

Beslut

FI Dnr 02-1293-320

Folksam ömsesidig sakförsäkring
106 60 Stockholm

Erinran

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen erinrar Folksam ömsesidig sakförsäkring om skyldigheten att för varje skuldpost i balansräkningen ska, om säkerheter har ställts, omfattningen av säkerheterna anges med uppgift om deras art och form.

Erinran meddelas med stöd av 19 kap. 11 § första stycket försäkringsrörelselagen (1982:713), 1 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och 11 § 5 kap. årsredovisningslagen (1995:1554).

Ärendet

Enligt 1 § 5 kap lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag jmf. med 11 § 5 kap. årsredovisningslagen (1995:1554) ska säkerheter som har ställts för egna skulder redovisas i balansräkningen som poster inom linjen. Av FAR:s rekommendation nr 9 Redovisning av ställda säkerheter framgår att för varje skuldpost där bolaget ställt säkerhet ska uppgift lämnas om säkerhetens omfattning, art och form.

Av utredningen i ärendet framgår att i Folksam International Insurance Company Ltd (publ) (numera Återförsäkrings AB Luap i konkurs), som fram till 27 december 2001 var ett helägt dotterbolag till Folksam ömsesidig sakförsäkring, har det funnits depåer hos utländska banker som utfärdat Letters of Credit (LoC) i samband med amerikanska återförsäkringsaffärer. Användningen av depåerna har varit begränsade genom särskilda värderestriktionen till säkerställande av de utfärdade LoC.

Administrationn av Folksam Inters depåer har handhåfts av Folksams kapitalförvaltning. Genom de aktuella depåerna säkerställdes den 31 december 2000 ett belopp motsvarande SEK 347.381.769:-.

Efter särskild granskning av årsredovisningen för år 2000 har framkommit att dessa medel inte redovisats som ställd säkerhet vare sig av Folksam Inter eller av Folksam Sak i koncernredovisningen. De ställda säkerheterna utgjorde vid utgången av år 2000 4,8 procent av balansomslutningen i Folksam Inter och 1,1 % av balansomslutningen i Folksam Sak (12,9 procent respektive 1,7 % av placeringstillgångarna).

Folksam Sak har i yttranden till Finansinspektionen bl.a. anfört att LoC är vanligt förekommande inom återförsäkringsverksamhet och att det således är helt naturligt att Folksam Inter haft depåer hos banker som utfärdat LoC och att medel i dessa depåer varit spärrade till säkerställande av de utfärdade LoC. Vidare framgår att den nuvarande ledningen för koncernen inte haft kännedom om att den tillämpade redovisningsprincipen varit felaktig. Skälet härtill anges vara att redovisningsrutinen använts sedan 1970-talet. Därutöver anser Folksam att felet inte är signifikant och inte har påverkat vare sig resultat eller ställning. Redovisningen i koncernbolaget har givit en rättvisande bild.

I ärendet har även yttrande begärts av konkursförvaltaren i Återförsäkrings AB Luap i konkurs advokaten Rolf Åbjörnsson, som har låtit företa en utredning med anledning av Finansinspektionens begäran.

Finansinspektionens bedömning

Genom den av Finansinspektionen gjorda utredningen, vars slutsats bekräftas av konkursförvaltarens utredning, är det klarlagt att det förelegat fel i Folksam Inters årsredovisning och i Folksam Saks koncernredovisning, eftersom de ställda säkerheterna inte redovisats till vare sig art och form eller omfattning. Av Folksam Saks yttrande framgår att felet torde ha upprepats under ett betydande antal år.

Den ställda säkerheten i Folksam Inters årsredovisning för år 2000 utgjorde nästan fem procent av balansomslutningen. Den uteblivna redovisningen torde ha påverkat bedömningar av Folksam Inters likviditet och ekonomiska ställning i detta avseende. Mot den bakgrunden kan felet i Folksam Inter inte bedömas som ringa.

Det kan vidare konstateras att Folksam Saks koncernredovisning också varit felaktig.

Ansvar för att korrekta och fullständiga årsredovisningar lämnats åvilar såväl verkställande direktören som styrelsen. I verkställande direktörens och styrelsens ansvar ingår att löpande pröva och följa upp om tillämpade redovisningsprinciper är korrekta. Av vad som framgår i ärendet har prövningen och uppföljningen inte varit tillräcklig vad avser Folksams

koncernredovisning. Skäl för erinran mot Folksam ömsesidig sakförsäkring föreligger därför.

Sedan Återförsäkrings AB Luap f d Folksam Inter, gått i konkurs ankommer det inte på Finansinspektionen att uttala sig om det bolagets ansvar.

Beslut i detta ärende har fattats av Finansinspektionens styrelse. I den slutliga handläggningen har chefsjuristen Hans Schedin, t f avdelningschefen Eva Ekström samt enhetschefen Anders Torgander deltagit. Föredragande har varit inspektören Carina Andersson.

Hur man överklagar, se bilaga.

Claes Norgren
Generaldirektör

Carina Andersson
Finansinspektör