

Datum 2018-02-07

FI Dnr 18-2704

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Iakttagelser från granskning av solvens- och verksamhetsrapporter

Sammanfattning

Finansinspektionen (FI) har genomfört en översiktlig granskning av ett urval av de solvens- och verksamhetsrapporter (SFCR-rapporter) som upprättats av försäkringsföretag och grupper för år 2016.

FI vill genom denna promemoria förmedla iakttagna brister från granskningen för att företagen ska kunna ta hänsyn till dem vid upprättandet av SFCR-rapporterna för år 2017. FI vill även ge vägledning för när uppdateringar får ske av rapporten och vad som då bör beaktas.

Iakttagelser från granskningen av solvens- och verksamhetsrapporter

FI har iakttagit följande brister i SFCR-rapporterna¹:

- Sammanfattning saknas eller lever inte upp till kraven enligt artikel 292 i förordningen. Sammanfattningen bör kortfattat och begripligt belysa alla materiella förändringar av verksamhet och resultat, företagsstyrningssystem, riskprofil, värdering för solvensändamål samt finansiering under rapporteringsperioden.
- Rapporten följer inte strukturen enligt bilaga XX i förordningen. Om ett visst avsnitt inte är tillämpligt anser FI att det bör framgå att avsnittet inte är tillämpligt och inte endast utelämnas.
- De kvantitativa blanketterna, som enligt genomförandeförordningen ska ingå i rapporten, saknas helt eller delvis.
- Belopp i de kvantitativa blanketterna har inte angetts i tusental enheter, i enlighet med kravet i genomförandeförordningen.
- Uppgifter i de kvantitativa blanketterna eller i övriga delar av rapporten överensstämmer inte med motsvarande uppgifter som rapporterats in till FI i den regelbundna kvantitativa tillsynsrapporteringen.

¹ FI har för 2016 års SFCR-rapporter endast genomfört en översiktlig granskning av ett urval av företagens rapporter. Granskningen har skett mot de krav som ställs i lagar, förordningar, riktlinjer och föreskrifter, se bilaga 1. FI vill poängtera att de iakttagna bristerna inte finns i samtliga granskade rapporter.

- Solvensrelaterade nyckeltal i rapporten överensstämmer inte med motsvarande nyckeltal som ska anges i årsredovisningens förvaltningsberättelse enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:12) om årsredovisning i försäkringsföretag.
- De grupper som lämnar en gemensam rapport på grupp nivå och för enskilda företag i gruppen bör tänka på att denna måste innehålla separata redogörelser med en uppställning av information avseende gruppen och varje enskilt företag var och ett för sig i enlighet med bilaga XX i förordningen. Hänvisning till information på grupp nivå kan göras för de enskilda företagen om informationen är likvärdig i både art och omfattning.

I de fall det skett väsentliga förändringar i ett försäkringsföretag eller en grupp efter rapporteringsperiodens slut men före det att SFCR-rapporten offentliggörs och rapporteras till FI, ser FI gärna att information om dessa förändringar framgår av rapporten. Sådan information bör lämnas i rapportens sammanfattning under en särskild rubrik.

Eiopa, den europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten, har i december 2017 också publicerat iakttagelser för SFCR-rapporter baserade på sin egen och de europeiska tillsynsmyndigheternas granskning:

<https://eiopa.europa.eu/Publications/Supervisory%20Statements/EIOPA-BoS-17-310-SFCR%20Supervisory%20Statement.pdf>

Uppdateringar av solvens- och verksamhetsrapporten

FI har iakttagit att ett antal försäkringsföretag och grupper har lämnat uppdaterade SFCR-rapporter utan att det framgår på företagets webbplats att uppdatering har skett.

En uppdaterad version av SFCR-rapporten ska offentliggöras under vissa förutsättningar om solvens- och minimikapitalkravet inte är uppfyllt.

Av förordningen framgår att ett företag även får offentliggöra lämplig information om arten och följderna av en betydande förändring som avsevärt påverkar relevansen av SFCR-rapporten i form av ändringar som kompletterar den första SFCR-rapporten.

FI vill framhålla att uppdateringar ska godkännas av styrelsen. Mot bakgrund av att uppgifterna i rapporten kan utgöra grund för externa intressenters affärsbeslut är det naturligt att ett försäkringsföretag som uppdaterar rapporten tydligt informerar om detta på sin webbplats.

Ett företag bör även särskilt meddela FI, utöver att inrapportera uppdateringen, vilka ändringar som har gjorts till S2riskrapporter@fi.se.

Bilaga 1 Tillämpliga regler vid upprättande av SFCR-rapporten

Information om vilka krav som ställs på SFCR-rapporten finns i följande lagar, förordningar, riktlinjer och föreskrifter:

- Försäkringsrörelselagen (2010:2043) (FRL)
- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkringsverksamhet (Solvens II) (förordningen)
- Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2015/2452 av den 2 december 2015 om fastställande av tekniska genomförandestandarder med avseende på förfaranden, format och mallar för rapporten om solvens och finansiell ställning i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG (genomförandeförordningen)
- Riktlinjer för rapportering och offentliggörande EIOPA-BoS-15/109
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:8) om försäkringsrörelse

Dessutom finns bestämmelser om tillsynsrapportering i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:13) om tillsynsrapportering för försäkringsrörelse.