

# Finansinspektionens författningssamling

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

---

**FFFS 2006:8**

Utkom från trycket  
den 14 september 2006

## **Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2005:17) om svenska skadeförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter;**

beslutade den 7 september 2006.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 49 § försäkringsrörelseförordningen (1982:790) att G–H i bilaga 1 samt bilaga 2 i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2005:17) om svenska skadeförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter ska ha följande lydelse.

---

Dessa föreskrifter träder i kraft den 15 september 2006.

INGRID BONDE

Lena Friman Blomgren

## ÅRSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

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

### Redovisningsprinciper

Ett av alternativen måste markeras

 Tillämpar lagbegränsad IAS, FFFS 2004:21 (se G9, G12 och G13)

 Tillämpar äldre redovisningsregler, FFFS 2003:13

### KAPITALBASEN

#### A-Poster

<b>G1</b>	Inbetalat aktiekapital eller garantikapital (B25-B1)	
<b>G2</b>	Reserver som krävs enligt lag (B26+B27+B28+B30)	
<b>G3</b>	Fria reserver	
<b>G4</b>	Balanserat resultat (B31 - F83)	
<b>G5</b>	Årets resultat efter stämmodispositioner (B32 - F84)	
<b>G6</b>	Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av erforderlig solvensmarginal	
<b>G7</b>	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
<b>G8</b>	<b>Summa kapitalbas före avdragsposter (G1 : G7)</b>	=
<b>G9</b>	varav omräkningsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas se specifikation nedan)	
<b>Avdragsposter</b>		
<b>G10</b>	Immateriella poster i balansräkningen och övriga avdrag	
<b>G11</b>	Skillnaden mellan odiskonterade och diskonterade avsättningar för oreglerade skador	
<b>G12</b>	Kassaflödessäkringsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
<b>G13</b>	Neutralitetsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas, se specifikation nedan)	+/-
<b>G14</b>	<b>Summa Kapitalbas (G8-G10-G11-G12-G13)</b>	=

#### Justerad kapitalbas = summa poster för vilka medgivande ej behövs

<b>G15</b>	Kapitalbasen minskad med A-posterna G6 och G7 <sup>1)</sup> (G14-G6-G7)	
<b>G16</b>	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
<b>G17</b>	Justerad kapitalbas inkl öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	=

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

## ÅRSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

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

**B-Poster**

Ifylles av

Finansinspektione

G18 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar

G19 Hälften av ännu ej inbetalat aktiekapital eller garantikapital (50% x B1)

G20 Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt; upp till 50 procent av erforderlig solvensmarginal

Ifylles av

Finansinspektione

G21 Uppjusterad kapitalbas (G14+G18+G19+G20)

G22 -varav B-poster i procent utgör  $((G18+G19+G20)/G21*100)$ **IAS-redovisning**

G23 Specifikation till rad G9 Omräkningsjustering

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


G24 Specifikation till rad G13 Neutralitetsjustering

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

Observera att om totalen ska föras upp till G13 så ska tecken bytas, t ex en negativ total anges med positivt tecken vid G13.


## ÅRSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

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

### ERFORDERLIG SOLVENS MARGINAL

#### Första resultatet

<b>G25</b>	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt försäkring utom klass 11-13	=	
<b>G26</b>	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt försäkring i klass 11-13	=	
<b>G27</b>	G26 x 1,50	=	
<b>G28</b>	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring	=	
<b>G29</b>	Premier i G25 och G26 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	=	
<b>G30</b>	Justerad premieinkomst (G25+G27+G28-G29)	=	
<b>G31</b>	Bruttovärde av de intjänade premierna utom klass 11-13	=	
<b>G32</b>	Bruttovärde av de intjänade premierna för klass 11-13	=	
<b>G33</b>	G32 x 1,50	=	
<b>G34</b>	Justerat bruttovärde av de intjänade premierna (G31+G33)	=	
<b>G35</b>	Det största av G30 Justerad premieinkomst och G34 Justerat bruttovärde	=	
<b>G36</b>	den del av G35 som ej överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,18 <sup>1)</sup>	=	
<b>G37</b>	den del av G35 som överstiger 50 miljoner euro multiplicerad med 0,16 <sup>1)</sup>	=	
<b>G38</b>	<b>Total = (G36 + G37) premieindex</b>	=	
<b>G39</b>	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	=	
<b>G40</b>	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	=	
<b>G41</b>	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto (G39/G40)	=	
<b>G42</b>	Det största av G41 och 0,50	=	
<b>G43</b>	<b>Första resultatet (justerat premieindex) (G38 x G42)</b>	=	

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

## ÅRSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

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

### Andra resultatet

<b>G44</b>	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden <sup>1)</sup> utom klass 11-13	=	
<b>G45</b>	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden <sup>1)</sup> för klass 11-13	=	
<b>G46</b>	G45 x 1,50	=	
<b>G47</b>	Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden	=	
<b>G48</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär, utom klass 11-13, som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång	=	
<b>G49</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende klass 11-13 vid referensperiodens utgång	=	
<b>G50</b>	G49 x 1,50	=	
<b>G51</b>	Återvunna belopp utom klass 11-13	=	
<b>G52</b>	Återvunna belopp för klass 11-13	=	
<b>G53</b>	G52 x 1,50	=	
<b>G54</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär, utom klass 11-13, som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början	=	
<b>G55</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende klass 11-13 vid referensperiodens början	=	
<b>G56</b>	G55 x 1,50	=	
<b>G57</b>	Summa för referensperioden (G44+G46+G47+G48+G50-G51-G53-G54-G56)	=	
<b>G58</b>	Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden, <sup>2)</sup>	=	
<b>G59</b>	den del av G58 som ej överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,26 <sup>3)</sup>	=	
<b>G60</b>	den del av G58 som överstiger 35 miljoner euro multiplicerad med 0,23 <sup>3)</sup>	=	
<b>G61</b>	Total (G59+G60) skadeindex	=	
<b>G62</b>	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	=	
<b>G63</b>	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) för de tre närmast föregående räkenskapsåren	=	
<b>G64</b>	Kvoten mellan G62 och G63	=	
<b>G65</b>	Det största av G64 och 0,50	=	
<b>G66</b>	Andra resultatet (justerat skadeindex) (G61 x G65)	=	

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

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

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

## ÅRSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

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

### Jämförelse med föregående års solvensmarginal

G67	Första resultatet (justerat premieindex)	=	
G68	Andra resultatet (justerat skadeindex)	=	
G69	Det största av G67 och G68		
G70	Det största av föregående års första och andra resultat		
	Om G69 är större än G70:		
G71	Solvensmarginal det största av G67 och G68 (G69)		
	Om G70 är större än G69:		
G72	Utgående avsättning för oreglerade skador för egen räkning		
G73	Ingående avsättning för oreglerade skador för egen räkning		
G74	Kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (G72/G73)	=	
G75	Solvensmarginal: Föregående års solvensmarginal multiplicerat med kvoten mellan utgående och ingående avsättning för oreglerade skador f e r (G70 x G74)		

### Garantibelopp

G76	Det för bolaget lagstadgade garantibeloppet, enl 7 kap. 27 § FRL, uttryckt i euro <sup>1)</sup>	=	
G77	Garantibeloppet omräknat till tkr (G76 x G92)	=	

### SAMMANFATTNING

G78	Solvensmarginal, se Jämförelse med föregående års solvensmarginal		
G79	Garantibeloppet		
G80	Erforderlig solvensmarginal = det största av G78 och G79	=	

### Krav på kapitalbasens storlek

G81	Erforderlig solvensmarginal		
G82	En tredjedel av erforderlig solvensmarginal (G80 / 3)	=	
G83	Garantibeloppet		
G84	Minimikravet på den justerade kapitalbasen = det största av G82 och G83		

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

## ÅRSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

**G. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER  
SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

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

**Kapitalbaser**

<b>G85</b>	Summa kapitalbas		
<b>G86</b>	Justerad kapitalbas		
<b>G87</b>	B-poster (G18+G19+G20)		
<b>G88</b>	Uppjusterad kapitalbas		
<b>G89</b>	Vid räkenskapsårets slut uppgick kapitalbasen till		
<b>G90</b>	och den erforderliga solvensmarginalen till		
<b>G91</b>	Över-/underskott (G89 - G90)	=	
<b>G92</b>	Eurokursen i kr för räkenskapsåret	=	

**G93** KOMMENTAR (max 2000 tecken)

**G94**

HANDLÄGGARE
TELEFONNUMMER
E-POSTADRESS

## ÅRSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## H. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

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

### Redovisningsprinciper

Ett av alternativen måste markeras

 Tillämpar lagbegränsad IAS, FFFS 2004:21 (se H11, H13 och H14)

 Tillämpar äldre redovisningsregler, FFFS 2003:13

### KAPITALBASEN

#### A-Poster

H1	Inbetalat aktiekapital eller garantikapital (B25-B1)	
H2	Hälften av ännu ej inbetalt aktiekapital eller garantikapital (50% x H1)	
H3	Reserver som krävs enligt lag (B26+B27+B28+B30)	
H4	Fria reserver	
H5	Balanserat resultat (B31 - F83)	
H6	Årets resultat efter stämmodispositioner (B32 - F84)	
H7	Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt; upp till 50 procent av kapitalbasen	
H8	Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av kapitalbasen	
H9	Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar	
H10	<b>Summa kapitalbas före avdragsposter (H1 : H9)</b>	=
H11	varav omräkningsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas se specifikation nedan)	
<b>Avdragsposter</b>		
H12	Immateriella poster i balansräkningen och övriga avdrag	
H13	Kassaflödessäkringsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas)	
H14	Neutralitetsjustering (ifylls endast i det fall IAS-redovisning tillämpas, se specifikation nedan)	+/-
H15	<b>Summa Kapitalbas (H10-H12-H13-H14)</b>	=

Ifylles av

Finansinspektionen

#### B-Poster

H16	Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar	
Ifylles av Finansinspektionen		
H17	Uppjusterad kapitalbas (H15+H16)	=
H18	-varav B-poster i procent utgör $((H16 / H17) * 100)$	



## ÅRSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD
--------

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## H. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

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

### IAS-redovisning

**H19** Specifikation till rad H11 Omräkningsjustering

--

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


**H20** Specifikation till rad H14 Neutralitetsjustering

--

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

Observera att om totalen ska föras upp till H 14 så ska tecken bytas, t ex en negativ total anges med positivt tecken vid H14.


## ÅRSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## H. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

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

### ERFORDERLIG SOLVENSMARGINAL

#### Första resultatet

<b>H21</b>	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt försäkring	=	
<b>H22</b>	Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring (C1 kol 5 + C2 kol 5)	=	
<b>H23</b>	Premier i H21 ovan som annullerats (samt skatter och avgifter)	=	
<b>H24</b>	<b>Summa premieinkomst (H21+H22-H23)</b>	=	
<b>H25</b>	den del av H24 som ej överstiger 10 miljoner euro multiplicerad med 0,18	=	
<b>H26</b>	den del av H24 som överstiger 10 miljoner euro multiplicerad med 0,16	=	
<b>H27</b>	<b>Summa (H25+H26)</b>	=	
<b>H28</b>	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r)	=	
<b>H29</b>	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto) (C48 kol 2-C36 kol 2+C46 kol 2-C47 kol 2)	=	
<b>H30</b>	Kvoten mellan försäkringsersättningar f e r och försäkringsersättningar brutto (H28/H29)	=	
<b>H31</b>	Det största av H30 och 0,50	=	
<b>H32</b>	<b>Första resultatet (premieindex) (H27 x H31)</b>	=	

## ÅRSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## H. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

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

### Andra resultatet

<b>H33</b>	Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden <sup>1)</sup>	=	
<b>H34</b>	Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden	=	
<b>H35</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång -(C42 kol 2+C43 kol 2+C44 kol 2+C45 kol 2)	=	
<b>H36</b>	Realiserade regresser och återvinningar	=	
<b>H37</b>	Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början	=	
<b>H38</b>	<b>Summa försäkringsersättningar under referensperioden (H33+H34+H35-H36-H37)</b>	=	
<b>H39</b>	Summa försäkringsersättningar dividerat med antalet år i referensperioden, <sup>2)</sup>	=	
<b>H40</b>	den del av H39 som ej överstiger 7 miljoner euro multiplicerad med 0,26	=	
<b>H41</b>	den del av H39 som överstiger 7 miljoner euro multiplicerad med 0,23	=	
<b>H42</b>	<b>Total (H40+H41)</b>	=	
<b>H43</b>	Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r)	=	
<b>H44</b>	Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring (brutto)	=	
<b>H45</b>	Kvoten mellan H43 och H44	=	
<b>H46</b>	Det största av H45 och 0,50	=	
<b>H47</b>	<b>Andra resultatet (skadeindex) (H42 x H46)</b>	=	

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

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

## ÅRSRAPPORT SKADEFÖRSÄKRINGSBOLAG

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

## H. SOLVENSDEKLARATION FÖR BOLAG SOM ENBART BEDRIVER SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

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

### Garantibelopp

H48 Det för bolaget lagstadgade garantibeloppet, enl 7 kap. 27 § FRL,  
uttryckt i euro

=

H49 Garantibeloppet omräknat till tkr

=

### Erforderlig solvensmarginal

H50 Första resultatet (premieindex)

H51 Andra resultatet (skadeindex)

H52 Garantibeloppet

H53 Erforderlig solvensmarginal = det största av H50, H51 och H52

=

### SAMMANFATTNING

H54 Vid räkenskapsårets slut uppgick kapitalbasen till

H55 och den erforderliga solvensmarginalen till

H56 Över-/underskott (H54 - H55)

=

H57 Eurokursen i kr för räkenskapsåret

H58 KOMMENTAR (max 2000 tecken)

--

H59 HANDLÄGGARE

--

TELEFONNUMMER

--

E-POSTADRESS

--

## Anvisningar till blankett Årsrapport skadeförsäkringsbolag

Begrepp och uttryck i blanketter och i dessa anvisningar har den betydelse som anges i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsbolag (ÅRFL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsbolag, om inte annat anges. I blanketterna ska dock vissa uppgifter delas upp och specificeras ytterligare jämfört med årsredovisningen. I blanketterna A, C, D och E ska kostnader anges som negativt tal med angivande av minustecken (även vid specifikation av rena kostnadsposter). Mottagen liv- och skadeåterförsäkring ska redovisas gemensamt.

Samtliga belopp 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 eukurs som gäller för räkenskapsåret. 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 bolaget vid frågor.

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

## Rapportering av årsbokslutsuppgifter

Uppgifterna rapporteras på följande blanketter, A–H:

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

### A. Resultaträkning

Premieintäkt f.e.r., försäkringsersättningar f.e.r. och driftskostnader hämtas från Specifikationer: Resultaträkning – Teknisk redovisning.

### B. Balansräkning

Här redogörs för placeringstillgångar, fordringar avseende direkt försäkring, fond för orealiserade vinster, obeskattade reserver, efterställda skulder, avsättning för andra risker och kostnader, skulder och upplupna kostnader och förutbetalda intäkter. Uppgifterna hämtas från Specifikationer: Balansräkning. Ej intjänade premier och kvardröjande risk, oreglerade skador och återförsäkrarnas andel av dessa poster hämtas från Specifikationer: Resultaträkning – Tekniskt resultat.

### C. Specifikationer: Resultaträkning, Teknisk redovisning

För utgående avsättning för inträffade och rapporterade försäkringsfall, exklusive avsättning för skaderegleringskostnader, anges belopp före eventuell diskontering,

samt avdrag p.g.a. eventuell diskontering och bokfört värde (summan av de föregående). Utgående avsättning för skaderegleringskostnader ska särredovisas.

Specifikationen av driftskostnaderna går längre än i årsredovisningen. Anskaffningskostnaderna delas upp i provisionskostnader och övriga anskaffningskostnader. I provisionskostnaderna inkluderas provisioner till egen personal.

#### **D. Specifikationer: Resultaträkning, Icke-teknisk redovisning**

Specifikationen av orealiserade vinster och förluster ska i princip överensstämma med årsredovisningen. Nettoredovisning av värdeförändringar görs i den utsträckning det förekommer i årsredovisningen. En uppgift bör anges om återlagda orealiserade värdeförändringar. Om det redovisade beloppet bygger på en skattning bör detta kommenteras i not.

#### **E. Specifikationer: Direkt skadeförsäkring specificerad**

All direkt försäkring (svensk och utländsk) specificeras på försäkringsklasser enligt ÅRFL 5 kap. 5 §.

#### **F. Specifikationer: Balansräkning**

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

#### **G–H. Solvensdeklaration**

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

#### **G. 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 värdering av försäkringstekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler bolaget tillämpar.

## **Kapitalbasen**

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

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

### *A – Poster*

#### **G1 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital**

Posten avser helt inbetalat startkapital och eventuella kapitallänskott.

Finansinspektionen kan efter ansökan medge att hälften av ännu ej inbetalat aktie- eller garantikapital får medräknas i kapitalbasen, se anvisning till G19.

#### **G2 Reserver som krävs enligt lag**

Här anges överkursfond, uppskrivningsfond och reservfond, dvs. summan av posterna AA.II, AA.III och AA.V(1) på balansräkningens skuldsida. Fonden för realiserade vinster jämföras dock i detta sammanhang med övervärden och redovisas under G7.

#### **G3 Fria reserver**

Här anges säkerhetsreserv och andra obeskattade reserver, dock inte överavsättningar för kreditförsäkring som redovisas under G4. Uppgiften ska överensstämma med posten BB på balansräkningens skuldsida, såvida inte bolaget där redovisar överavsättningar för kreditförsäkring. I sådana fall dras överavsättningarna av innan uppgiften redovisas på blanketten. Eventuella överavsättningar för kreditförsäkring redovisas i stället under G4.

#### **G4 Balanserat resultat**

Posten avser summan av posterna Övriga fonder och Balanserad vinst eller förlust efter dispositioner (AA.V(3) och AA.VI på balansräkningens skuldsida ökade eller minskade för årets stämmodispositioner). Här inkluderas den justering som gjorts av årsredovisningens post Balanserad vinst eller förlust till följd av att verkligt värde tillämpas som värderingsprincip. Den del av årets resultat som balanseras i ny räkning anges vid årets resultat under G5. Den eventuella del av utjämningsavsättning för kreditförsäkring som överstiger det lagstadgade beloppet enligt 12 kap. 9 a § FRL, medräknas här.

#### **G5 Årets resultat efter stämmodispositioner**

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

### **G6 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 som redovisas i Finansinspektionens allmänna råd om möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen. Av råden framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (så kallade eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid.

Förlagslån får utgöra högst 50 procent av det lägsta av kapitalbas och erforderlig solvensmarginal, dock högst 25 procent om det är förlagslån med fast löptid. I normala fall är den erforderliga solvensmarginalen lägre än kapitalbasen. Beräkna alltså först erforderlig solvensmarginal, för att kunna fylla i vilket belopp som får räknas in i kapitalbasen. Erforderlig solvensmarginal utgörs av det högsta av solvensmarginal och garantibelopp enligt G80.

### **G7 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar**

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

Bolaget ansöker om att få medräkna tillgångar i sin kapitalbas genom att redovisa tillgångarna på blanketten. (Det krävs alltså 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. I posten ingår fond för orealiserade vinster som redovisas till följd av att värdering sker till verkligt värde. Fonden redovisas brutto, dvs. med återläggande av eventuell uppskjuten skatt.

Bolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) om årsredovisning i försäkringsföretag, kan redovisa en fond för verkligt värde. I detta sammanhang jämföras fond för verkligt värde med övervärden. Observera att vissa värdeförändringar i fond för verkligt värde kan behöva justeras i post G13 Neutralitetsjustering.

### **G9 Varav omräkningsjustering**

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

På raden Varav omräkningsjustering anges den totala justeringen av ingående balans i poster i eget kapital till följd av att bolaget för första gången tillämpar nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder.

Omräkningsjusteringar specificeras, uppdelat på nya redovisningsprinciper som medfört väsentliga förändringar under G23. Detta görs oavsett om den totala justeringen blir en avdragspost eller en tilläggspost till kapitalbasen. Om totala omräkningsjusteringar summeras till en tilläggspost till kapitalbasen, får denna räknas in i kapitalbasen endast om bolagets externa revisorer verifierat omräkningsjusteringen.



**G10 Avdragspost: Immateriella poster i balansräkningen och övriga avdrag**

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

Under G10 redovisas också avdrag enligt 7 kap. 24 a § FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag.

**G11 Avdragspost: Skillnaden mellan odiskonterade och diskonterade avsättningar för oreglerade skador**

Diskontering av avsättning för oreglerade skador får göras om bolaget uppfyller de krav som ställs i Finansinspektionens redovisningsföreskrifter. Bolag som diskonterar avsättning för oreglerade skador anger enligt föreskrifterna det odiskonterade värdet av avsättningarna i en not till årsredovisningen.

Från kapitalbasen görs ett avdrag för skillnaden mellan odiskonterade och diskonterade avsättningar för oreglerade skador, för sådan försäkring som avses i 2 kap. 3 a § första stycket FRL klasserna 3–18.

Annuiteter och livräntor i skadeförsäkring ska inte påverka denna beräkning.

**G12 Avdragspost: Kassaflödessäkringsjustering**

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

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

**G13 Neutralitetsjustering**

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

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

Neutralitetsjusteringar specificeras under G24, uppdelat på nya redovisningsprinciper som medfört väsentliga förändringar. Detta görs oavsett om den totala justeringen blir en avdragspost eller en tilläggspost till kapitalbasen.

Om de totala neutralitetsjusteringarna summerar till en tilläggspost till kapitalbasen får denna räknas in i kapitalbasen endast om bolagets externa revisorer verifierat justeringen. Om de totala neutralitetsjusteringarna summerar till en tilläggspost och denna inte har verifierats av en extern revisor, redovisas värdet 0 (noll) under G13.

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

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

Exempel på neutralitetsjusteringar som kan bli aktuella är:

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

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

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

*Justerad kapitalbas = Summa poster för vilka medgivande ej behövs*

Summan räknas fram genom att kapitalbasen minskas med de poster som kräver Finansinspektionens medgivande, dvs. G6 och G7. 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 (G7) 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.

#### **G18 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.

#### **G19 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.

#### **G20 Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt upp till 50 procent av erforderlig solvensmarginal**

Uppgiften tillämpas endast för ett ömsesidigt 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 G80.

##### *Bolag som saknar begränsningsregel*

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

##### *Bolag som har begränsningsregel*

Bolaget ska med hjälp av sin begränsningsregel räkna fram med vilket högsta sammanlagda belopp medlemmarna under räkenskapsåret hade kunnat uttaxeras. Därefter dras från detta värde det belopp med vilket uttaxering faktiskt skett för aktuellt räkenskapsår. Kvarstående belopp ska halveras, dvs. divideras med två. Detta belopp jämförs sedan med beloppet 50 procent av erforderlig solvensmarginal. Det lägsta av beloppen utgör det som, efter Finansinspektionens medgivande, kan få räknas in i kapitalbasen.

#### **Erforderlig solvensmarginal**

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

Vid beräkning ska beloppen för premier, försäkringsersättningar, försäkringstekniska avsättningar och regressbelopp som avser försäkringsklasserna 11–13 i 2 kap. 3 a § första stycket FRL, ökas med 50 %. Finansinspektionen kan efter ansökan medge att statistiska metoder får användas för att bestämma andelen premier, försäkringsersättningar, försäkringstekniska avsättningar och regresser som avser dessa klasser.

Vid beräkning av erforderlig solvensmarginal beaktas till viss del avgiven återförsäkring genom beräkning av en självbehållskvot. Finansinspektionen kan enligt 7 kap. 25 § FRL besluta att det avdrag som gjorts på grund av avgiven återförsäkring ska minskas

- om återförsäkringsavtalen har försämrats i betydande utsträckning sedan föregående räkenskapsår, eller
- om avtalen leder till en endast obetydlig risköverföring.

I sådana fall meddelas bolaget särskilt om beslutet.

#### *Första resultatet*

#### **G25 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt skadeförsäkring utom klass 11–13**

Här avses inkomster som inte är periodiserade. Engångspremier för flerårsförsäkringar medtas därför i sin helhet. Om ett annat försäkringsbolag inköpt en skadesjukränta i det rapporterade bolaget, ska transaktionen framgå av resultaträkningen. Den ersättning som bolaget erhållit för sjukräntan ska alltså betraktas som premieinkomst och ingå i post G25.

Premieinkomst för försäkringsklasserna 11–13 redovisas under G26.

#### **G26 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt skadeförsäkring för försäkringsklasserna 11–13**

Premieinkomst för försäkringsklasser 11–13 enligt 2 kap. 3 a första stycket FRL, anges här. Beloppen för premieinkomst för dessa försäkringsklasser ska ökas med 50 procent och summan anges under G27.

#### **G28 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring**

Posten avser premieinkomst före avgiven återförsäkring för all mottagen återförsäkring.

#### **G29 Premier som annullerats**

Här görs en justering om G25 och eventuellt G26 redovisats utan avdrag för annullerade premier (t.ex. trafikförsäkringspremier för bilar som skrotas eller säljes).

Om premier för klass 11–13 (G26) redovisats utan avdrag för annullerade premier, görs också en justering för att kompensera för att premierna i dessa klasser i beräkningsunderlaget har ökat med 50 %.

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

#### **G31–G32 Bruttovärde av de intjänade premierna**

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

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

### **G36-G37**

Här anges det högsta beloppet av dels den justerade premieinkomsten, dels det justerade bruttovärdet av de intjänade premierna. Den del som är mindre än eller lika med vad 50 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras med 0,18 och redovisas under G36.

När det högsta av summa premieinkomst och bruttovärdet av de intjänade premierna är större än vad 50 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor, multipliceras det överskjutande beloppet med 0,16 och redovisas under G37.

Eurokurs för omräkning till svenska kronor framgår av Finansinspektionens föreskrifter om eurokurs. Om det belopp som EG-kommissionen tillkännagivit för året är högre än 50 miljoner euro, ska i stället detta belopp användas som tröskelvärde vid beräkningen. Information om beloppet finns på [www.fi.se](http://www.fi.se)

### **G39 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.

### **G40 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 G39 men utan avdrag för återförsäkrarens andel.

**G41** Kvoten G39/G40. Om G40 är noll (0) sätts kvoten till 1.

**G42** Om G41 är större än 0,50 förs G41 ut - i annat fall fastställs G42 till värdet 0,50.

**G43 Första resultatet (justerat premieindex)** erhålls genom att värdena G38 och G42 multipliceras.

### *Andra resultatet*

Uppgifterna G44–G56 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 G57 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 G57 (se dock nedan om belopp avseende klass 11–13). 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 då inte är exakt lika stor som den ingående avsättningen året därpå. Metoden får inte användas av ett försäkringsbolag som genomfört en beståndsöverlåtelse. Något problem uppstår däremot inte i det fall ett annat försäkringsbolag inköpt en skadesjuktur i bolaget, eftersom en sådan transaktion ska redovisas över resultaträkningen. Härigenom ökar storleken på de två posterna premieinkomst och försäkringsersättningar, vilka här är ett mått på riskerna i ett skadeförsäkringsbolag.

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

**G44 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden utom klass 11–13**

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

Utbetalda försäkringsersättningar för försäkringsklasserna 11–13 enligt 2 kap. 3 a § första stycket FRL, redovisas separat under G45.

**G45 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden för klass 11–13**

Försäkringsersättningar för försäkringsklasserna 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 G46.

**G47 Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden**

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

**G48 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär, utom klass 11–13, som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång**

Ange avsättning för oreglerade skador (posten DD.3 på balansräkningens skuld-sida) vid utgången av det senaste räkenskapsåret. Om ett annat försäkringsbolag under året har inköpt en skadesjuktur 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 FRL 2 kap. 3 a § första stycket redovisas separat under G49.

**G49 Avsättning för oreglerade skador avseende klass 11–13 vid referens-periodens utgång**

Utgående avsättning för oreglerade skador vid referensperiodens utgång för försäkringsklasserna 11–13 enligt FRL 2 kap. 3 a första stycket, anges här. Beloppen för avsättningar för oreglerade skador för klasserna ska ökas med 50 procent och summan anges under posten G50.

**G51 Återvunna belopp utom klass 11–13**

Ange endast sådana eventuella realiserade regresser och återvinningar som inte redan beaktats vid beräkningen av G44 och G47.

**G52 Återvunna belopp i klass 11–13**

Regresser och återvinningar för försäkringsklasserna 11–13 enligt FRL 2 kap. 3 a första stycket anges särskilt under posten G52. Beloppen för regresser och återvinningar för dessa försäkringsklasser ska ökas med 50 procent och summan anges under posten G53.

**G54 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär, utom klass 11–13, som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början**

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

**G55 Avsättning för oreglerade skador avseende klass 11–13 vid referensperiodens början**

Ange ingående avsättning för oreglerade skador vid referensperiodens början för försäkringsklasserna 11–13 enligt 2 kap. 3 a första stycket FRL, här. Beloppen för avsättningar för oreglerade skador för klasserna ska ökas med 50 procent och summan anges under posten G56.

**G58 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.

**G59 och G60**

Summa G57 för referensperioden dividerat med antalet år i referensperioden utgör underlag för beräkningen av posterna G59 och G60.

Den del som är mindre än eller lika med motsvarande 35 miljoner euro, multipliceras med 0,26 och redovisas vid G59.

När underlaget är större än vad 35 miljoner euro motsvaras av i svenska kronor multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23 och redovisas under G60.

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

**G62** Värdet är lika med G39.

**G63** Värdet är lika med G40.

**G64** Värdet är lika med G41.

**G65** Kvoten i G64 används om den är större än 0,50. Annars förs 0,50 ut.

**G66 Andra resultatet (justerat skadeindex)** räknas ut genom att värdena G61 och G65 multipliceras.

**G67–G75 Erforderlig solvensmarginal – Jämförelse med föregående års solvensmarginal**

En jämförelse görs av årets beräknade solvensmarginal, dvs. det högsta av justerat premie- och justerat skadeindex, och föregående års solvensmarginal.

Om årets beräknade solvensmarginal är högre än föregående års solvensmarginal, anges det under G71 och redovisas som solvensmarginal under G78 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 G78 i sammanfattningen.

### *Garantibelopp*

#### **G76 Garantibeloppet i euro**

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

#### **G77 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.

## **H. Solvensdeklaration enligt övergångsregler för bolag som enbart bedriver skadeförsäkringsrörelse**

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 värdering av försäkringstekniska avsättningar som vid bedömning av vad som är försäkringsavtal. Detta gäller oavsett vilka redovisningsregler som tillämpas.

## Kapitalbasen

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

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

### *A - Poster*

#### **H1 Inbetalat aktiekapital eller garantikapital**

Posten avser helt inbetalat startkapital och eventuella kapitaltillskott.

#### **H2 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.

#### **H3 Reserver som krävs enligt lag**

Posten avser överkursfond, uppskrivningsfond och reservfond, dvs. summan av posterna AA.II, AA.III och AA.V(1) på balansräkningens skuldsida. Fonden för orealiserade vinster jämföras dock i detta sammanhang med övervärden och redovisas under H9.

#### **H4 Fria reserver**

Posten avser säkerhetsreserv och andra obeskattade reserver, dock inte överavsättningar för kreditförsäkring som redovisas under H5. Uppgiften ska överensstämma med posten BB på balansräkningens skuldsida, såvida inte bolaget där redovisar överavsättningar för kreditförsäkring. I sådana fall dras överavsättningarna av innan uppgiften redovisas på blanketten. Eventuella överavsättningar för kreditförsäkring redovisas i stället under H5.

#### **H5 Balanserat resultat**

Posten avser summan av posterna Övriga fonder och Balanserad vinst eller förlust efter dispositioner, posterna AA.V (3) och AA.VI på balansräkningens skuldsida, ökade eller minskade för årets stämmodispositioner. Här inkluderas den justering som gjorts av årsredovisningens post Balanserad vinst eller förlust till följd av att verkligt värde tillämpas som värderingsprincip. Den del av årets resultat som balanseras i ny räkning anges vid årets resultat under H6. Den eventuella del av

utjämningsavsättning för kreditförsäkring som överstiger det lagstadgade beloppet enligt 12 kap. 9 a § FRL, medräknas här.

### **H6 Årets resultat efter stämmodispositioner**

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

### **H7–H8**

*Ömsesidiga bolag:* För att kunna kontrollera att uppgifterna här inte överstiger det maximalt tillåtna, dvs. 50 respektive 25 procent av kapitalbasen, fyll först i H9 och H12–H14 och därefter H7–H8. Bolag som inte emitterat förlagslån kan dock föra in 0 (noll) under H8. Se vidare efter H14.

*Aktiebolag:* Eftersom aktiebolag saknar uttaxeringsrätt redovisas värdet 0 (noll) under H7. Aktiebolag som inte har emitterat förlagslån går vidare till rad H9 och H12–H14 efter att först ha redovisat värdet 0 (noll) under H8. Om bolaget har emitterat förlagslån bör uppgiften H9 och H12–H14 fyllas i före H8. Därigenom underlättas bolagets kontroll av att förlagslånen inte redovisats till ett för högt värde. Se vidare efter H14.

### **H9 Öppet redovisade övervärden (netto) i tillgångar**

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

Bolaget ansöker om att få medräkna tillgångar i sin kapitalbas genom att redovisa dem 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 ska tas upp i denna post. I posten ingår fond för orealiserade vinster som redovisas till följd av att värdering sker till verkligt värde. Fonden redovisas brutto dvs. med återläggande av eventuellt uppskjuten skatt.

Bolag som tillämpar internationella redovisningsstandarder enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) om årsredovisning i försäkringsföretag, kan redovisa en fond för verkligt värde. I detta sammanhang jämförs fond för verkligt värde med övervärden. Observera att vissa värdeförändringar i fond för verkligt värde kan behöva justeras i post H14 Neutralitetsjustering.

### **H11 Varav omräkningsjustering**

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

På raden Varav omräkningsjustering anges den totala justeringen av ingående balans i poster i eget kapital till följd av att bolaget för första gången tillämpar nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder.

Omräkningsjusteringar specificeras, uppdelat på nya redovisningsprinciper som medfört väsentliga förändringar under H19. Detta görs oavsett om den totala justeringen blir en avdragspost eller en tilläggspost till kapitalbasen. Om totala omräkningsjusteringar summerar till en tilläggspost till kapitalbasen, får denna räknas in i kapitalbasen endast om bolagets externa revisorer verifierat omräkningsjusteringen.

#### **H12 Avdragspost: Immateriella poster i balansräkningen och övriga avdrag**

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

Under H12 redovisas också avdrag enligt 7 kap. 24 a § FRL för bokförda värdet av aktier och tillskott i vissa företag.

#### **H13 Avdragspost: Kassafördessäkringsjustering**

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

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

#### **H14 Neutralitetsjustering**

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

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

Neutralitetsjusteringar specificeras under H20, uppdelat på nya redovisningsprinciper som medfört väsentliga förändringar. Detta görs oavsett om den totala justeringen blir en avdragspost eller en tilläggspost till kapitalbasen.

Om de totala neutralitetsjusteringarna summerar till en tilläggspost till kapitalbasen får denna räknas in i kapitalbasen endast om bolagets externa revisorer verifierat justeringen. Om de totala neutralitetsjusteringarna summerar till en tilläggspost och denna inte har verifierats av en extern revisor, redovisas värdet 0 (noll) under H14.

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

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

Exempel på neutralitetsjusteringar som kan bli aktuella är:

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

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

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

### **Ytterligare anvisningar till H7 Hälften av ej utnyttjad uttaxeringsrätt; upp till 50 procent av kapitalbasen, Ömsesidiga bolag**

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

#### *Bolag som saknar begränsningsregel*

Om begränsningsregel saknas i bolagsordningen är uttaxeringsrätten i princip obegränsad. Avdrag behöver inte göras för uttaxering som eventuellt skett för räkenskapsåret. Dock gäller en begränsningsregel för H7: den får högst utgöra hälften av kapitalbasen, och beräknas på ett av följande tre sätt. (Observera att endast ett av alternativen tillämpas.)

#### Alternativ 1 Bolag som inte inkluderar förlagslån i kapitalbasen

H7 är lika med summan av A-posterna  $H1+H2+H3+H4+H5+H6+H9-H12-H13-H14$ . Uttaxeringsbeloppet uppgår därmed till 50 procent av kapitalbasen.

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

H7 är lika med summan av A-posterna  $H1+H2+H3+H4+H5+H6+H8+H9-H12-H13-H14$ . För att kunna beräkna H7 måste bolaget alltså först ha beräknat posten H8. I detta fall görs ingen särskild kontroll av att de uppgifter som redovisas vid H7 och H8 håller sig inom de angivna maximigränserna (50 respektive 25 procent av kapitalbasen). Gränserna fylls i automatiskt.

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

Under H7 redovisar bolaget beloppet som erhålls genom att övriga A-poster summeras, dvs.  $H1+H2+H3+H4+H5+H6+H8+H9-H12-H13-H14$ , dock med nedan angivna restriktion för H8. En förutsättning för att posten H8 ska få medräknas är att Finansinspektionen lämnat bolaget tillstånd för förlagslån.

*Den restriktion som gäller H8* är att förlagslån med fast löptid inte får vara större än summan av dels A-posterna  $H1+H2+H3+H4+H5+H6+H9-H12-H13-H14$ , dels eventuellt existerande s.k. eviga förlagslån. Förlagslånen med fast löptid får aldrig utgöra mer än 25 procent av kapitalbasen. Detta innebär bland annat att sådana ömsesidiga bolag som endast har förlagslån med fast löptid aldrig kan redovisa ett värde under H7 som är större än två gånger summan av A-posterna  $H1+H2+H3+H4+H5+H6+H9-H12-H13-H14$ .

Bolaget beräknar först posten H8 och räknar därefter ut H7 som summan av A-posterna enligt ovan, dvs.  $H1+H2+H3+H4+H5+H6+H8+H9-H12-H13-H14$ . I detta fall görs ingen annan storlekskontroll av de uppgifter som redovisas vid H7 och H8, än den som beskrivits för förlagslån med fast löptid. Övriga maximivärden (50 respektive 25 procent av kapitalbasen) fylls i automatiskt.

*Bolag som har en begränsningsregel*

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

Kontrollen kan starta med att värdet på **U** antecknas nedan.

**U**=.....tkr

Därefter beräknas **V**, där **V** = summan av A-posterna  $H1+H2+H3+H4+H5+H6+H9-H12-H13-H14$ .

**V**=.....tkr

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

Alternativ 1

Om **V är större än, eller lika med U** ska **U** redovisas under H7. Uttaxeringsrätten utgör därmed inte mer än 50 procent av kapitalbasen.

Alternativ 2

Om **U är större än V** och bolaget **inte har några förlagslån** att redovisa vid H8 anges **V** under H7. Uttaxeringsrätten utgör därmed exakt 50 procent av kapitalbasen.

Alternativ 3

Om **U är större än V** och bolaget **har förlagslån** att redovisa under H8, redovisas denna post först. När H8 har tilldelats ett värde kan sedan H7 beräknas.

**Ytterligare anvisningar till H8 Förlagslån, upp till maximalt 25 procent (fast löptid) eller 50 procent av kapitalbasen**

Här redovisas endast förlagslån som Finansinspektionen medgivit efter ansökan. Lånen är förenade med vissa villkor enligt Finansinspektionens allmänna råd om

möjligheten för försäkringsbolag att räkna in förlagslån i kapitalbasen. Av råden framgår att kapitalbasen får inkludera såväl förlagslån utan fast löptid (s.k. eviga förlagslån) som vissa förlagslån med fast löptid.

Dock gäller här följande två *begränsningar*: Av kapitalbasen får

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

Utrymmet för förlagslån beräknas på en kapitalbas efter avdrag för posterna H12–H14.

Innan ett värde redovisas på blanketten görs i vissa fall en granskning av värdet, se nästa stycke. Denna kontroll görs dock inte av ömsesidiga bolag med obegränsad uttaxeringsrätt, eftersom en kontrollen redan finns i anvisningarna till beräkning av H7. En kontroll görs inte heller av ömsesidiga bolag med begränsad uttaxeringsrätt som redan redovisat ett värde under H7.

Kontroll av aktiebolag samt vissa ömsesidiga bolag med begränsad uttaxeringsrätt, som tillhör Alternativ 3 i H7

- Bolaget kontrollerar först att det värde som redovisas under H8 inte överstiger summan av de övriga A-posterna, dvs. att H8 inte är större än (S), där  $S=H1+H2+H3+H4+H5+H6+H7+H9-H12-H13-H14$ . Ett ömsesidigt bolag som under H7 ännu inte kunnat redovisa något värde på uttaxeringen, sätter (**H7**) i ovannämnda summa lika med det framräknade värdet på U. Detta värde är inte nödvändigtvis det som ska redovisas under H7, se nedan.
- Bolaget kontrollerar därefter att de förlagslån med fast löptid som ingår i H8 inte upptagits till ett värde som överstiger 25 procent av kapitalbasen. Om bolaget endast emitterat förlagslån med fast löptid innebär detta att förlagslånen inte får tas upp till ett högre värde än en tredjedel av S (för definition av S, se föregående stycke). I annat fall måste de i kapitalbasen inräknade förlagslånen med fast löptid skrivas ned. Detta innebär att posten H8 måste reduceras i motsvarande mån. Först efter denna kontroll kan ett värde redovisas på blanketten.

Beräkning av H7 - när detta värde inte tidigare kunnat redovisas

Om H7 inte tidigare har beräknats (p.g.a. att uppgiften H8 ännu inte redovisats), beräknas nu posten enligt följande: H7 är lika med summan av de övriga A-posterna, dvs.  $H7=H1+H2+H3+H4+H5+H6+H8+H9-H12-H13-H14$ .

*B-poster*

**H16 Ej öppet redovisade övervärden som härrör från undervärdering av tillgångar**

Fylls i av Finansinspektionen

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

**Erforderlig solvensmarginal**

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

*Första resultatet***H21 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all direkt skadeförsäkring**

Posten avser inkomster som inte är periodiserade varför engångspremier för flerårsförsäkringar medtas 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 betraktas alltså som premieinkomst och ingår i posten H21.

**H22 Premieinkomst före avgiven återförsäkring (brutto) för all mottagen återförsäkring**

Posten avser premieinkomst före avgiven återförsäkring för all mottagen återförsäkring.

**H23 Premier som annullerats**

Här görs en justering om H21 redovisats utan avdrag för annullerade premier (t.ex. trafikförsäkringspremier för bilar som skrotas eller säljes). Posten kan dock fastställas till värdet noll om dess storlek är av mindre vikt och det är svårt och kostnadskrävande att få fram uppgifter om annullerade premier.

**H25 och H26**

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

**H28 Försäkringsersättningar efter avgiven återförsäkring (f e r)**

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

**H29 Försäkringsersättningar före avgiven återförsäkring**

Posten avser försäkringsersättningar (före avgiven återförsäkring) för räkenskapsåret för all direktaffär och mottagen återförsäkring, dvs. samma uppgift som i H28 men utan avdrag för återförsäkrarens andel.

**H30 Kvoten H28/H29.** Om H29 är noll (0) sätts kvoten till 1.

**H31** Om H30 är större än 0,50 förs H30 ut, i annat fall fastställs H30 till värdet 0,50.

**H32** Första resultatet (premieindex) beräknas genom multiplikation av värdena H27 och H31.

*Andra resultatet*

Det första resultatet tas fram med hjälp av premieinkomsten för senaste räkenskapsåret, medan det andra resultatet bygger på försäkringsersättningar. Dessa är till skillnad från premieinkomsten ett periodiserat mått. Uppgifterna H33–H37 syftar till att få fram ett underlag som gör det möjligt att i H39 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. Medelvärde ska således, där det är möjligt, beräknas på de senaste sju årens uppgifter om försäkringsersättningar.

Observera att H38 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 H38.

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 då inte är exakt lika stor som den ingående avsättningen året därpå. Metoden får inte användas av ett försäkringsbolag som genomfört en beståndsöverlåtelse. Något problem uppstår däremot inte i det fall ett annat försäkringsbolag inköpt en skadesjukränta i bolaget, eftersom en sådan transaktion ska redovisas över resultaträkningen. Härigenom ökar storleken på de två posterna premieinkomst och försäkringsersättningar, vilka här är ett mått på riskerna i ett skadeförsäkringsbolag.

### **H33 Utbetalda försäkringsersättningar avseende direkt affär under referensperioden**

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

### **H34 Utbetalda försäkringsersättningar inom mottagen återförsäkring under referensperioden**

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

### **H35 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt som mottagen återförsäkring vid referensperiodens utgång**

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

### **H36 Realiserade regresser och återvinningar**

Här avses endast sådana eventuella realiserade regresser och återvinningar som inte redan beaktats vid beräkningen H33 och H34.

### **H37 Avsättning för oreglerade skador avseende såväl direkt affär som mottagen återförsäkring vid referensperiodens början**

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

### **H39 Summa försäkringsersättningar (H38) dividerat med antalet år i referensperioden**

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

### **H40–H41**

Summa H38 dividerat med antalet år i referensperioden utgör underlag för beräkningen av posterna H40 och H41.

Den del som är mindre än eller lika med motsvarande 7 miljoner euro, multipliceras med 0,26 och redovisas under H40.



När underlaget är större än motsvarande 7 miljoner euro, multipliceras det överskjutande beloppet med 0,23 och redovisas vid H41.

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

**H43** Värdet är lika med H28.

**H44** Värdet är lika med H29.

**H45** Värdet är lika med H30.

**H46** Kvoten i H45 används om den är större än 0,50. Annars förs 0,50 ut.

**H47 Andra resultatet (justerat skadeindex)** räknas ut genom att värdena H42 och H46 multipliceras.

#### *Garantibelopp*

##### **H48 Garantibeloppet i euro**

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

##### **H49 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 större än den erforderliga solvensmarginal som vid en tidpunkt gäller för bolaget (och som räknas fram med hjälp av blanketten). Bolagets kapitalbas måste trots detta dock vara minst lika stor som garantibeloppet.

#### *Erforderlig solvensmarginal*

**H53** Erforderlig solvensmarginal är det största av de tre beloppen premieindex, skadeindex och garantibeloppet, dvs. av H50, H51 respektive H52.

## **I. Gränsöverskridande verksamhet**

Rapporten syftar till att följa upp svenska skadeförsäkringsbolags gränsöverskridande verksamhet med fördelning på EES-land, medan uppgifter för sekundär-etablering (filial, agentur eller liknande i annat EES-land) lämnas för respektive filial på särskild blankett (se del M nedan). Såväl premieinkomst brutto som försäkringsersättningar brutto och provisioner redovisas normalt som positiva belopp.

För motorfordonsansvar, exklusive fraktförarens ansvar, lämnas följande uppgifter.

##### **Antal försäkringsår**

Genomsnittligt bestånd (medelbestånd, intjänat antal försäkringar) under året. Till exempel räknas en försäkring som gällt under tre månader som 0.25 försäkringsår.

#### **Antal under året anmälda skador**

Antal under året anmälda skadehändelser, oavsett inträffandeår (skadeår).

#### **Skadekostnad inklusive avvecklingsresultat**

Den kostnad som bolaget har bedömt för skador som inträffat under året, korri-gerad med eventuella avvecklingsresultat, är lika med utbetalda försäkringsersätt-ningar + avsättning för oreglerade skador vid årets slut – avsättning för oreglerade skador vid årets början. Beloppet anges utan minustecken om inte avvecklings- vinsten är större än bedömd kostnad för årets skador.

#### **Skadefrekvens**

Här avses antal skador / antal försäkringsår.

#### **Medelskada**

Här avses skadekostnad / antal skador (anges i kronor).

### **J. Lönsamhet för svenska risker per riskår (SS)**

Finansinspektionen använder redogörelsen för analys av lönsamheten per verksam- hetsgren och skadeår (riskår). Uppgifterna ska avse direkt försäkring av svenska risker. Redogörelse om avgiven återförsäkring behöver inte bifogas SS, om det inte skett väsentliga förändringar sedan den senaste redogörelsen lämnades.

Premieuppgifterna lämnas för de tre senaste skadeåren. Uppgifterna för R-2 och R- 1 är desamma som lämnades för de åren i föregående års rapport (då på raderna R- 1 respektive R). Spalten 3 Vid årets slut ej intjänade premier avser läget vid respektive skadeårs utgång. Beloppen ska vara total utgående avsättning för ej intjänade premier, även om en del premier (för flerårsavtal) betalats före året i fråga.

Beloppen anges utan minustecken, även utgående avsättningar och premier för av- given återförsäkring. Skadeuppgifterna avser läget vid utgången av räkenskapsåret. Således redovisas ackumulerade utbetalda belopp från respektive skadeårs början till och med utgången av senaste räkenskapsår i spalt 7, och kvarstående avsättning för oreglerade skador vid utgången av detta år i spalt 8 (brutto, dvs. före avgiven återförsäkring) samt återförsäkrares andel därav i spalt 9 respektive 10. Avsätt- ningarna ska vara odiskonterade även om bolaget i sitt bokslut tillämpar diskon- tering.

I rutorna under de skadeårsfördelade uppgifterna anges, sammantaget för skadeår som är äldre än de särredovisade, dels under senaste räkenskapsår betalda belopp, dels avsättning för oreglerade skador vid utgången av detta år. Även för dessa uppgifter anges dels bruttobeloppen, dels återförsäkrares andel.

Uppgifterna anges normalt som positiva tal (utan minustecken). Undantag är t.ex. om en negativ reserv avsatts på grund av väntade inbetalningar.

### **K. Trafik, betalningar och avsättningar**

Detta är en särskild redovisning för Trafik beroende grenens stora betydelse och speciella karaktär.

Skadeuppgifterna, betalningar och avsättningar anges brutto (dvs. före avgiven återförsäkring) och fördelas på person- och egendomsskador (P-skador respektive

E-skador) och på skadeår (riskår). För en skadehändelse som medför både person- och egendomsskadeersättning delas beloppen upp mellan de båda rubrikerna.

I avdelning 1, ”bolagets egna skador”, redovisas i följande spalter:

- 2 och 5: till och med året före det senaste räkenskapsåret ackumulerade utbetalda belopp (på första raden, som avser alla skadeår äldre än de på de följande raderna särredovisade, ska inte dessa spalter fyllas i)
- 3 och 6: under senaste räkenskapsår utbetalda belopp
- 4 och 7: vid utgången av det senaste räkenskapsåret kvarstående avsättning för oreglerade skador (exklusive skaderegleringskostnader).

I avdelning 2, ”skador reglerade eller fördelade av Trafikförsäkringsföreningen”, redovisas i förekommande fall andel av kostnad för indexuppräknning av äldre trafiklivräntor och för skador orsakade av okända och oförsäkrade fordon.

Utbetalda belopp och avsättningar anges normalt som positiva belopp, alltså utan minustecken. Negativa värden anges till exempel om inbetalningar (återkrav) från andra bolag varit större än bolagets egna utbetalningar.

## **L. Trafik, handläggningstider**

I denna rapportdel redovisas i vilken takt personskador slutregleras. Räkning görs per skadad person (inte skadehändelse eftersom dessa kan omfatta flera skadade personer). Uppgifterna ska avse skador som har handlagts av bolaget även om detta kommer att regressa mot ett annat bolag.

Antalen fördelas på skador anmälda under skadeåret (”Å”), anmälanår Å, eller anmälda efter skadeåret, anmälanår >Å.