från kravet på att lämna solvensdeklaration
Kontroll och ansökan
- E Solvensdeklaration för bolag som endast bedriver skadeförsäkringsrörelse

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

Verkställande direktörs namnteckning	Datum		
Ansvarig aktuaries namnteckning	Datum	Handläggande tjänstemans namnteckning	Datum

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

ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

B. BALANSRÄKNING**Tillgångar**

B1	Tecknat ej inbetalt kapital	
B2	Goodwill	
B3	Andra immateriella tillgångar	
B4	Summa Immateriella tillgångar (B2 : B3)	=
B5	Placeringsstillgångar [Länk från C12]	
B6	Återförsäkrares andel av ej intjänade premier och kvardröjande risker	
B7	Återförsäkrares andel av oreglerade skador	
B8	Återförsäkrares andel av återbäring och rabatter	
B9	Återförsäkrares andel av övriga försäkringstekniska avsättningar	
B10	Summa Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar (B6:B9)	=
B11	Fordringar avseende direkt försäkring	
B12	Fordringar avseende återförsäkring	
B13	Övriga fordringar	
B14	Summa Fordringar (B11 : B13)	=
B15	Materiella tillgångar och varulager	
B16	Kassa och bank	
B17	Övriga tillgångar	
B18	Summa Andra tillgångar (B15 : B17)	=
B19	Upplupna ränte- och hyresintäkter	
B20	Förutbetalda anskaffningskostnader	
B21	Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	
B22	Summa Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter (B19 : B21)	=
B23	Summa tillgångar (B1+B4+B5+B10+B14+B18+B22)	=

ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

B. BALANSRÄKNING**Eget kapital, avsättningar och skulder**

B24	Aktiekapital eller Garantikapital		
B25	Överkursfond		
B26	Uppskrivningsfond		
B27	Reservfond		
B28	Fond för verkligt värde		
B29	Övriga fonder		
B30	Balanserad vinst eller förlust		
B31	Årets resultat	[länk från C27]	
B32	Eget kapital (B24 : B31)	[Kontroll mot C28]	=
B33	Obeskattade reserver	[Länk från C36]	=
B34	Efterställda skulder	[Länk från C40]	=
B35	Ej intjänade premier och kvardröjande risker		
B36	Oreglerade skador		
B37	Återbäring och rabatter		
B38	Utjämningsavsättning		
B39	Övriga försäkringstekniska avsättningar		
B40	Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring) (B35 : B39)		=
B41	Avsättningar för andra risker och kostnader		
B42	Depåer från återförsäkrare		
B43	Skulder		
B44	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		
B45	Summa eget kapital, avsättningar och skulder (B32:B34+B40:B44)		=

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

B46	
------------	--

HANDLÄGGARE

B47	
------------	--

TELEFONNUMMER

--

E-POSTADRESS

--

ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTAT- OCH BALANSRÄKNING**Specifikation av premieinkomst brutto**

C1	Premieinkomst brutto, totalt	[Länk till D3]	<input type="text"/>
C2	Premieinkomst brutto, mottagen återförsäkring	[Länk till D4]	<input type="text"/>

Specifikation av placeringstillgångar**Bokfört värde**

C3	Byggnader och mark		<input type="text"/>
C4	Aktier och andelar i koncernföretag och intresseföretag		<input type="text"/>
C5	Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, koncernföretag och intresseföretag		<input type="text"/>
C6	Summa placeringar i koncernföretag och intresseföretag (C4:C5)	=	<input type="text"/>
C7	Aktier och andelar		<input type="text"/>
C8	Obligationer och andra räntebärande värdepapper		<input type="text"/>
C9	Övriga finansiella placeringstillgångar		<input type="text"/>
C10	Summa andra finansiella placeringstillgångar (C7 : C9)	=	<input type="text"/>
C11	Depåer hos företag som avgivit återförsäkring		<input type="text"/>
C12	Summa Placeringstillgångar, bokfört värde (C3+C6+C10+C11)	[Länk till B5] =	<input type="text"/>

Verkligt värde

C13	Byggnader och mark		<input type="text"/>
C14	Aktier och andelar i koncernföretag och intresseföretag		<input type="text"/>
C15	Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, koncernföretag och intresseföretag		<input type="text"/>
C16	Summa placeringar i koncernföretag och intresseföretag (C14:C15)	=	<input type="text"/>
C17	Aktier och andelar		<input type="text"/>
C18	Obligationer och andra räntebärande värdepapper		<input type="text"/>
C19	Övriga finansiella placeringstillgångar		<input type="text"/>
C20	Summa andra finansiella placeringstillgångar (C17 : C19)	=	<input type="text"/>
C21	Depåer hos företag som avgivit återförsäkring		<input type="text"/>
C22	Summa Placeringstillgångar, verkligt värde (C13+C16+C20+C21)	=	<input type="text"/>

ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

C. SPECIFIKATIONER: RESULTAT- OCH BALANSRÄKNING**Specifikation av eget kapital**

C23	Ingående eget kapital enligt fastställd balansräkning	=	
C24	Förändring av fonden för verkligt värde	=	
C25	Förändring av reservfond	=	
C26	Övriga förändringar	=	
C27	Årets resultat	[länk till A33, B31]	
C28	Bokfört utgående eget kapital	[Kontroll mot B32]	=

Specifikation av uppskjutna skatter i balansräkningen

C29	Uppskjuten skattefordran	
C30	Uppskjuten skatteskuld	
C31	varav uppskjuten skatteskuld på realiserade vinster	

Specifikation av obeskattade reserver

C32	Säkerhetsreserv	
C33	Periodiseringsfond	
C34	Utjämningsfond	
C35	Övriga obeskattade reserver	
C36	Obeskattade reserver (C32 : C35)	[Länk till B33] =

Specifikation av efterställda skulder

C37	Eviga förlagslån	
C38	Tidsbundna förlagslån	
C39	Övriga efterställda skulder	
C40	Efterställda skulder (C37 : C39)	[Länk till B34] =

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

C41	
------------	--

HANDLÄGGARE

C42	
------------	--

TELEFONNUMMER

--

E-POSTADRESS

--

ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

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

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

- (1) bolagets fastställda balansomslutning enligt balansräkningarna för de två senaste åren inte överstiger 1 000 prisbasbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring för respektive räkenskapsår,
- (2) bolagets verksamhet inte omfattar kredit- och borgensförsäkring eller annan ansvarsförsäkring än sådan som enligt 2 kap. 3 a § tredje stycket försäkringsrörelselagen (1982:713) behandlas som underordnad samt
- (3) minst 50 procent av den årliga premieinkomsten härrör från bolagets delägare.

Uppgifter för dispensansökan

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

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

D7	Ja	
D8	Nej	

D9 DISPENSANSÖKAN

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

D10 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

D11

HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

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

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	
E10	Avdragsposter	
	Immateriella poster i balansräkningen	
E11	Skillnaden mellan odiskonterade och diskonterade avsättningar för oreglerade skador	
E12	Kassaflödessäkringsjustering	
E13	Poster som har omklassificerats	
E14	Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av förändringar i egen kreditvärdighet	
E15	Förvaltningsstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser	
E16	Övriga avdrag	
E17	Summa Kapitalbas (E8-E10-E11-E12-E13-E14-E15-E16) [Länk till E84, E88]	=

Justerad kapitalbas = summa poster för vilka medgivande ej behövs

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

B-Poster

E21	Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar		Ifylles av Finansinspektionen
E22	Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital (50% x B1)		
E23	Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt; upp till 50 procent av erforderlig solvensmarginal		
E24	Uppjusterad kapitalbas (E17+E21+E22+E23)	=	Ifylles av Finansinspektionen
E25	-varav B-poster i procent utgör ((E21+E22+E23)/E24*100)		

ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL

Första resultatet

E26	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt försäkring och mottagen återförsäkring utom klass 11-13		
E27	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för direkt försäkring och mottagen återförsäkring i klass 11-13		
E28	$E27 \times 1,50$	=	
E29	Premier i E26 och E27 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)		
E30	Justerad premieinkomst (E26+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 53,1 miljoner euro multiplicerad med 0,18 ²⁾	=	
E37	den del av E35 som överstiger 53,1 miljoner euro multiplicerad med 0,16 ²⁾	=	
E38	Total = (E36 + E37) premieindex	=	
E39	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk till E61]	
E40	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk till E62]	
E41	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto (E39/E40)	[Länk till E63]	=
E42	Det största av E41 och 0,50	[Länk till E64]	=
E43	Första resultatet (justerat premieindex) (E38 x E42)	[Länk till E66]	=

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

Andra resultatet

E44	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring under referensperioden ³⁾ utom klass 11-13		
E45	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring under referensperioden ³⁾ för klass 11-13		
E46	E45 x 1,50	=	
E47	Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring, utom klass 11-13, vid referensperiodens utgång		
E48	Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring för klass 11-13 vid referensperiodens utgång		
E49	E48 x 1,50	=	
E50	Återvunna belopp utom klass 11-13		
E51	Återvunna belopp för klass 11-13		
E52	E51 x 1,50	=	
E53	Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring, utom klass 11-13, vid referensperiodens början		
E54	Avsättning för oreglerade skador avseende direkt försäkring och mottagen återförsäkring för klass 11-13 vid referensperiodens början		
E55	E54 x 1,50	=	
E56	Summa för referensperioden (E44+E46+E47+E49-E50-E52-E53-E55)	=	
E57	Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden, ⁴⁾	=	
E58	den del av E57 som ej överstiger 37,2 miljoner euro multiplicerad med 0,26 ²⁾	=	
E59	den del av E57 som överstiger 37,2 miljoner euro multiplicerad med 0,23 ²⁾	=	
E60	Total (E58+E59) skadeindex	=	
E61	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk från E39]	
E62	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	[Länk från E40]	=
E63	Kvoten mellan E61 och E62	[Länk från E41]	=
E64	Det största av E63 och 0,50	[Länk från E42]	=
E65	Andra resultatet (justerat skadeindex) (E60 x E64)	[Länk till E67]	=

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

Jämförelse med föregående års solvensmarginal

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

Garantibelopp

E75	Det för bolaget lagstadgade garantibeloppet, enl 7 kap. 26 och 27 §§ FRL, uttryckt i euro ⁵⁾		=	
E76	Garantibeloppet omräknat till tkr (E75 x E91) x 0,001	[Länk till E78, E82]	=	

SAMMANFATTNING

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

Krav på kapitalbasens storlek

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

ÅRSRAPPORT MINDRE LOKALA SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

E. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

Kapitalbaser

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

Fotnoter

- 1 Det är detta värde som ska uppfylla kravet i FRL 7 kap 26 och 27 §§ om att kapitalbasen intill en tredjedel av solvensmarginalen eller hela garantibeloppet ska bestå av vissa poster
- 2 Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som tröskelvärde
- 3 Referensperioden utgår 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
- 4 Använd det antal år, tre alternativt sju, som motsvarar referensperiodens längd
- 5 Om det belopp som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännagivit för året är högre så ska det beloppet användas som garantibelopp

KOMMENTAR (max 2000 tecken)

E92

HANDLÄGGARE

E93

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

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

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 eukurs som gäller för räkenskapsåret. För gällande värden, se Finansinspektionens webbplats, www.fi.se.

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

Begrepp och uttryck i blanketter och i dessa anvisningar har samma betydelse som 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.

Rapportering av årsbokslutsuppgifter m.m.

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

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

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

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

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

Mottagen liv- och skadeåterförsäkring redovisas gemensamt.

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

B. Balansräkning

Tillgångar, eget kapital, avsättningar och skulder

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

C. Specifikationer: Resultat- och balansräkning

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

D. Dispens från att lämna solvensdeklaration: Ansökan och kontroll

Ett lokalt ömsesidigt 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 2007, avser rad D1 balansomslutning den 31 december 2006, och rad D2 balansomslutning den 31 december 2005.

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 som 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 klassificering och värdering av försäkringstekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler som bolaget tillämpar och både vid bestämmande av erforderlig solvensmarginal och kapitalbas.

Kapitalbasen

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

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

A – Poster

E1 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital

Posten avser enbart inbetalat startkapital och eventuella kapitaltillskott.

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

E2 Reserver som krävs enligt lag

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

E3 Fria reserver

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

E4 Balanserat resultat

Här avses summan av posterna Övriga fonder och Balanserad vinst eller förlust efter dispositioner (AA.V(4) och AA.VI på balansräkningens skuldsida ökade eller minskade för årets stämmodispositioner). Här inkluderas den justering som gjorts av årsredovisningens post 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 orealiserad vinst eller förlust, (AA.VII på balansräkningens skuldsida) med avdrag för eventuella stämmodispositioner, såsom utdelning till aktieägare.

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

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

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

E7 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar

Finansinspektionen får enligt 7 kap. 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. Med övervärden jämföras 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.

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. Övervärden eller undervärden i fond för verkligt värde beaktas före eventuell uppskjuten skatt. Även uppskjuten skatt, på orealiserade vinster som tidigare bokfördes mot fond för orealiserade vinster, får tas upp under E7.

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

E9 Varav omräkningsjustering

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

E10 Immateriella poster i balansräkningen

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

E11 Skillnaden mellan odiskonterade och diskonterade avsättningar för oreglerade skador

Diskontering av avsättning för oreglerade skador får göras om 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 Kassafördessäkringsjustering

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

E13 Poster som har omklassificerats

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

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

Med IFRS-anpassade redovisningsregler menas

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

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

Exempel på poster som kan omklassificeras är:

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

E14 Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av förändringar i egen kreditvärdighet

I de fall finansiella skulder som inte innehas för handel eller är föremål för en effektiv och dokumenterad verkligt värdesäkring värderas till verkligt värde i

redovisningen, ska inte ackumulerade värdeförändringar som är hänförliga till förändring av egen kreditvärdighet påverka kapitalbasens storlek. Detta avser sådana finansiella skulder som värderas till verkligt värde med stöd av den s.k. verkligt värdeoptionen IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering.

E15 Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser

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

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

E16 Övriga avdrag

Under E16 redovisas till exempel avdrag enligt 7 kap. 24 a § FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag. Avdrag för ett beräknat undervärde (netto) av öppet redovisade tillgångar enligt anvisningarna till E7 redovisas också under E16. Utjämningsreserv för kreditförsäkring får inte ingå i kapitalbasen. Om utjämningsreserv för kreditförsäkring ingår i Summa kapitalbas före avdragsposter (E8), ska avdrag för denna reserv göras under E16.

Justerad kapitalbas = Summa poster för vilka medgivande ej behövs

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

E21 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.

E22 Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital

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

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

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

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

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

Uppgiften tillämpas endast av ömsesidiga skadeförsäkringsbolag. 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 E81.

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 procent. Finansinspektionen kan efter ansökan medge att statistiska metoder får användas för att bestämma andelen premier, försäkringsersättningar, försäkringstekniska avsättningar och regresser som avser dessa klasser.

Vid beräkning av erforderlig solvensmarginal beaktas till viss del avgiven återförsäkring genom beräkning av en självbehållskvot. Finansinspektionen kan enligt 7 kap. 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.

Finansinspektionen kan efter ansökan medge att solvensmarginalen minskas med belopp som kan återfås från ett specialföretag¹.

I sådana fall meddelas bolaget särskilt om beslutet.

Första resultatet

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

Här avses inkomster som inte är periodiserade. Engångspremier för flerårsförsäkringar medtas därför i sin helhet. Om ett annat 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 E26.

Premieinkomst för försäkringsklasserna 11–13 redovisas under E27.

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

Premieinkomst för försäkringsklasser 11–13 enligt 2 kap. 3 a första stycket FRL, anges här. Beloppen för premieinkomst för försäkringsklasserna ska ökas med 50 procent och summan anges under E28.

E29 Premier som annullerats

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

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

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

E31–E32 Bruttovärde av de intjänade premierna

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

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

¹ ett företag i enlighet med 1 kap 9 h § FRL

E36–E37

Här anges det högsta beloppet av dels den justerade premieinkomsten, dels det justerade bruttovärdet av de intjänade premierna. Den del som är mindre än eller lika med vad 53,1 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 53,1 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och redovisas under E37.

Belopp som uttrycks i euro ses årligen över av EG-kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändring av tröskelvärde vid beräkning av premieindex trädde i kraft 1 januari 2007 då det höjdes till 53,1 miljoner euro. Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året som rapporteringen avser är högre än 53,1 miljoner euro, ska i stället detta högre belopp användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet finns på www.fi.se.

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

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

Ange försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring) för de tre närmast föregående räkenskapsåren. Den uppgift som avses är således den del som inte faller på 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–E55 syftar till att få fram underlag för att beräkna medelvärdet under referensperioden av försäkringsersättningar (brutto) för all direkt och indirekt skadeförsäkring. Genom att använda glidande medelvärden, och inte enskilda års försäkringsersättningar, uppnås större stabilitet i den erforderliga solvensmarginalen.

Den period (referensperioden) som medelvärdet avser är för de flesta 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 E56 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 E56. Denna metod fungerar dock inte när sådan beståndsöverlåtelse skett under referensperioden som ska föras direkt på balanskontona. Detta beror på att den utgående avsättningen för oreglerade skador ett år inte är exakt lika stor som den ingående avsättningen året därpå. Metoden får inte användas av ett 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 försäkringstekniska avsättningar som avser försäkringsklasserna 11–13 i 2 kap. 3 a § första stycket FRL, ska dessa belopp ökas med 50 procent.

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

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

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

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

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

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

Ange avsättning för oreglerade skador (posten DD.3 på balansräkningens skuldsida) vid utgången av det senaste räkenskapsåret. Om ett annat försäkringsbolag under året har inköpt en skadesjukränta 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 E48.

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

Utgående avsättning för oreglerade skador vid referensperiodens utgång för försäkringsklasserna 11–13 enligt 2 kap. 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 E49.

E50 Återvunna belopp utom klass 11–13

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

E51 Återvunna belopp i klass 11–13

Ange regresser och återvinningar för försäkringsklasserna 11–13 enligt 2 kap. 3 a första stycket FRL. Beloppen för regresser och återvinningar för klasserna ska ökas med 50 procent och summan anges under posten E52.

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

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

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

Ange ingående avsättning för oreglerade skador vid referensperiodens början för försäkringsklasserna 11–13 enligt 2 kap. 3 a första stycket FRL. Beloppen för avsättningar för oreglerade skador för dessa försäkringsklasser ska ökas med 50 procent och summan anges under E55.

E57 Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden

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

E58 och E59

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

Den del som är mindre än eller lika med motsvarande 37,2 miljoner euro, multipliceras med 0,26 och redovisas under E58.

När underlaget är större än motsvarande 37,2 miljoner euro, multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23 och redovisas under E59.

Belopp som uttrycks i euro ses årligen över av EG-kommissionen så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Senaste ändring av tröskelvärde vid beräkning av skadeindex trädde i kraft 1 januari 2007 då det höjdes till 37,2 miljoner euro. Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året som rapporteringen avser är högre än 37,2 miljoner euro, ska i stället detta högre belopp användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet finns på www.fi.se.

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

E61 Värdet är lika med E39.

E62 Värdet är lika med E40.

E63 Värdet är lika med E41.

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

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

E66–E74 Erforderlig solvensmarginal – Jämförelse med föregående års solvensmarginal

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

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

Om årets beräknade solvensmarginal är lägre än föregående års solvensmarginal, bestäms årets solvensmarginal genom att föregående års solvensmarginal multipliceras med kvoten mellan utgående och ingående avsättningar för oreglerade skador för egen räkning. Detta belopp förs in som solvensmarginal under E77 i sammanfattningen.

*Garantibelopp***E75 Garantibeloppet i euro**

Det garantibelopp i euro som gäller för bolaget framgår av 7 kap. 26 och 27 §§ FRL. Garantibeloppets storlek beror på vilka försäkringsklasser som verksamheten omfattar och storleken på återförsäkringen. För försäkringsbolag som endast bedriver direkt skadeförsäkringsrörelse är garantibeloppet 2,2 eller 3,2 miljoner euro. Då ett försäkringsbolag bedriver både direkt skadeförsäkringsrörelse och återförsäkring är garantibeloppet 2,2, 3,0 eller 3,2 miljoner euro. För ett försäkringsbolag som endast bedriver återförsäkring (skade eller liv) är garantibeloppet 3,0 miljoner euro.

EG-kommissionen ser årligen över belopp som uttrycks i euro, så att de avspeglar förändringar i det europeiska konsumentprisindexet. Översynen av garantibeloppen för direkt- respektive återförsäkring kan ske vid olika tillfällen. Senaste ändring av garantibelopp för direkt försäkring trädde i kraft 1 januari 2007, då dessa höjdes till 2,2 respektive 3,2 miljoner euro. Garantibeloppet för återförsäkring är 3,0 miljoner euro. Om de garantibelopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året som rapporteringen avser är högre än 2,2, 3,0 respektive 3,2 miljoner euro, ska i stället dessa högre belopp användas. Information om beloppen finns på www.fi.se.

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

E76 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.