

# 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 via e-post på [www.fi.se](http://www.fi.se).  
ISSN 1102-7460

---

## **Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2004:23) om svenska skadeförsäkringsbolags kvartalsvisa rapporteringskyldighet;**

**FFFS 2006:20**

Utkom från trycket  
den 22 december 2006

beslutade den 18 december 2006.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 49 § försäkringsrörelseförordningen (1982:790) i fråga om Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2004:23) om svenska skadeförsäkringsbolags kvartalsvisa rapporteringskyldighet

*dels att 8 § ska upphöra att gälla,  
dels att bilagorna 1 och 2 ska ha följande lydelse.*

---

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2007.

INGRID BONDE

Peter Fitger

## KVARTALSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Rapporten ska sändas in till Finansinspektionen  
Vissa uppgifter kommer att lämnas till SCB

## INNEHÅLLSFÖRTECKNING

---

- A. Resultaträkning
- B. Balansräkning
- C. Specifikationer: Resultaträkning
- D. Solvensuppgifter
- E. Tillgångar för skuldtäckning
- F. Stora exponeringar
- G. Premier och skador ( P1S )

### Att lämnade uppgifter är riktiga intygas

Verkställande direktörs namnteckning	Datum		
Ansvarig aktuariers namnteckning	Datum	Handläggande tjänstemans namnteckning	Datum

**Finansinspektionen**  
P.O. Box 6750  
SE-113 85 Stockholm  
Tel +46 8 787 80 00  
Fax +46 8 24 13 35  
www.fi.se

## KVARTALSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**A. RESULTATRÄKNING****Teknisk redovisning**

<b>A1</b>	Premieintäkt f.e.r	
<b>A2</b>	Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	
<b>A3</b>	Övriga tekniska intäkter f.e.r	
<b>A4</b>	Försäkringsersättningar f.e.r	
<b>A5</b>	Förändring i Övriga försäkringstekniska avsättningar f.e.r	
<b>A6</b>	Återbäring och rabatter f.e.r	
<b>A7</b>	Driftskostnader	
<b>A8</b>	Övriga tekniska kostnader f.e.r	
<b>A9</b>	Förändring i Utjämningsavsättning	
<b>A10</b>	<b>Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat (A1 : A9)</b>	=

**Icke-teknisk redovisning**

<b>A11</b>	Kapitalavkastning, intäkter	
<b>A12</b>	Orealiserade vinster på placeringstillgångar	
<b>A13</b>	Kapitalavkastning, kostnader	
<b>A14</b>	Orealiserade förluster på placeringstillgångar	
<b>A15</b>	Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen	
<b>A16</b>	Övriga intäkter	
<b>A17</b>	Övriga kostnader	
<b>A18</b>	<b>Resultat före bokslutsdispositioner och skatt (A10 : A17)</b>	=
<b>A19</b>	Bokslutsdispositioner	
<b>A20</b>	<b>Resultat före skatt (A18 : A19)</b>	=
<b>A21</b>	Skatt på periodens resultat	
<b>A22</b>	Övriga skatter	
<b>A23</b>	<b>Periodens resultat (A20 : A22)</b>	=

**A24** KOMMENTAR (max 2000 tecken)

**A25**

HANDLÄGGARE
TELEFONNUMMER
E-POSTADRESS

## KVARTALSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**B. BALANSRÄKNING****Tillgångar**

<b>B1</b>	Tecknat ej inbetalt kapital	
<b>B2</b>	Immateriella tillgångar	
<b>B3</b>	Placeringstillgångar	
<b>B4</b>	Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	
<b>B5</b>	Fordringar	
<b>B6</b>	Andra tillgångar	
<b>B7</b>	varav Kassa och bank	
<b>B8</b>	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	
<b>B9</b>	<b>Summa tillgångar (B1 : B6 + B8)</b>	=

**Eget kapital, avsättningar och skulder**

<b>B10</b>	Eget kapital	
<b>B11</b>	Obeskattade reserver	
<b>B12</b>	Efterställda skulder	
<b>B13</b>	Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)	
<b>B14</b>	Avsättningar för andra risker och kostnader	
<b>B15</b>	Depåer från återförsäkrare	
<b>B16</b>	Skulder	
<b>B17</b>	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	
<b>B18</b>	<b>Summa eget kapital, avsättningar och skulder (B10 : B17)</b>	=

**B19** KOMMENTAR (max 2000 tecken)

**B20**

HANDLÄGGARE
TELEFONNUMMER
E-POSTADRESS

## KVARTALSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**C. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING****Kapitalavkastning, intäkter**

C1	Hyresintäkter från byggnader och mark	
C2	Utdelning på aktier och andelar	
C3	Ränteutgifter m.m.	
C4	Återförda nedskrivningar	
C5	Valutakursvinst (netto)	
C6	Realisationsvinst (netto)	
C7	<b>Summa Kapitalavkastning, intäkter (C1 : C6)</b>	=

**Kapitalavkastning, kostnader**

C8	Driftkostnader för byggnader och mark	
C9	Kapitalförvaltningskostnader	
C10	Räntekostnader m.m.	
C11	Av- och nedskrivningar	
C12	Valutakursförlust (netto)	
C13	Realisationsförlust (netto)	
C14	<b>Summa Kapitalavkastning, kostnader (C8 : C13)</b>	=

**Orealiserade vinster på placeringstillgångar****Värdeförändring under året**

C15	Byggnader och mark	
C16	Placeringar i koncernföretag och intresseföretag	
C17	Andra finansiella placeringstillgångar	
C18	Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	
C19	Derivat (negativa värden)	
C20	Återlagda orealiserade värdeförändringar	
C21	<b>Summa orealiserade vinster på placeringstillgångar (C15 : C20)</b>	=

**Orealiserade förluster på placeringstillgångar****Värdeförändring under året**

C22	Byggnader och mark	
C23	Placeringar i koncernföretag och intresseföretag	
C24	Andra finansiella placeringstillgångar	
C25	Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	
C26	Derivat (negativa värden)	
C27	Återlagda orealiserade värdeförändringar	
C28	<b>Summa orealiserade förluster på placeringstillgångar (C22 : C27)</b>	=

## KVARTALSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**C. SPECIFIKATIONER: RESULTATRÄKNING**

---

**C29** KOMMENTAR (max 2000 tecken)

**C30**

HANDLÄGGARE
TELEFONNUMMER
E-POSTADRESS

## KVARTALSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**D. SOLVENSUPPGIFTER****Solvens i sammandrag**

D1	Eget kapital exkl fond för verkligt värde och periodens resultat	
D2	Fria reserver	
	Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt; upp till 50 procent av	
D3	erforderlig solvensmarginal	
	Förlagslån; upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av	
D4	erforderlig solvensmarginal	
D5	Öppet redovisade övervärden netto i tillgångar (inkl fond för verkligt värde)	
D6	Resultat under löpande räkenskapsår	
D7	<b>Summa kapitalbas före avdragsposter (D1 : D6)</b>	=
D8	varav omräkningsjustering	
	<b>Avdragsposter</b>	
D9	Immateriella poster i balansräkningen	
	Skillnaden mellan odiskonterade och diskonterade avsättningar för	
D10	oreglerade skador	
D11	Kassaflödessäkringsjustering	
D12	Poster som har omklassificerats	
	Orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av	
D13	förändringar i egen kreditvärdighet	
D14	Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser	
D15	Övriga avdrag	
D16	<b>Summa kapitalbas (D7 - D9 : D15)</b>	=
D17	Erforderlig solvensmarginal	
D18	<b>Överskott / underskott (D16 - D17)</b>	=
D19	<b>Solvenskvot (D16 / D17)</b>	=

## KVARTALSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**D. SOLVENSUPPGIFTER**

Är resultatet under D6 verifierat av extern revisor?

D20 Ja

D21 Nej


D22 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

--

D23 HANDLÄGGARE

--

TELEFONNUMMER

--

E-POSTADRESS

--

# KVARTALSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	TELEFONNUMMER
HANDLAGGARE	

INSTITUTNUMMER	
ORG.NUMMER	

Belopp anges i tkr utan decimaler

## E. TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING

E1 Försäkringstekniska avsättningar före avgiven återförsäkring					
E2 Återförsäkrades andel av försäkringstekniska avsättningar					
E3 Reservdeposition					
E4 Försäkringstekniska avsättningar netto med tillägg för reservdeposition (E1 - E2 + E3)					

	1	2	3	4	5	6
Tillgången	Tillåten andel		Registervärde brutto		Reducering för	Registervärde
i % av			i % av		överskjutande	netto
FTA	i tkr		FTA		belopp om	
			i tkr		kolumn 3 > kolumn 1	
			i tkr		kolumn 4	
E5 "Riskfria" obligationer m.m.						
E6 Övriga obligationer m.m.	75%					
E7 Aktier i publika AB	25%					
E8 Fastighetsrelaterade tillgångar	25%					
E9 Skuldförbindelser med annan säkerhet	10%					
E10 Kassa	3%					
E11 Återförsäkringsgivares fordran m.m.						
E12 Övrigt efter medgivande från FI						
<b>E13 Summa (E5 : E12)</b>						

## Specifikation

E14 Övr onoterade fondpapper	10%				
E15 Obl emitterade av publika AB	50%				
E16 Särredovisning aktier i dotterföretag					

**KVARTALSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG**

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

PERIOD

INSTITUT
HANDLÄGGARE
TELEFONNUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**E. TILLGÅNGAR FÖR SKULDTÄCKNING**

**E17** KOMMENTAR (max 2000 tecken)

**E18**

HANDLÄGGARE
TELEFONNUMMER
E-POSTADRESS

## KVARTALSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD	
INSTITUTNUMMER	
ORG.NUMMER	

Belopp anges i tkr utan decimaler

## F. STORA EXPONERINGAR

F1 Försäkringstekniska avsättningar netto med tillägg för reservdeposition

## Grupp 1 - Fastigheter

1	2	3	4
Högsta tillåtna andel 5 % av FTA	Högsta tillåtna belopp		
Fastighetsbeteckning	Registervärde i % av FTA	tkr	Reducering för överskjutande
Summa reducerat överförs till sid E, kolumn 5			

## Grupp 2 - Emittent som inte är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande

1	2	3	4
Högsta tillåtna andel 5 % av FTA	Högsta tillåtna belopp		
Namn	Registervärde i % av FTA	tkr	Reducering för överskjutande
Summa reducerat överförs till sid E, kolumn 5			

## KVARTALSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD	INSTITUTNUMMER
	ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## F. STORA EXPONERINGAR

## Grupp 3 - Emittent som är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande

F4	Högsta tillåtna andel 10 % av FTA	Högsta tillåtna belopp		4	varav aktier 5% av FTA		7
		2	3		5	6	
	Namn	Registervärde i % av FTA		Reducering för överskjutande	Registervärde i % av FTA		Reducering för överskjutande
			tkr				
	Summa reducerat överförs till sid E, kolumn 5						

## Grupp 4 - Fondbolag

F5	Högsta tillåtna andel 10 % av FTA	Högsta tillåtna belopp		4
		2	3	
	Namn	Registervärde i % av FTA		Reducering för överskjutande
			tkr	
	Summa reducerat överförs till sid E, kolumn 5			

## KVARTALSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## F. STORA EXPONERINGAR

<b>F6</b>	KOMMENTAR (max 2000 tecken)
<b>F7</b>	HANDLÄGGARE
	TELEFONNUMMER
	E-POSTADRESS

## KVARTALSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## G. PREMIER OCH SKADOR (P1S)

### Premieinkomst och utbetalda försäkringsersättningar sedan årets början

1	2	3
<b>Premieinkomst</b>		
Försäkr.avtal enligt IFRS	Avtal om försäkr. enligt FRL	
Brutto	Brutto	Netto
G1 Sjuk- och olycksfallsförsäkring		
G2 Avgångsbidragförsäkring		
G3 Trygghetsförsäkring vid arbetsskada		
G4 Företags- och fastighetsförsäkring		
G5 Hem- och villaförsäkring		
G6 Trafikförsäkring		
G7 Motorfordonsförsäkring		
G8 Transportförsäkring		
G9 Fartygsförsäkring		
G10 Luftfartsförsäkring		
G11 Husdjursförsäkring		
G12 Kredit- och borgensförsäkring		
G13 Övriga försäkringsgrenar		
<b>Summa direkt försäkring</b>		
G14 av svenska risker (G1 : G13)		
G15 Direkt försäkring av utländska risker		
G16 Mottagen återförsäkring		
G17 <b>Summa (G14 : G16)</b>		
G18 Skadelivräntor		

## KVARTALSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## G. PREMIER OCH SKADOR (P1S)

4	5	6	7	8	9	10
<b>Utbetalda försäkringsersättningar</b>						
Skadereg.- kostnader	Försäkr. avtal enligt IFRS Brutto, exkl skadereg. kostn. Årets skador	Tidigare år	Avtal om försäkr. enligt FRL Brutto, exkl skadereg. kostn. Årets skador	Tidigare år	Avtal om försäkr. enligt FRL Netto, exkl skadereg. kostn. Årets skador	Tidigare år
<b>G19</b>	Sjuk- och olycksfallförsäkring					
<b>G20</b>	Avgångsbidragsförsäkring					
<b>G21</b>	Trygghetsförsäkring vid arbetsskada					
<b>G22</b>	Företags- och fastighetsförsäkring					
<b>G23</b>	Hem- och villaförsäkring					
<b>G24</b>	Trafikförsäkring					
<b>G25</b>	Motorfordonsförsäkring					
<b>G26</b>	Transportförsäkring					
<b>G27</b>	Fartygsförsäkring					
<b>G28</b>	Luffartförsäkring					
<b>G29</b>	Husdjursförsäkring					
<b>G30</b>	Kredit- och borgensförsäkring					
<b>G31</b>	Övriga försäkringsgrenar					
	<b>Summa direkt försäkring</b>					
<b>G32</b>	av svenska risker (G19 : G31)					
<b>G33</b>	Direkt försäkring av utländska risker					
<b>G34</b>	Mottagen återförsäkring					
<b>G35</b>	<b>Summa (G32 : G34)</b>					
<b>G36</b>	Skadelivräntor					

## KVARTALSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## G. PREMIER OCH SKADOR (P1S)

### Skattad total avsättning för ej intjänade premier och avsättning för oreglerade skador vid periodens slut

G37	Avsättning för ej intjänade premier vid periodens slut. Försäkringsavtal enligt IFRS, brutto	
G38	Avsättning för ej intjänade premier vid periodens slut. Avtal om försäkring enligt FRL, brutto	
G39	Avsättning för ej intjänade premier vid periodens slut. Avtal om försäkring enligt FRL, netto	
G40	Avsättning för kvardröjande risker. Försäkringsavtal enligt IFRS, brutto	
G41	Avsättning för kvardröjande risker. Avtal om försäkring enligt FRL, brutto	
G42	Avsättning för kvardröjande risker. Avtal om försäkring enligt FRL, netto	
G43	Avsättning för oreglerade skador vid periodens slut. Försäkringsavtal enligt IFRS, årets skador, brutto	
G44	Avsättning för oreglerade skador vid periodens slut. Avtal om försäkring enligt FRL, årets skador, brutto	
G45	Avsättning för oreglerade skador vid periodens slut. Avtal om försäkring enligt FRL, årets skador, netto	
G46	Avsättning för oreglerade skador vid periodens slut. Försäkringsavtal enligt IFRS, tidigare år, brutto	
G47	Avsättning för oreglerade skador vid periodens slut. Avtal om försäkring enligt FRL, tidigare år, brutto	
G48	Avsättning för oreglerade skador vid periodens slut. Avtal om försäkring enligt FRL, tidigare år, netto	

### Anvisningar

Uppgifterna har i tillämpliga delar samma definition och innebörd som Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag för räkenskapsåret i fråga.

Uppgifterna anges brutto, dvs. före avgiven återförsäkring såväl som netto för egen räkning.

Uppgifterna ska summeras, dvs. summor skall anges på raderna G14, G17, G32, G35 ovan.

#### A. Premiainkomst och utbetalda försäkringsersättningar sedan årets början

Uppgifterna ska ackumuleras från årets början och anges i hela tusental kronor (tkr).

#### B. Skattad total avsättning för ej intjänade premier och avsättning för oreglerade skador vid periodens slut

Uppgifterna ska avse såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring.

## KVARTALSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

### G. PREMIER OCH SKADOR (P1S)

**G49** KOMMENTAR (max 2000 tecken)

**G50**

HANDLÄGGARE

TELEFONNUMMER

E-POSTADRESS

*Bilaga 2***Anvisningar till blankett Kvartalsrapport skadeförsäkringsbolag**

Samtliga belopp ska 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 ska användas. För gällande värden, se Finansinspektionens webbplats, [www.fi.se](http://www.fi.se).

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

Bolagets aktuarie bör granska rapporterna 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 solvens och försäkringstekniska avsättningar.

Begrepp och uttryck i blanketter och i dessa anvisningar har, om inte annat särskilt anges, den betydelse som anges i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:17) om årsredovisning i försäkringsföretag.

**A–C. Resultaträkning, balansräkning, specifikationer**

Kostnader ska anges som negativa tal och anges med minustecken (även vid specifikation av rena kostnadsposter).

**D. Solvensuppgifter**

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

Observera att vissa poster kräver Finansinspektionens medgivande för att få räknas med i kapitalbasen. Av Finansinspektionens föreskrifter om svenska skadeförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter, framgår vilka dessa poster är. Om Finansinspektionen har lämnat sitt medgivande till att en post får räknas med i kapitalbasen fyller bolaget i rapportdelen med medgivet belopp.

Vid solvensrapportering bör det beaktas att reglerna i försäkringsrörelselagen (1982:713), FRL, tillämpas såväl vid klassificering och värdering av försäkringstekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler bolaget tillämpar och både vid bestämmande av erforderlig solvensmarginal och kapitalbas.

**D5 Öppet redovisade övervärden netto i tillgångar (inklusive fond för verkligt värde)**

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 övervärden i sin kapitalbas genom att redovisa tillgångarna på blanketten. Det krävs alltså ingen 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 ska 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 D15.

#### **D6 Resultat under löpande räkenskapsår**

Resultat under löpande räkenskapsår ska räknas med i kapitalbasen. Om ruta D20 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.

#### **D8 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 (FFFS 2006:17) om årsredovisning i försäkringsföretag, eller Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder.

#### **D9 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.

#### **D12 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 (FFFS 2006:17) 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.

### **D13 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.

### **D14 Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser**

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

Kapitalbasen ska även reduceras med ett enligt tillämpade redovisningsprinciper beräknat negativt netto av aktuariella vinster och förluster samt andra beräknade ökning av förpliktelser för ersättningar till anställda, som inte redovisas direkt i balansräkningen och inte heller täcks av därtill relaterade förvaltningstillgångar eller motsvarande ersättningar enligt försäkringsbrev. Detta gäller dock inte om förpliktelser för pensioner eller andra ersättningar till anställda redovisas i balansräkningen med minst ett belopp motsvarande det som skulle ha redovisats om 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.

### **D15 Övriga avdrag**

Under D15 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 D5 redovisas också under D15.

### **D17 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 12-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 12-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 3¼ utfall, per juni 2½ års utfall, per september 2¾ års utfall och per december 3 års utfall. För kredit- och hagelförsäkring gäller i delårsbokslut 7+n/12 respektive 6+n/12.

#### **D20 och D21 Resultat verifierat av extern revisor**

Rad D20 ska fyllas i om bolagets resultat har verifierats under löpande räkenskapsår. Har externa revisorer verifierat resultatet före aktuell rapportperiod men inte under aktuell rapportperiod, ska i stället D21 fyllas i.

### **E. Tillgångar för skuldtäckning**

Rapportdelen avser tillgångarna i bolagets skuldtäckningsregister och syftar till att följa upp efterlevnaden av placeringsreglerna i 7 kap. 9–10 c §§ försäkringsrörelselagen, FRL.

#### **Definitioner och förklaringar**

– *Försäkringstekniska avsättningar netto med tillägg för reservdeposition*: Försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, med tillägg av värdet av reservdeposition som en återförsäkringgivare har ställt hos bolaget (7 kap. 9 § FRL).

– *Fondandelar*: Sådana andelar i svenska värdepappersfonder och specialfonder, samt i sådana utländska fonder som är anpassade till EG:s föreskrifter för fondbolag (UCITS-direktivet) och kan användas för skuldtäckning under förutsättning att innehaven i huvudsak består av tillgångar som får användas för skuldtäckning (7 kap. 10 § första stycket 17 FRL).

En förutsättning är också att bolaget har sådan information om fondernas placeringar att begränsningsreglerna för tillgångsslag kan följas enligt 7 kap. 10 b § tredje stycket.

I rapportdelen ska fondandelars värde fördelas på de tillgångsslag som ingår i fonderna.

– *Aktier och andelar i dotterföretag*: Värdet av aktier och andelar i dotterföretag, som i stället för försäkringsbolaget äger tillgångar, ska fördelas på underliggande tillgångar och redovisas på raderna E5–E10 och E14 (7 kap. 10 a § andra stycket FRL).

Tillgångarna bör sammanlagt redovisas till det lägsta av det värde som skulle ha gällt om de ägts direkt av försäkringsbolaget och substansvärdet på aktierna /andelarna i dotterföretaget.

– *Pantsatta eller utlånade tillgångar*: Tillgångar som är pantsatta eller utgör säkerhet för andra åtaganden kan inte användas för skuldtäckning (7 kap. 10 § femte stycket FRL).

Utlånade värdepapper kan inte användas för skuldtäckning om bolaget inte längre är registrerad ägare. Har bolaget erhållit säkerhet i form av skuldtäckningsskild tillgång kan denna användas för skuldtäckning under förutsättning att äganderätten formellt är överförd på försäkringsbolaget.

– *Utländska emittenter, lokalisering av tillgångar och valutakursrisk*: Bestämmelser om utländska emittenters hemländer och internationella organisationer, lokaliseringen av tillgångarna samt om valutakursrisk finns i FFFS 2001:6 och FFFS 2001:9.

*Kolumn 1*

Här beräknas högsta tillåtna värde i tkr när försäkringstekniska avsättningar (FTA) rapporteras på rad E4.

*Kolumn 2*

Här beräknas andel av FTA för rapporterat registervärde när Registervärde brutto rapporteras.

*Kolumn 3*

Här rapporteras värdet i skuldtäckningsregistret för respektive tillgångsslag enligt värderingsreglerna i 7 kap. 10 f § FRL. I princip gäller att tillgångar, förutom fastigheter och aktier i dotterbolag, ska redovisas till marknadsvärde.

För fastigheter anges reglerna i sammandrag under rubrik E8 nedan.

*Kolumn 4*

Här beräknas erforderlig reduktion om det inrapporterade beloppet i kolumn 3 (Registervärde brutto) är större än högsta tillåtna värde för tillgångsslaget.

*Kolumn 5*

Här redovisas summan av reduktioner för enskilda exponeringar som överstiger tillåtna gränsvärden, det vill säga summan ska föras över från rapportdel F. Stora exponeringar om värdet är större än värdet i kolumn 4.

Överskjutande belopp förs in på det tillgångsslag som placeringen avser, exempelvis obligationer, aktier eller fastighetsrelaterade tillgångar.

*Kolumn 6*

Här beräknas registervärdet netto som utgör det rapporterade registervärdet i kolumn 3, i förekommande fall reducerat med beloppen i kolumnerna 4 och 5.

### **Gruppindelning av tillgångar**

Nedan anges gruppindelningen för vanligt förekommande placeringar med hänvisning till den fullständiga lagtexten i 7 kap. 10 § FRL.

#### **E5 "Riskfria" obligationer m.m.**

Här redovisas obligationer och andra skuldförbindelser som utfärdats eller garanteras av svenska staten, svensk kommun eller landsting, utländsk stat eller kommun samt vissa internationella organisationer.

Här får också redovisas fordringar på skadeförsäkringspremier som delas upp på flera premieperioder (till exempel månadsbetalningar). Här kan exempelvis behållning på riksgäldskonto redovisas samt skuldförbindelser utfärdade av Öresundsbrokonsortiet vilka garanteras av svenska staten samt av Stora Bältskonsortiet som garanteras av danska staten. Obligationer emitterade av Kommuninvest i Sverige AB kan också redovisas här.

Även motsvarande tillgångar som ägs indirekt via dotterföretag eller fondandelar ska rapporteras här.

Obligationer emitterade av AB Svensk Exportkredit, Akademiska Hus AB, Wasakronan AB, Specialfastigheter i Sverige AB och AP Fastigheter AB ska redovisas på rad E6.

**E6 Övriga obligationer m.m.**

Här redovisas inlåning i svensk eller utländsk bank inklusive dagslån samt obligationer eller andra skuldförbindelser som är utgivna av eller garanteras av svensk eller utländsk bank, kreditmarknadsbolag, svenskt publikt aktiebolag eller motsvarande utländskt bolag. Även motsvarande tillgångar som ägs indirekt via dotterföretag eller fondandelar ska rapporteras här. Förlagslån ska redovisas på rad E7 eller E8.

Onoterade fondpapper får sammanlagt motsvara högst 10 procent av FTA under förutsättning att de är likvida (7 kap. 10 b § andra stycket FRL). Sådana fondpapper ska även särredovisas på rad E14.

Inlåning på koncernkonton eller liknande kan användas för skuldtäckning endast om försäkringsbolaget är kontoinnehavare hos banken.

**E7 Aktier i publika AB**

Här redovisas aktier som getts ut av ett svenskt publikt aktiebolag eller motsvarande utländskt aktiebolag. Även teckningsrätter, delbevis, depåbevis, förlagslån utgivna av ett publikt eller motsvarande bolag, tas upp här. Konvertibla skuldebrev och skuldbrev med optionsrätt till nyteckning redovisas här om bolaget avser att utnyttja konverteringsrätten eller optionen .

Aktier utgivna av fastighetsbolag ska redovisas på rad E8.

Aktier i dotterbolag som är ett publikt försäkringsaktiebolag, bankaktiebolag, värdepappersbolag, fondbolag eller motsvarande utländskt bolag redovisas här. Värdet av aktier eller andelar i dotterföretag som äger försäkringsbolagets tillgångar ska fördelas efter underliggande tillgångar på raderna E5–E10 och E14–E15. Aktier eller andelar i andra dotterföretag kan inte användas för skuldtäckning (7 kap. 10 a § FRL).

Onoterade aktier i publika bolag får tillsammans med andra onoterade fondpapper motsvara högst 10 procent av FTA under förutsättning att de är likvida (7 kap. 10 b § andra stycket FRL). Sådana fondpapper ska även särredovisas på rad E14–E15.

**E8 Fastighetsrelaterade tillgångar**

Här redovisas aktier i fastighetsbolag, direkt eller indirekt ägda fastigheter och tomträtter samt skuldebrev med säkerhet av pantbrev.

För direkt eller indirekt ägda fastigheter eller tomträtter gäller att jordbruks-, kontors-, affärs- och bostadsfastigheter får tas upp till högst 70 procent av marknadsvärdet och industrifastigheter till högst 60 procent. För andra fastigheter fastställer Finansinspektionen i varje enskilt fall till vilket värde fastigheten får användas.

Avdrag ska även göras för belåning med 115 procent av utnyttjade in-teckningar. Skuldebrev med säkerhet av panträtt får användas för skuldtäckning under förutsättning att panträkten ligger inom ovan angivna andelar av marknadsvärdet.

För onoterade aktier i publika fastighetsbolag gäller bestämmelserna som anges under E7 sista stycket ovan.

Om fastigheten, tomträten eller dotterföretaget inte är helägt av försäkringsbolaget ska endast den del som svarar mot försäkringsbolagets andel av värdet anges.

### **E9 Skuldförbindelse med annan säkerhet**

Här redovisas direktutlåning med betryggande säkerhet till främst fysiska personer och andra företag än publika aktiebolag.

### **E10 Kassa**

Här avses kassamedel. Bankmedel redovisas under E6.

### **E11 Återförsäkringsgivares fordran m.m.**

Fordringar på överskjutande skatt kan redovisas här, under förutsättning att ett beslut finns från skattemyndigheten. Försäkringsbolag som har mottagen återförsäkring kan här redovisa fordringar på återförsäkringstagaren för exempelvis kvarhållen premie.

### **E12 Övrigt efter medgivande från Finansinspektionen**

Tillgångar som används för skuldtäckning efter särskilt tillstånd av Finansinspektionen ska redovisas här. Företag som fått medgivande att avvika från begränsningsreglerna för tillgångsslag i 7 kap. 10 b § FRL, ska använda raden för det belopp som faktiskt överskrider gränserna i 10 b §. Placeringar i fondandelar ska inte tas med här.

### **E14 Övriga onoterade fondpapper**

Onoterade fondpapper som finns medtagna på rad E5–E9 ska särredovisas här. Onoterade fondpapper måste vara likvida för att kunna användas för skuldtäckning.

### **E15 Obligationer emitterade av publika aktiebolag**

Här särredovisas obligationer och andra skuldförbindelser vilka är utgivna av publika aktiebolag som inte är banker, kreditmarknadsbolag, värdepappersbolag eller liknande, och som finns medtagna på rad E7 och E8.

### **E16 Särredovisning aktier i dotterföretag**

Värdet av aktier och andelar i dotterföretag som används för skuldtäckning ska redovisas här. Aktier och andelar i andra dotterföretag än de som har till uppgift att äga försäkringsbolagets tillgångar, ska vara noterade eller kortfristigt realiserbara för att kunna användas för skuldtäckning.

## **F. Stora exponeringar**

Rapportdelen syftar till att följa upp reglerna om stora enhandsengagemang i 7 kap. 10 c § FRL, och omfattar därför endast de tillgångar som används för skuldtäckning.

Här ska även rapporteras tillgångar som ägs indirekt via dotterföretag men inte via fondandelar. Direktägda andelar i investeringsfonder rapporteras i grupp 4.

### **Definitioner och förklaringar**

#### *Grupp 1 – Fastigheter*

Här rapporteras de fem största direkt eller indirekt ägda fastigheterna/tomträtterna eller andelarna i fastigheter för vilka det framräknade registervärdet överstiger 2,5 procent av FTA. Hur registervärdet fastställs framgår av anvisningarna under rubrik E5 i rapportdel E. Tillgångar för skuldtäckning.

Fastigheter som är belägna så nära varandra att de bör betraktas som en investering ska redovisas som en placering.

*Grupp 2 – Emittent eller låntagare som inte är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande*

Här rapporteras de fem största engagemangen avseende aktier, obligationer och andra skuldförbindelser från publika aktiebolag och motsvarande utländska bolag, andra företag än kreditinstitut eller liknande, samt fysiska personer och som överstiger 2,5 procent av FTA.

Instrument från emittenter eller låntagare med nära inbördes anknytning ska redovisas som en placering.

*Grupp 3 – Emittent eller låntagare som är kreditinstitut, värdepappersbolag eller liknande*

Här rapporteras de största engagemangen som överstiger 5 procent av FTA avseende aktier, obligationer och andra skuldförbindelser från banker och kreditmarknadsbolag samt motsvarande utländska bolag. Bankinlåning ska inte medräknas.

Instrument från emittenter/låntagare med nära inbördes anknytning ska redovisas som en placering.

Enskilda placeringar över 5 procent får tillsammans motsvara högst 40 procent av FTA (7 kap. 10c § FRL).

*Grupp 4 – Fondbolag*

Här rapporteras de fem största placeringarna i investeringsfonder som överstiger 5 procent av FTA. Fonder som förvaltas av samma fondförvaltare ska rapporteras som en placering.

*Rad F1*

Här avses försäkringstekniska avsättningar för egen räkning, med tillägg för värdet av reservdeposition som en återförsäkringgivare har ställt hos bolaget (7 kap. 9 § FRL). Beloppet hämtas automatiskt från rad E4.

*Rad F2, F3, F4 och F5*

Högsta tillåtna andel i procent av FTA finns angivet på rapportdelen. Högsta tillåtna belopp beräknas automatiskt.

*Kolumn 1*

Här ska företaget ange fastighetsbeteckning respektive emittents, låntagares eller fondförvaltares namn.

*Kolumn 2*

Här beräknas automatiskt andel i procent av FTA för inrapporterat värde i kolumn 3.

*Kolumn 3*

Här ska bolaget rapportera värdet i skuldtäckningsregistret för respektive tillgång.

*Kolumn 4*

Beloppet beräknas automatiskt om det inrapporterade beloppet i kolumn 3 är större än högsta tillåtna belopp. Summan av beloppen ska föras till kolumn 5 för respektive tillgångsslag i rapportdel E Tillgångar för skuldtäckning, om det är större än beloppet i kolumn 4 i rapportdel E, dvs. om reducering inte redan skett för ett lika stort eller större belopp.

Bolag som har beviljats dispens att överskrida begränsningsreglerna ska inte föra över belopp som ryms inom dispensen.

### Nedanstående gäller enbart för tillgångar i Grupp 3

#### *Kolumn 5*

Här beräknas automatiskt andel i procent av FTA för inrapporterat värde i kolumn 6.

#### *Kolumn 6*

Här ska företaget särredovisa värdet av aktier som ingår i beloppet i kolumn 3.

#### *Kolumn 4 och 7*

Beloppet beräknas automatiskt om det inrapporterade beloppet i kolumn 6 är större än högsta tillåtna belopp. Det största av beloppen i kolumnerna 4 och 7 ska föras till kolumn 5 för respektive tillgångsslag i rapportdel E Tillgångar för skuldteckning om det är större än beloppet i kolumn 4 i rapportdel E, dvs. om reducering inte redan skett för ett lika stort eller ett större belopp.

Bolag som har beviljats dispens att överskrida begränsningsreglerna ska inte föra över belopp som ryms inom dispensen.

### **G. 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 G37–G48.