



FFFS 2008:26

2008-11-18

Remissbemötanden och författningskommentarer



INNEHÅLL

INLEDNING	1
REMISSBEMÖTANDEN	1
Bakgrund och sammanfattning	1
Hänvisningar till internationella redovisningsstandarder	2
Hänvisningar till Rådets rekommendationer och uttalanden	4
Övriga förändringar	5
Publicerade preliminära bedömningar	6
FÖRFATTNINGSKOMMENTARER	8
1 kap. Tillämpningsområde och definitioner	8
2 kap. Allmänna bestämmelser om årsredovisning	10
3 kap. Balansräkning och resultaträkning	15
4 kap. Värderingsregler	16
6 kap. Förvaltningsberättelse och resultatanalys	17
7 kap. Koncernredovisning	20
8 kap. Delårsrapport	22
Bilaga 3 Balansräkningens poster	22
Bilaga 4 Resultaträkningens poster	24

Kontaktperson på FI: Greta Wennerberg tfn. 08-787 81 23,
redovisning@fi.se

Inledning

Finansinspektionen (FI) har den 17 september 2008 remitterat förslag till ändringar i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:17) om årsredovisning i försäkringsföretag som ska träda i kraft den 1 januari 2009. Ändringarna avser hänvisningar till Rådet för finansiell rapportering, upplysningar om beräkning av totalavkastning, redovisning av kapitalavkastning relaterad till ägare samt placering av upplysningar som bör lämnas enligt IFRS 4 Försäkringsavtal. Finansinspektionen har också den 16 november 2007 remitterat förslag till ändringar i 2006:17 avseende tillämning av IFRS 8 Rörelsesegment och IAS 34 Delårsrapportering samt upplysningar som bör lämnas för finansiella konglomerat avseende kapitalbas och kapitalkrav.

I denna promemoria sammanfattas remissförslagen, remissvaren och våra bemötande samt slutliga ställningstaganden.

Remissbemötanden

Bakgrund och sammanfattning

De föreslagna ändringarna är anpassningar av våra föreskrifter och allmänna råd om redovisning till förändrad lagstiftning och förändrade redovisningsregler för noterade företag. Ändringarna bedöms nödvändiga för att upprätthålla FI:s policy vad gäller redovisningsregler för finansiella företag.

FI:s policy är att finansiella företag i princip bör tillämpa samma redovisningsregler som noterade företag. Det innebär att alla finansiella företag bör tillämpa internationella redovisningsstandarder som antagits av EU om inte annat följer av lag, annan författning eller våra föreskrifter och allmänna råd. Även rekommendationer och uttalanden från Rådet för finansiell rapportering (Rådet) bör tillämpas.

Förslagen är till fördel för försäkringsföretag genom att de underlättar en samtidig tillämpning av lag, våra föreskrifter och allmänna råd, internationella redovisningsstandarder samt rekommendationer och uttalanden från Rådet.

Följande remissinstanser har lämnat remissvar på remissen daterad 17 september 2008 och på remiss 2 2007 om IFRS 8 Rörelsesegment, IAS 34 Delårsrapportering daterad den 16 november 2007.

- Aktiespararna
- BFN Bokföringsnämnden
- ESV Ekonomistyrningsverket
- FAR SRS

- Finansbolagens Förening
- Sveriges Försäkringsförbund
- Konkurrensverket
- PPM Premiepensionsmyndigheten
- Riksbanken
- Riksrevisionen
- Skatteverket
- Svenska Bankföreningen

Remissinstanserna har till största delen tillstyrkt förslagen. De synpunkter som har framförts avser främst önskemål om förtydliganden av vår generella hänvisning i allmänna råd till internationella redovisningsstandarder.

Hänvisningar till internationella redovisningsstandarder

Föreslagna ändringar

Allmänna råd i FFFS 2006:17 anger att internationella redovisningsstandarder som antagits av EU bör tillämpas.

EU har under året antagit flera ändringar i standarder. Detta innebär ändrade regler för de finansiella företagen om vi inte inför undantag i föreskrifterna.

Ändringar i IAS 1 (rev-07) *Utformning av finansiella rapporter*, IAS 23 *Lånekostnader*, IFRS 2 *Aktierelaterade ersättningar*, tolkningsuttalandena IFRIC 13-14 och *Amendments to IAS 39 and IFRS 7: Reclassification of Financial instruments* har antagits eller kommer att antas av EU under 2008. Vissa följdförändringar i andra standarder har även gjorts. Vi föreslog inga undantag med anledning av dessa ändringar vilket innebär att de bör tillämpas av alla försäkringsföretag.

Vi föreslog dock en ändring: att förtydliga hänvisningen till internationella redovisningsstandarder i allmänna råd genom att lägga till en beskrivning hur tre standarder bör tillämpas. Anledningen är att det i dessa standarder finns skrivningar om tillämpningsområde som gett upphov till tolkningsproblem (se avsnitt om remissinstansernas synpunkter nedan).

IFRS 8 Rörelsesegment

IFRS 8 Rörelsesegment ersätter IAS 14 Segmentrapportering från och med 1 januari 2009. Tidigare tillämpning är dock möjlig enligt standarden. IFRS 8 innebär att segmentrapporteringen ska ha ett annat innehåll än den hade enligt IAS 14.

IFRS 8 ska enligt standarden i sig endast tillämpas av företag vars skuldebrev eller aktier är föremål för allmän handel eller som står i begrepp att ansöka om notering.

Vi föreslog i allmänna råd att försäkringsföretag med noterade värdepapper som inte ingår i en koncern får ett undantag från att tillämpa IFRS 8 eftersom dessa ska upprätta en resultatanalys enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL). Upplysningarna i resultatanalysen är till stor del desamma som bör lämnas enligt IFRS 8. Vårt förslag innebär ingen ändring i

sak för företagen eftersom de enligt nuvarande regler inte behöver upprätta segmentrapportering enligt IAS 14.

IAS 33 Resultat per aktie

IAS 33 ska enligt standarden i sig endast tillämpas av noterade företag vars skuldebrev eller aktier är föremål för allmän handel eller som står i begrepp att ansöka om notering.

Även här inför vi ett förtydligande som innebär att standarden bara behöver tillämpas av dessa försäkringsföretag.

IAS 34 Delårsrapportering

IAS 34 ska enligt standarden tillämpas om ett företag ska eller väljer att upprätta delårsrapporter enligt internationella redovisningsstandarder.

Vi föreslog ett förtydligande i allmänna råd om att IAS 34 endast bör tillämpas för delårsrapport för koncern. Förslaget berör alla onoterade koncerner.

Remissinstanserna och FI:s ställningstagande

Remissförslaget genomförs. Utöver remissförslaget införs ett förtydligande om hur IAS 33 bör tillämpas.

De flesta som lämnat remissvar eller synpunkter instämmer med förslagen eller har inget att invända mot dem.

Nedan redogör vi för specifika synpunkter vi fått avseende hänvisningar till internationella redovisningsstandarder.

FAR SRS har lämnat synpunkter på att vi bör förtydliga vilka företag som bör tillämpa IFRS 8 och IAS 34 i koncernredovisningen och för redovisningen i juridisk person.

Vi har även fått frågor om detta, samt om tillämpning av IAS 33, från företag löpande under året.

Reglerna har upplevts otydliga eftersom dessa standarder innehåller egna skrivningar om tillämpningsområde.

Vi har noterat att olika tolkningar finns om hur försäkringsföretag bör tillämpa dessa tre standarder. Å enas sidan kan man hävda att alla berörda försäkringsföretag, genom hänvisningen, bör tillämpa alla av EU godkända internationella redovisningsstandarder. Detta är förenligt med FI:s policy att finansiella företag bör tillämpa samma regler som (om de vore) noterade företag.

Å andra sidan kan man hävda att eventuella undantag i de internationella standarderna blir tillämpliga om annat inte klart framgår.

Vi vill genom ändringarna undanröja denna osäkerhet. Vi har genomfört den andra tolkningen.

Detta innebär att onoterade försäkringsföretag inte behöver tillämpa IFRS 8 eller IAS 33. Frågan om segmentrapportering behövs för större onoterade

försäkringsföretag kan dock vara en framtida fråga som bör remitteras separat.

Skrivningen om tillämpningsområde i IAS 34 skiljer sig från de i IFRS 8 och IAS 33. Enligt IAS 34 ska standarden tillämpas om ett företag ska, eller väljer att, upprätta delårsrapporter enligt internationella redovisningsstandarder. Standarden *uppmuntrar* dock noterade företag tillämpa standarden.

Enligt årsredovisningslagen ska företag som omfattas av IAS förordningen tillämpa av EU godkända standarder för delårsrapporter. Lagen säger inget om de onoterade företag som frivilligt tillämpar IAS förordningen i sin koncernredovisning.

Vi anser att alla, även onoterade, försäkringsföretag bör tillämpa IAS 34 i sin koncernredovisning. Förslaget innebär att IAS 34 inte behöver tillämpas i delårsrapport för onoterad juridisk person. Anledningen är att vi bedömer att lagreglerna om delårsrapport är tillräckliga för juridisk person.

Hänvisningar till Rådets rekommendationer och uttalanden

Föreslagna ändringar

Allmänna råd i FFFS 2006:17 hänvisar till rekommendationer och uttalanden från Redovisningsrådet.

Rådet för finansiell rapportering (Rådet) har övertagit normgivningsansvaret från Redovisningsrådet. Rådet har även övertagit ansvaret för uppdatering av tidigare antagna rekommendationer och uttalanden. För att tydliggöra normgivningsansvaret har Rådet ändrat benämningar på dessa rekommendationer och uttalanden samt upphävt tidigare gällande rekommendationerna och uttalanden från Redovisningsrådet.

Detta innebär att hänvisningarna i FFFS 2006:17 är inaktuella. Vi föreslog därför att de bör uppdateras. Förslaget berör alla försäkringsföretag.

Befintliga allmänna råd hänvisar till specifika versioner av Redovisningsrådets rekommendationer och uttalanden. Denna teknik innebär att hänvisningarna blir inaktuella så fort rekommendationerna/uttalandena ändras. Detta innebär i sin tur problem för noterade företag eftersom de då ska tillämpa två olika versioner av rekommendationerna (den senaste enligt börsavtal, den tidigare enligt våra föreskrifter).

Vi föreslog därför att vi ändrar hänvisningstekniken i allmänna råd så att de hänvisar till vid var tid gällande versioner av Rådets rekommendationer och uttalanden. Förslaget berör alla försäkringsföretag.

Remissinstanserna och FI:s ställningstagande

Remissförslaget genomförs.

Inga invändningar har framförts mot föreslagen hänvisningsteknik. Flera remissinstanser har däremot uttryckt sitt stöd för förslaget. *Bankföreningen* påpekar bland annat att företagens tillämpning av våra författningar och ef-

terlevnaden av kontraktet mellan de noterade finansiella företagen och bör-
sen underlättas om förslaget genomförs.

Hänvisningen till Rådets rekommendationer och uttalanden innebär bland
annat att en av Rådet nyligen införda lättnad avseende IFRS 7 och IAS 1
gäller. Rådet anger att vissa upplysningar om risk och kapital inte alltid är
nödvändigt för att ge en rättvisande bild i juridisk person för ett moderbolag
som upprättar en koncernredovisning.

Vår preliminära bedömning var att FI borde göra ett undantag från denna
möjlighet till att utelämna upplysningar.

Branschen påpekande att detta inte är ett generellt undantag utan endast får
tillämpas i vissa fall då informationen inte bedöms nödvändig för att ge en
rättvisande bild.

Eftersom det är orimligt att kräva att information som inte är nödvändig för
att ge en rättvisande bild föreslog vi inget undantag från Rådets rekomen-
dation. Vi kommer dock att bevaka hur försäkringsföretag tillämpar denna
rekommendation.

FAR SRS anser att moderföretag bör ange skälet till varför dessa uppgifter
inte lämnas i årsredovisningen. Vi anser att detta är en fråga som bör hante-
ras av Rådet och inte behandlas specifikt för finansiella företag.

FAR SRS anser även att referensen till en av Redovisningsrådets rekomen-
dationer, RR 30:04, som en konsekvens av ovanstående förslag faller bort,
bör ersättas med någon reglering av hur försäkringskoncerners fria och
bundna egna kapital ska beräknas.

Rekommendationen är från 2004 och finns inte längre tillgänglig. Det finns
andra regler för hur bundet och fritt eget kapital ska beräknas. Motsvarande
hänvisning för kreditinstitut och värdepappersbolag togs bort ur föreskrifter-
na för flera år sedan. Detta gör sammantaget att vi, trots *FAR SRS* synpunkt,
inte ersätter hänvisningen med annan reglering. Vi överväger om förtyd-
liganden i form av vägledning är ett alternativ.

Övriga förändringar

Redovisning av kapitalavkastning

Regler om hur kapitalavkastning ska redovisas infördes i ÅRFL 1995. Vid
det tillfället drevs de flesta traditionella livförsäkringsföretag enligt ömsesi-
diga principer och fick därför inte dela ut vinst. Därför infördes inga förtyd-
liganden i FFFS 2006:17 om innehållet i resultaträkningens poster avseende
kapitalavkastning som är relaterad till ägarna. I takt med att allt fler ömsesi-
diga livförsäkringsföretag blir vinstutdelande föreslog vi att reglerna förtyd-
ligas om vad som ska ingå i posterna II.12 och III.4. Förslaget påverkar
främst vinstutdelande livförsäkringsföretag.

Placering av upplysningar avseende risker

Försäkringsföretag ska lämna upplysningar i förvaltningsberättelsen enligt ÅRFL om företagets framtida utveckling inklusive en beskrivning av företagets väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer. Liknande upplysningar ska lämnas i not enligt IFRS 4 *Försäkringsavtal*. De nuvarande reglerna innebär att samma riskinformation bör lämnas på flera ställen i årsredovisningen. Effekten blir att årsredovisningarnas omfång ökar genom att upplysningarna dubblas. Detta skapar inte något mervärde utan försvårar snarare för användaren att få en bild av företagets risker.

Vi föreslog därför ett nytt allmänt råd i FFFS 2006:17 som anger att upplysningar relaterade till försäkringsavtal enligt IFRS 4 får lämnas i förvaltningsberättelsen. Förslaget påverkar alla försäkringsföretag.

Upplysningar om beräkning av totalavkastning

Sveriges Försäkringsförbund har tillsammans med branschen arbetat fram en rekommendation för att beräkna totalavkastning. Denna ersätter ett tidigare cirkulär som Försäkringsbranschens redovisningsnämnd gav ut.

För att säkerställa en tydlig redovisning föreslog vi ett nytt allmänt råd som anger att försäkringsföretag bör lämna upplysningar om vilken beräkningsmetod som de har använt. Förslaget påverkar främst försäkringsföretag som bedriver livförsäkringsrörelse.

Upplysningar och beräkning av kapitalbas och kapitalkrav för finansiella konglomerat

Finansiella konglomerat ska beräkna kapitalbas och kapitalkrav enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om särskild tillsyn över finansiella konglomerat (FFFS 2006:6) samt enligt lagen om särskild tillsyn över finansiella konglomerat.

Redan under 2007 infördes det regler i föreskriften om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersföretag (FFFS 2006:16) om upplysningar som ska lämnas för ett finansiellt konglomerat avseende kapitalbas, kapitalkrav och beräkningsmetoder.

Det finns ett finansiellt konglomerat med ett försäkringsföretag i toppen. Därför föreslog vi att vi inför samma upplysningsregler i FFFS 2006:17.

Remissinstanserna

Remissförslagen genomförs.

Inga remissinstanser har haft invändningar mot förslagen. FAR SRS välkomnar förslagen.

Publicerade preliminära bedömningar

Vi har publicerat promemorior med våra preliminära bedömningar om förändringar i IFRS standarder och International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) uttalanden bör leda till uppdatering av våra föreskrifter och allmänna råd. I flera av dessa är vår preliminära bedömning att inte ändra i våra föreskrifter och allmänna råd, se www.fi.se/redovisning.

Nedan anges de IFRS/IFRIC ändringar som föreslås tillämpas av finansiella företag i enlighet med respektive standard.

IAS 1 (rev-07) Utformning av finansiella rapporter

IAS 1 om utformning av finansiella rapporter uppdaterades i september 2007. Den nya versionen träder ikraft den 1 januari 2009. Tidigare tillämpning är tillåten. EG-kommissionen har inte ännu godkänt IAS 1 (rev-07) men den förväntas bli godkänd i slutet av 2008.

IAS 1 Utformning av finansiella rapporter och IAS 32 Finansiella instrument: klassificering

IAS 32 ändrades i februari 2008. Ändringen innebär att vissa finansiella instrument som uppfyller definitionen av finansiell skuld ska redovisas som eget kapital. Samtidigt infördes vissa upplysningskrav för dessa instrument i IAS 1. Förändringarna ska tillämpas för räkenskapsår som inleds den 1 januari 2009 eller senare men tidigare tillämpning är tillåten. EG-kommissionen har inte ännu antagit förändringarna i IAS 1 och IAS 32 men de förväntas bli antagna i början av 2009.

IFRIC 12 Koncessioner för samhällsservice

IFRIC har gett ut ett tolkningsuttalande i november 2006 som ska tillämpas för räkenskapsår som inleds den 1 januari 2008 eller senare men tidigare tillämpning är tillåten. EG-kommissionen har inte ännu godkänt tolkningsuttalandet men det förväntas bli godkänt i början av 2009.

IFRIC 13 Kundlojalitetsprogram

IFRIC har gett ut ett tolkningsuttalande i juni 2007 som ska tillämpas för räkenskapsår som inleds den 1 juli 2008 eller senare men tidigare tillämpning är tillåten. EG-kommissionen har inte ännu godkänt tolkningsuttalandet men det förväntas bli godkänt i slutet av 2008.

IFRIC 14 IAS 19 tillgångstak och minsta fondering vid förmånsbestämda pensionsplaner

IFRIC har gett ut ett tolkningsuttalande i juli 2007 som ska tillämpas för räkenskapsår som inleds den 1 januari 2008 eller senare men tidigare tillämpning är tillåten. EG-kommissionen har inte ännu godkänt tolkningsuttalandet men det förväntas bli godkänt i slutet av 2008.

Ändringar i IAS 39, Finansiella instrument: Redovisning och värdering och IFRS 7, Finansiella instrument: Upplysningar

IASB har i oktober 2008 under särskilda former beslutat om ändringar i IAS 39 och IFRS 7. Ändringarna innebär att vissa finansiella instrument, under vissa förutsättningar, får omklassificeras från kategorin *innehav för handel* eller *finansiella tillgångar som kan säljas*. Om ett företag utnyttjar dessa möjligheter ska företaget lämna en rad nya upplysningar.

Författningskommentarer

Nedan visar vi med ändringsmarkeringar de sakliga ändringarna av FFFS 2006:17, 2007:14 och 2007:29. Utöver de markerade ändringarna har vissa mindre författningstekniska ändringar skett i form av hänvisningsändringar på grund av att paragrafnummer ändrats, föreskrifter bytt namn, språk m.m.

1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

Förtydliganden föreskrifter har införts i 1 kap. 1 § om vilka föreskrifter och allmänna råd som gäller för finansiella holdingföretag, filialer och verksamhet som drivs från fast driftställe av generalagenter eller generalrepresentationer.

Numret på FFFS 2006:18 har tagits bort för att slippa nummerändra i föreskriften om denna föreskrift uppdateras.

Definitionen av investeringsavtal i 1 kap. 2 § allmänna råd tredje stycket har flyttats till definitioner. Till följd av detta ändras numreringen av punkterna.

1 § Dessa föreskrifter och allmänna råd ska tillämpas av försäkringsaktiebolag och ömsesidiga försäkringsföretag som omfattas av försäkringsrörelselagen (1982:713) och understödsföreningar som omfattas av lagen (1972:262) om understödsföreningar, om inte annat följer av femte stycket. Vid tillämpningen av dessa föreskrifter ska en understödsförening anses som ett livförsäkringsföretag

Reglerna i 2 och 3 §§ samt 7–8 kap. ~~tillämpas av~~ gäller för sådana finansiella holdingföretag som enligt 1 kap. 1 § andra stycket lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag ska tillämpa 7 kap. samma lag, när de upprättar koncernredovisning.

Reglerna i 2 och 3 §§ samt 2–4 kap. och 6 kap. ~~tillämpas av~~ gäller för sådana filialer till utländska försäkringsföretag som ska tillämpa lagen om årsredovisning i försäkringsföretag när de upprättar årsredovisning enligt 14 § lagen (1992:160) om utländska filialer m.m. Reglerna i 2–4 kap. ~~tillämpas av~~ gäller för filialer till utländska försäkringsföretag som ska tillämpa lagen om årsredovisning i försäkringsföretag när de upprättar årsbokslut enligt 14 § lagen om utländska filialer m.m.

Reglerna i 2 och 3 §§ samt 2–4 kap. tillämpas även på årsbokslut som upprättas för sådan verksamhet som avser skadeförsäkring eller återförsäkring av skadeförsäkring och som bedrivs från fast driftsställe av generalagenter eller generalrepresentationer enligt 14 b § lagen om utländska filialer m.m. och tillämpas på motsvarande sätt som anges i den paragrafen.

Dessa föreskrifter och allmänna råd ska inte tillämpas av sådana ömsesidiga försäkringsbolag och understödsföreningar som har dispens enligt 1 kap. 1 § tredje stycket lagen om årsredovisning i försäkringsföretag för att tillämpa förenklade årsredovisningsregler. Detta gäller om inte annat följer av Finans-

inspektionens föreskrifter och allmänna råd (~~FFFS-2006:18~~) om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har dispens.

Allmänna råd

Tillägget i fjärde stycket innebär att dessa föreskrifter och allmänna råd tillämpas på motsvarande sätt som för en filial och att varje skadeförsäkringsföretag som bedriver verksamhet genom en generalrepresentation anses utgöra en självständig filial i förhållande till ett annat skadeförsäkringsföretag som bedriver verksamhet genom samma generalrepresentation, se 14 b § första och andra stycket lagen om utländska filialer m.m.

Definitioner

2 § I dessa föreskrifter och allmänna råd avses med

6. investeringsavtal: sådana avtal om försäkring som redovisas som finansiella instrument i enlighet med IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering.

~~6-7.~~ noterade försäkringsföretag: försäkringsföretag som omfattas av artikel 4 i IAS-förordningen,

~~7-8.~~ onoterade försäkringsföretag: försäkringsföretag som inte är noterade försäkringsföretag, och

~~8-9.~~ tjänstepensionsförsäkring: försäkringar som avses i 1 kap. 3 a § försäkringsrörelselagen (~~1982:713~~).

Allmänna råd

Definitionen av försäkringsavtal har endast betydelse för redovisningen enligt dessa föreskrifter och allmänna råd. Definitionen kan alltså inte direkt läggas till grund för tillsynsrapportering eller tillämpning av rörelse regler enligt andra föreskrifter och allmänna råd.

~~Med investeringsavtal menas i dessa föreskrifter och allmänna råd sådana avtal om försäkring som redovisas som finansiella instrument i enlighet med IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering.~~

De försäkringsföretag som omfattas av artikel 4 i IAS-förordningen är företag vars värdepapper är upptagna till handel på en reglerad marknad inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES).

2 kap. Allmänna bestämmelser om årsredovisning

Hänvisningen till Redovisningsrådets rekommendationer och uttalanden i 2 kap. allmänna råd har ersatts med hänvisningar till rekommendationer och uttalanden från Rådet för finansiell rapportering i allmänna råd punkt 2 och 4-5.

Ett nytt allmänt råd har införts i 2 kap. (andra stycket i punkt 1) för att förtydliga vilka försäkringsföretag som bör tillämpa IAS 33.

Ett nytt allmänt råd har införts i 2 kap. (punkt 3 f) om att IFRS 8 inte behöver tillämpas.

Ett nytt allmänt råd i 2 kap. (punkt 3 g) har införts om att vissa upplysningar som ska lämnas i not enligt IFRS 4 får lämnas i förvaltningsberättelsen.

Utöver ovanstående ändringar har vissa författningstekniska ändringar skett i 2 kap. allmänna råd se ändringsmarkeringar nedan.

Tillämpning av internationella redovisningsstandarder

Allmänna råd

1. Alla försäkringsföretag bör tillämpa godkända internationella redovisningsstandarder ~~bör tillämpas av alla försäkringsföretag~~, om inte något annat krävs enligt lag eller annan författning eller följer av dessa föreskrifter och allmänna råd.

IAS 33 Resultat per aktie. Standarden behöver endast tillämpas av försäkringsföretag vars aktie eller skuldebrev är föremål för allmän handel eller som står i begrepp att ansöka om notering.

Internationella redovisningsstandarder som inte är godkända får tillämpas i den utsträckning de inte strider mot godkända standarder, lag eller annan författning, eller dessa föreskrifter och allmänna råd.

2. Alla försäkringsföretag bör tillämpa Redovisningsrådets rekommendation RR 32:06 Redovisning för juridiska personer, i enlighet med den version som är fastställd i december 2006 Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer, bör tillämpas av alla försäkringsföretag, om inte annat följer av lag eller annan författning eller dessa föreskrifter och allmänna råd.

Följande Uttalanden från Redovisningsrådets Akutgrupp (URA) Rådet för finansiell rapportering (UFR) bör tillämpas på samma sätt som RR 32:06, i enlighet med den version som är fastställd i december 2006 RFR 2, om inte annat följer av lag eller annan författning eller dessa föreskrifter och allmänna råd.

a) URA 5 Nedskrivning av aktier i dotterföretag i samband med en koncernintern omstrukturering.

- b) ~~URA 6 Aktivering av ränteutgifter i koncernredovisningen.~~
- e) ~~URA 7 Koncernbidrag och aktieägartillskott.~~
- d) ~~URA 42 Klassificering av ITP-planer som finansieras genom försäkring i Alecta.~~
- e) ~~URA 43 Redovisning av särskild löneskatt och avkastningsskatt.~~
- f) ~~URA 44 Redovisning av övergång från tillämpning av punkt 30 i IAS 19, Ersättningar till anställda, till punkt 29.~~
- g) ~~URA 45 Pensionsplaner som omfattar flera arbetsgivare.~~
- h) ~~URA 46 IFRS 2 och sociala avgifter.~~
- i) ~~URA 47 Redovisning av eget kapital i koncern.~~

3. Utöver vad som följer av 2 tillämpas internationella redovisningsstandarder med följande begränsningar på grund av lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag:

a) Företag redovisas inte som moderföretag och dotterföretag om en ägarandel saknas, se 1 kap. 3 § ~~samma lag~~ lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och 1 kap. 4 § årsredovisningslagen (1995:1554). Om ett företag saknar ägarandel men ändå har ett bestämmande inflytande över ett annat företag bör det förstnämnda företaget lämna tilläggsupplysningar för att ge en rättvisande bild, se 2 kap. 2 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och 2 kap. 3 § årsredovisningslagen. I så fall bör det andra företaget ~~bör~~ ange vilket företag som har bestämmande inflytande utan ägarandel och hur inflytandet kan utövas.

b) Redovisningen av ett instrument eller dess delar som en skuld eller eget kapital i enlighet med den ekonomiska innebörden av villkoren tillämpas inte hos utgivaren till den del instrumentet avser vad som ska klassificeras som ett eget kapital enligt lag eller annan författning, se 5 kap. 4 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och 5 kap. 14 och 15 §§ årsredovisningslagen. Utgivaren bör i not lämna upplysningar om klassificeringen i enlighet med den ekonomiska innebörden.

c) Placeringsstillgångar för vilka försäkringstagarna bär risk ska enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag alltid värderas till verkligt värde, se 4 kap. 2 § samma lag.

d) Förutbetalda anskaffningskostnader för avtal om försäkring ska enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag under vissa förutsättningar tas upp som tillgång, se 4 kap. 8 § samma lag.

e) Nedskrivningar som gjorts före ikraftträdandet av lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, får inte återföras, se punkt 3 i ~~övergångsbestämmelserna till samma lag~~ punkt 5 i övergångsbestämmelserna vid införande av årsredovisningslagen (1995:554). Upplysningar om att en nedskrivning inte har återförts av detta skäl och bedömningen av effekten på företagets ställning och resultat bör lämnas i en not.

f) IFRS 8 Rörelsesegment, behöver inte tillämpas i årsredovisningen oavsett om företaget upprättar koncernredovisning eller inte. För försäkringsföretag finns i stället regler om resultatanalys i 6 kap. 3 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och 6 kap. 3 § dessa föreskrifter och allmänna råd.

g) Upplysningar om väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som företaget står för ska lämnas i förvaltningsberättelsen enligt 6 kap. 1 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Dessa upplysningar omfattar även de upplysningar som bör lämnas enligt IFRS 4 om karaktären och omfattningen av de risker som härrör från försäkringsavtal. Enligt IFRS 4 ska dessa upplysningar lämnas i en not. Upplysningarna får lämnas i förvaltningsberättelsen om en notupplysning lämnas med en hänvisning till den plats där dessa uppgifter lämnas.

4. Utöver vad som följer av 2 och 3 tillämpas Internationella redovisningsstandarder, ~~Redovisningsrådets rekommendation RR 32:06 Redovisning för juridiska personer, i enlighet med den version som är fastställd i december 2006~~ Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer och uttalanden från Redovisningsrådets Akutgrupp (URA) Rådet för finansiell rapportering (UFR) med följande anpassningar.

a) Avistaköp eller avistaförsäljningar bör redovisas per affärsdagen även om det inte krävs enligt lag. Med avistaköp och avistaförsäljning avses, när det gäller transaktioner på den svenska marknaden, avtal med leverans inom; tre bankdagar på penning- och obligationsmarknaden eller aktiemarknaden samt två bankdagar på råvarumarknaden eller valutamarknaden.

b) Sådana Placeringsstillgångar (C) som inte är finansiella instrument får, trots eventuella begränsningarna i tillämpningen av 4 kap. 14 f och 14 g §§ årsredovisningslagen (1995:1554) ännu inte får tillämpas, omvärderas till verkligt värde med stöd av särskilda bestämmelser i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag. Byggnader och Mark (C.1) kan därför värderas till verkligt värde, om samtliga tillgångar i posten värderas på samma sätt, se 4 kap. 5 § samma lag lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Rörelsefastigheter får med avvikelse från internationella redovisningsstandarder redovisas på samma sätt som förvaltningsfastigheter, jfr IAS 16 Materiella anläggningstillgångar och IAS 40 Förvaltningsfastigheter samt 4 kap. 6 § 5 § samma lag. ~~I sådana fall~~ Om undantaget utnyttjas bör upplysningarna om en alternativ värdering med utgångspunkt i anskaffningsvärdet enligt 4 kap. 7 § samma lag lämnas uppdelat på rörelsefastigheter och förvaltningsfastigheter.

c) Vad som anges om balanserade vinstmedel i internationella redovisningsstandarder eller Rådet för finansiell rapporterings rekommendationer bör istället avse Konsolideringsfond i livförsäkringsbolag som inte får dela ut vinst och Övriga fonder i understödsföreningar, se 5 kap. 4 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

d) Innehav för handel enligt IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering, bör redovisas som Innehav för handelsändamål enligt årsredovisningslagen. Även andra finansiella tillgångar än de som innehas för handel får vid redovisningen första gången oåterkalleligt klassificeras som en "finansiell tillgång värderad till verkligt värde via resultaträkningen" enligt IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering, endast om tillgången kan värderas till verkligt

värde enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, se 4 kap. 1 § och 2 § 11 samma lag, 4 kap. 14 a och b §§ årsredovisningslagen samt punkt 9 b i IAS 39 och punkt 45 i IFRS 4 Försäkringsavtal. Om förutsättningarna enligt IAS 39 är uppfyllda kan denna option tillämpas på värdepapper och fordringar. Detta gäller även tillgångar som uppkommer genom direkt utlåning, vilka annars skulle hänföras till någon av kategorierna investering till förfall, låne- och kundfordringar eller finansiell tillgång som kan säljas. Optionen kan däremot inte tillämpas på andelar i dotterföretag eller samriskföretag och andra intresseföretag. Den kan inte heller tillämpas på finansiella skulder innan detta är förenligt med 4 kap. 14 a och 14 b §§ årsredovisningslagen. Verkligt värdeoptionen får, trots bestämmelserna, tillämpas på ett skuldinstrument, dock inte på en del av instrumentet, med de begränsningar som följer av IAS 39 och under de förutsättningar som anges i punkt 9 andra stycket b i, enligt samma standard, om detta görs inom ramen för tillämpade principer för säkringsredovisning och endast så länge säkringsredovisning pågår, jfr 4 kap. 14 e § årsredovisningslagen. Företaget behöver då inte iaktta de förutsättningar som enligt IAS 39 annars gäller för säkringsredovisning av säkringsförhållandet. I sådana fall lämnas upplysningar om säkringsredovisning med hänsyn till att verkligt värdeoptionen tillämpats.

e) Försäkringsföretag bör inte tillämpa ~~RR 32:06 punkt 71~~ RFR 2 Redovisning för juridiska personer punkt 73 om undantag från ~~IAS 24~~ och IAS 39 vid säkringsredovisning av valutasäkringar, se 4 kap. 2 § 11 lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

f) Onoterade försäkringsföretag får, trots tidsbegränsningarna i godkända internationella redovisningsstandarder och ~~Redovisningsrådets rekommendationer RR 32:04 och RR 32:06~~ RFR 2 Redovisning för juridiska personer tillämpa följande lättnadsregler när företaget första gången tillämpar godkända internationella redovisningsstandarder:

– ~~Punkt 65 i övergångsreglerna i RR 32:04, jfr Undantaget från kravet att räkna om jämförande information avseende IAS 32 Finansiella instrument; Klassificering och IAS 39 enligt punkt 36 A i IFRS 1~~ Första gången International Financial Reporting Standards tillämpas.

– Punkt 4 i ~~Redovisningsrådets rekommendation RR 32:06~~ RFR 2 Redovisning för juridiska personer om utnyttjande av vissa förenklingsregler i IFRS 1, jfr bland annat punkt 25 A, 25 F, 27 och 34 B i IFRS 1,

– Punkt 36 C i IFRS 1 om undantag från kravet att presentera jämförande information enligt IFRS 7 Finansiella instrument; Upplysningar.

Lättnadsreglerna i punkt 20 och 20 A i IFRS 1 får tillämpas även om IAS 19 Ersättningar till anställda tillämpas första gången under senare räkenskapsår än övriga standarder.

g) Även försäkringsföretag som tillämpar undantaget från IAS 19 i ~~RR 32:06~~ RFR 2 Redovisning för juridiska personer och redovisar förmånsbestämda pensionsplaner enligt där angivna principer, får redovisa räntedelen av årets pensionskostnad i post I.7 respektive II.8 Driftskostnader.

Oavsett vad som följer av godkända internationella redovisningsstandarder eller ~~RR 32~~ RFR 2 behöver inte IAS 19 eller ~~RR 32:06~~ RFR 2 punkt ~~37~~ 38 tillämpas på försäkringsföretags avtal om försäkring som avser ersättningar efter avslutad anställning till egna anställda, jfr IFRS 4 punkt 4 b, IFRS 7 punkt 3 b, IAS 32 punkt 4 b och IAS 39 punkt 2 c. Om undantaget utnyttjas redovisas avtalen i stället enligt reglerna om försäkringsavtal eller, i förekommande fall, investerings- eller servicekontrakt.

5. För ett onoterat försäkringsföretag vars balansomslutning för de två senaste räkenskapsåren inte överstiger 1 000 prisbasbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring gäller följande lättnader:

a) Företaget behöver inte upprätta en kassaflödesanalys, jfr IAS 1 Utformning av finansiella rapporter.

b) Företaget behöver enbart lämna upplysningar enligt godkända internationella redovisningsstandarder:

– IFRS 4 Försäkringsavtal.

– IFRS 7 Finansiella instrument; Upplysningar.

– IAS 1 Utformning av finansiella rapporter, i den del som avser upplysningar om kapital.

– IAS 10 Händelser efter balansdagen.

– IAS 16 Materiella anläggningstillgångar, med de tillägg som framgår av punkt ~~31 och 32~~ och 33 i ~~RR 32:06~~ i enlighet med den version som är fastställd i december 2006 RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

– IAS 17 Leasingavtal, med de undantag och tillägg som framgår av punkt ~~33-34~~ 34 i ~~RR 32:06~~ i enlighet med den version som är fastställd i december 2006 RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

– IAS 18 Intäkter.

– IAS 19 Ersättningar till anställda, med de undantag och tillägg som framgår av ~~RR 32:06~~ RFR 2 Redovisning för juridiska personer punkt ~~37~~ 38, om pensionsförpliktelserna är av väsentlig storlek.

– IAS 21 Effekterna av ändrade valutakurser.

– IAS 23 Lånekostnader, med det tillägg som framgår av punkt ~~44-45~~ 45 i ~~RR 32:06~~ RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

– IAS 37 Avsättningar, eventalförpliktelser och eventualtillgångar.

– IAS 38 Immateriella tillgångar, med det tillägg som framgår av punkt ~~66-67~~ och 68 70 i ~~RR 32:06~~ i enlighet med den version som är fastställd i december 2006 RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

– IAS 40 Förvaltningsfastigheter, med det tillägg som framgår av punkt ~~74~~ 76 i ~~RR 32:06~~ i enlighet med den version som är fastställd i december 2006 RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Lättnadsreglerna i första stycket bör inte tillämpas om försäkringsföretaget

– upprättar eller omfattas av en koncernredovisning där IAS-förordningen tillämpas,

– i andra fall upprättar eller omfattas av en koncernredovisning enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag eller lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag som omfattar minst ett annat finansiellt företag,

– har en internationell anknytning, eller

– är ett livförsäkringsbolag eller en tjänstepensionskassa.

Ett företag bör i redogörelsen för tillämpade redovisningsprinciper ange om lättningen har tillämpats, jfr 5 kap. 14 13 §.

I andra stycket menas med ett *finansiellt företag* ett försäkringsföretag, kreditinstitut eller värdepappersbolag, eller motsvarande utländskt företag och med *en internationell anknytning* att företaget bedriver gränsöverskridande verksamhet eller har filial utomlands, ingår i samma koncern som minst ett utländskt finansiellt företag, ~~är en filial till ett utländskt företag,~~ eller har en sådan verksamhet som avser skadeförsäkring eller återförsäkring av skadeförsäkring och som bedrivs från ett fast driftställe av generalagenter eller generalrepresentationer enligt 14 b § lagen (1992:160) om utländska filialer m.m.

Oavsett första stycket behöver inte filialer till ett utländskt företag, lämna några upplysningar enligt godkända internationella redovisningsstandarder eller ~~RR 32:06 i enlighet med den version som är fastställd i december 2006.~~ RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Undantaget i femte stycket får även tillämpas för sådan verksamhet som avser skadeförsäkring eller återförsäkring av skadeförsäkring och som bedrivs från ett fast driftställe av generalagenter eller generalrepresentationer enligt 14 b § lagen om utländska filialer m.m.

3 kap. Balansräkning och resultaträkning

Förtydligande föreskrifter har införts i 3 kap. 3 § om redovisning av kapitalavkastning hänförliga till ägarnas placeringstillgångar.

Resultaträkningen

Redovisning av kapitalavkastning

3 § Intäkter och kostnader på placeringstillgångar som hänger samman med skadeförsäkringsrörelse redovisas i den icke-tekniska redovisningen. En rimlig avkastning på den aktuella försäkringsrörelsens kassaflöden förs där efter över till den tekniska redovisningen (försäkringsrörelsen). Det överförda beloppet särredovisas under posterna III.6 och I.2.

I traditionell livförsäkringsrörelse redovisas kapitalavkastningen i den tekniska redovisningen av livförsäkringsrörelsen.

Vinstutdelande livförsäkringsföretag ska redovisa kapitalavkastning som är hänförlig till placeringstillgångar relaterade till ägarna i den icke-tekniska redovisningen. Det överförda beloppet särredovisas under posterna II.12 och III.4.

För fondförsäkringsrörelse redovisas kapitalavkastning på sådana placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisken i den tekniska redovisningen av livförsäkringsrörelsen, medan kapitalavkastning på placeringstillgångar för egen räkning redovisas i den icke-tekniska redovisningen.

Försäkringsföretag som bedriver såväl traditionell livförsäkringsrörelse som skadeförsäkringsrörelse redovisar kapitalavkastningen i den rörelse där den är intjänad.

Allmänna råd

Enligt första stycket förs avkastning på den aktuella försäkringsrörelsens kassaflöden över till den tekniska redovisningen. Normalt kan ett genomsnitt av de försäkringstekniska avsättningarna f.e.r. vara en tillräcklig approximation av dessa flöden, efter avdrag för den kapitalbindning som försäkringsrörelsen medför i form av exempelvis premiefordringar.

4 kap. Värderingsregler

Hänvisningen till Redovisningsrådets rekommendationer och uttalanden har ersatts med hänvisningar till rekommendationer och uttalanden från Rådet för finansiell rapportering i 4 kap. allmänna råd.

Vissa formuleringar i 4 kap. 11 § allmänna råd har ersatts med redovisningsbegrepp.

Värdering av finansiella instrument

Allmänna råd

Finansiella instrument värderas till verkligt värde om det är förenligt med 4 kap. 14 a § årsredovisningslagen (1995:1554) och IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering. I annat fall värderas finansiella instrument enligt ordinarie värderingsprincip, jfr 4 kap. 2 § 11 lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och 2 kap. allmänna råd. Sådana finansiella tillgångar som inte får värderas till verkligt värde värderas med utgångspunkt i anskaffningsvärdet, se 4 kap. 2 § 2 samma lag.

Värderingsregler om bland annat erforderliga värdejusteringar för finansiella instrument som värderas med utgångspunkt i anskaffningsvärdet finns i internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 39 ~~Finansiella instrument: Redovisning och värdering~~.

Försäkringsföretag bör inte skriva upp finansiella tillgångar enligt 4 kap. 6 § årsredovisningslagen eller tillämpa andra i lag medgivna optioner som är oförenliga med godkända internationella redovisningsstandarder, om inte annat följer av dessa föreskrifter och allmänna råd, jfr bland annat punkt ~~53-54 i Redovisningsrådets rekommendation RR 32:06 Redovisning för juridiska personer i enlighet med den version som är fastställd i december 2006~~ Rådet för finansiell rapportering rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Se även 13 § andra stycket om värdering av vissa skulder enligt avtal om försäkring som redovisas som finansiella instrument.

Beräkning av försäkringstekniska avsättningar för mottagen återförsäkring

11 § Avsättningarna för mottagen återförsäkring får bedömas med ledning av tidigare års redovisning och övriga kända förhållanden som angår återförsäkringen.

Allmänna råd

Ett försäkringsföretag bör bedöma om uppgifter per balansdagen från cedenten är tillräckliga, i den mån sådana uppgifter är tillgängliga. Det gäller uppgifter om avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker, livförsäkringsavsättningar och avsättning för oreglerade skador för mottagen återförsäkring. En förstärkning högre avsättning kan vara motiverad om ~~man~~ försäkringsföretaget inte känner till eller vill godta de grunder eller metoder som cedenten tillämpat vid beräkningen av sina avsättningar reservsättningen.

6 kap. Förvaltningsberättelse och resultatanalys

Upplysningar om den ekonomiska ställningen som bör lämnas enligt 6 kap. 2 § allmänna råd (punkt h och i) har kompletterats med upplysningar som bör lämnas om finansiella konglomerat.

Ett nytt allmänt råd har införts om upplysningar avseende nyckeltal. Vid beräkning av resultat av kapitalförvaltningen (direkt- och totalavkastning) bör upplysningar lämnas om beräkning sker på ett annat sätt än det som anges i allmänna råd. Dessa kan till exempel avse beräkning av direkt- och totalavkastning enligt Försäkringsförbundets rekommendation om totalavkastning.

Femårsöversikt

2 § Femårsöversikten ska upprättas i enlighet med de redovisningsprinciper som tillämpats i den senaste årsredovisningen, om det inte är förenat med särskilda svårigheter att göra en sådan omräkning. Om försäkringsföretaget inte har gjort någon omräkning, ska företaget upplysa om detta och ange skälen.

Allmänna råd

Enligt 6 kap. 2 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag ska en femårsöversikt lämnas. Femårsöversikten bör ställas upp i schematisk form och, med hänsyn till om försäkringsföretaget bedriver livförsäkrings- eller skadeförsäkringsrörelse, minst innehålla följande uppgifter om försäkring för egen räkning.

Resultat

- Premieintäkt (skadeförsäkringsföretag), Premieinkomst (skade- och livförsäkringsföretag).
- Kapitalavkastning netto i försäkringsrörelsen.
- Försäkringsersättningar.

- d) Återbäring och rabatter.
- e) Försäkringsrörelsens tekniska resultat.
- f) Årets resultat.

Ekonomisk ställning

- a) Placeringsstillgångar (värderade till verkligt värde).
- b) Försäkringstekniska avsättningar.
- c) Konsolideringskapital.
- d) Kapitalbas för företaget [med särskilda uppgifter om i) omräkningsjusteringar vid tillämpning första gången av nya eller ändrade internationella redovisningsstandarder ii) avdrag för immateriella poster, kassaflödessäkringsjusteringar, poster som har omklassificeras, orealiserade värdeförändringar på finansiella skulder på grund av förändringar i egen kreditvärdighet samt förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser.]
- e) Erforderlig solvensmarginal för företaget.
- f) Kapitalbas för försäkringsgruppen (med motsvarande särskilda uppgifter som anges i punkten d för företagets kapitalbas).
- g) Erforderlig solvensmarginal för försäkringsgruppen.
- h) Kapitalbas för finansiella konglomerat (med uppgift om den metod som använts för beräkningen).
- i) Erforderligt kapitalkrav för det finansiella konglomeratet (med uppgift om den metod som använts för beräkningen).

Konsolideringskapital utgörs av i balansräkningen redovisat eget kapital, obeskattade reserver, förlagslån samt övervärden och undervärden i placeringstillgångar som inte redovisats i balansräkningen. När övervärden och undervärden som inte redovisas i balansräkningen medtas i konsolideringskapitalet görs detta utan beaktande av uppskjuten skatt. Uppskjutna skattefordringar och skulder som i redovisningen påverkat eget kapital återläggs vid beräkningen av konsolideringskapitalet.

Vid angivande av konsolideringskapitalet bör anges hur stor del av konsolideringskapitalet som utgörs av uppskjuten skatt. Övervärdet i placeringstillgångar bör anges uppdelat på byggnader och mark, placeringar i koncernföretag och intresseföretag samt andra finansiella placeringstillgångar.

Kapitalbas och erforderlig solvensmarginal för företaget beräknas i enlighet med föreskrifter från Finansinspektionen om bland annat beräkning och inrapportering av solvens samt 7 kap. 22–28 §§ försäkringsrörelselagen (1982:713) och 25 § lagen (1972:262) om understödsföreningar. Upplýsningar om kapitalbas och erforderlig solvensmarginal lämnas endast av de försäkringsföretag som är skyldiga att lämna solvensdeklaration enligt Finansinspektionens bestämmelser.

Kapitalbas och erforderlig solvensmarginal för en försäkringsgrupp beräknas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2002:4) om gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal för försäkringsföretag och understödsföreningar som ingår i en grupp samt 7 a kap. försäkringsrörelselagen. Upplýsningarna behöver endast lämnas av de försäkringsföretag som är skyldiga att lämna en gruppbaserad redovisning till Finansinspektionen.

Kapitalbas och kapitalkrav för ett finansiellt konglomerat beräknas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om särskild tillsyn över finansiella konglomerat samt 5 kap. lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat. Upplysningarna behöver endast lämnas av de företag som är skyldiga att rapportera konglomeratets kapitalbas och kapitalkrav till en tillsynsmyndighet.

Nyckeltal

Resultat av försäkringsrörelsen

Skadeförsäkringsrörelsen

- a) Skadeprocent (försäkringsersättningar i procent av premieintäkter).
- b) Driftskostnadsprocent (driftskostnader, enligt bilaga 4, 9 §, i procent av premieintäkter).
- c) Totalkostnadsprocent (summan av försäkringsersättningar enligt a och driftskostnader enligt b i procent av premieintäkter).

Livförsäkringsrörelsen

- a) Förvaltningskostnadsprocent (Driftskostnader, enligt bilaga 4, 9 § jämte skaderegleringskostnader, i förhållande till det genomsnittliga verkliga värdet på posterna C Placeringstillgångar, D Placeringstillgångar för vilka försäkringstagaren bär placeringsrisk och G.II Kassa och bank).

Resultat av kapitalförvaltningen

- a) Direktavkastning, i procent (Kapitalavkastning, intäkter, enligt bilaga 4, 11 § a–c, i förhållande till det genomsnittliga verkliga värdet på posterna C Placeringstillgångar, D Placeringstillgångar för vilka försäkringstagaren bär placeringsrisk och G.II Kassa och bank), ~~och~~ samt.
- b) Totalavkastning, i procent (Kapitalavkastning, intäkter enligt a jämte värdeförändringar och realisationsresultat vid försäljning av placeringstillgångar i förhållande till det genomsnittliga verkliga värdet på posterna C Placeringstillgångar, D Placeringstillgångar för vilka försäkringstagaren bär placeringsrisk och G.II Kassa och bank).

Försäkringsföretag bör i anslutning till publicerade nyckeltal, lämna information om hur direktavkastningen och totalavkastningen är beräknad, om inte detta klart framgår av resultat- och balansräkningen samt noter.

Om direktavkastning och totalavkastning beräknas på annat sätt än a och b bör upplysning lämnas om detta samt om skälen till avvikelser, se 2 kap. 3 § årsredovisningslagen. Försäkringsföretag bör då i anslutning till dessa publicerade nyckeltal ange vilka poster i balans- och resultaträkningen som ingår vid beräkningarna.

Ekonomisk ställning

- a) Konsolideringsgrad (konsolideringskapitalet i procent av premieinkomsten för egen räkning).

7 kap. Koncernredovisning

Hänvisningen till Redovisningsrådets rekommendationer och uttalanden har ersatts med hänvisningar till rekommendationer och uttalanden från Rådet för finansiell rapportering i 7 kap 1 och 3 §§ allmänna råd.

Ett nytt allmänt råd har införts i 7 kap. 1 § om att IFRS 8 inte behöver tillämpas i koncernredovisningen.

Tillämpning av årsredovisningsregler i koncernredovisningen Koncernredovisning i moderföretag som inte tillämpar IAS-förordningen

1 § ~~Reglerna i 4-5 kap. samt 6 kap. 1 och 2 §§~~ ska tillämpas när en koncernredovisning upprättas, om inte annat följer av detta kapitel.

I en *koncernbalansräkning* ska minoritetens andel redovisas som en särskild post under eget kapital.

I en *koncernresultaträkning* ska minoritetens andel redovisas som en särskild post under årets resultat.

Allmänna råd

~~Redovisningsrådets rekommendation RR 32 Redovisning för juridiska personer~~ Tillämpning av Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer i koncernredovisningen

Hänvisningarna i paragrafen innebär bland annat att 2 kap. allmänna råd och därmed ~~Redovisningsrådets rekommendation RR 32:06 Redovisning för juridiska personer enligt den version som är fastställd i december 2006~~ även Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer bör tillämpas av alla försäkringsföretag även i koncernredovisningen, om inte ~~Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (IAS-förordningen)~~ tillämpas. Sådana undantag och tillägg som enbart är motiverade av sambandet mellan redovisning och beskattning bör dock inte tillämpas i koncernredovisningen. IFRS 8 Rörelsesegment behöver inte heller tillämpas i koncernredovisningen.

Oavsett första stycket bör IAS 19 Ersättningar till anställda tillämpas i koncernredovisningen med enbart det undantag om redovisning av aktuariella vinster och förluster direkt mot eget kapital som framgår av ~~RR 32:06 punkt 37~~ andra stycket 38 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Redovisning av minoritetsintressen

Paragrafens andra och tredje stycke motsvarar det som följer av godkända internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 1 Utformning av finansiella rapporter.

Specificering av bundet och fritt eget kapital

Ett försäkringsföretag ska, till skillnad från företag som omfattas av årsredovisningslagen, alltså enligt lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag specificera bundet och fritt eget kapital i koncernredovisningen enligt 5 kap 4 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. ~~Punkt 11-16 i Redovisningsrådets rekommendation RR 30 Kompletterande redovisningsregler för koncerner, fastställd i december 2004 (RR 30:04), om tillägg till IAS 27 Koncernredovisning och redovisning i juridisk person, bör därför tillämpas vid upprättande av koncernredovisningen. De hänvisningar som där görs till 5 kap. 14 § årsredovisningslagen och 12 kap. 2 § aktiebolagslagen (1975:1385), ska i stället avse hänvisningar till 5 kap. 4 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och 12 kap. 2 § försäkringsförelselagen.~~

Koncernredovisning i moderföretag som tillämpar IAS-förordningen

3 § Ett försäkringsföretag som tillämpar 7 kap. 5 eller 6 §§ lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag ska i koncernredovisningen tillämpa enbart 1 § när det gäller hänvisningarna till

- a) 5 kap. 2 och 3 §§ om placeringstillgångar för villkorad återbäring,
- b) 5 kap. 5 och 6 §§ om villkorad återbäring,
- c) 5 kap. ~~12~~11 § om upplysningar om ersättning och förmåner till ledningen,
- d) 5 kap. ~~14~~13 § om föreskriftsenlighet,
- e) 6 kap. 1 § om förvaltningsberättelse, varvid första stycket ska tillämpas i den del stycket hänvisar till följande föreskrifter och allmänna råd i bilaga 5:
 - 1 § om upplysningar om verksamheten,
 - 2 § om nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelse regler, och
 - de allmänna råden under 3 § om upplysningar om konsekvenser av nya föreskrifter eller principer om diskonteringsränta och om upplysningar om övervärden i fondförsäkringsverksamhet, samt
- f) 6 kap. 2 § om femårsöversikt.

Allmänna råd

~~Redovisningsrådets rekommendation RR 30:06 Kompletterande redovisningsregler för koncerner, i enlighet med den version som är fastställd i december 2006 Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner, och 1 § allmänna råd om tillämpning av punkt 11-16 i Redovisningsrådets rekommendation RR 30:04, specificering av bundet och fritt eget kapi-~~

tal, bör tillämpas av alla försäkringsföretag som upprättar en koncernredovisning enligt ~~Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (IAS-förordningen)~~. ~~RR-30 Rådet rekommendation RFR 1~~ ovan tillämpas med de avvikelser och tillägg som följer av paragrafen och bestämmelser i lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, se 7 kap. 5 § samma lag.

De uttalanden från ~~Redovisningsrådets Akutgrupp~~ Rådet för finansiell rapportering som anges i 2 kap. allmänna råd, punkt 2 bör tillämpas på samma sätt som ~~RR-30 RFR 1~~.

Understödföreningar bör också tillämpa 5 kap. 5 och 7 §§ allmänna råd om övriga fonder respektive försäkringsfond.

8 kap. Delårsrapport

Nya förtydligande allmänna råd har införts i 8 kap. allmänna råd (punkt 3) om att IAS 34 bör tillämpas av alla försäkringsföretag som upprättar koncernredovisningen men den onoterade juridiska personen som upprättar delårsrapport behöver endast lämna de uppgifter som krävs enligt lag.

Allmänna råd

Grundläggande regler

3. Reglerna i 2–4 kap. bör tillämpas även i fråga om delårsrapporter, som upprättas av sådana företag som avses i 1 kap. 1 § samt i delårsrapporter för sådana koncerner som avses i 1 kap. 1 § andra stycket. De uppgifter utöver 9 kap. årsredovisningslagen lag som ska lämnas enligt IAS 34 Delårsrapportering bör lämnas för koncernen, oavsett om försäkringsföretaget är noterat eller onoterat. En onoterad juridisk person behöver inte lämna uppgifter utöver denna lag.

Bilaga 3 Balansräkningens poster

Hänvisningen till Redovisningsrådets rekommendationer och uttalanden har ersatts med hänvisningar till rekommendationer och uttalanden från Rådet för finansiell rapportering i 3§ och 54 § i bilaga 3.

3 §¹ Post B.II — Andra immateriella tillgångar. Posten omfattar

1. balanserade utgifter för forsknings- och utvecklingsarbeten och liknande,
2. koncessioner, patent, licenser, varumärken samt liknande rättigheter och tillgångar,
3. hyresrätter och liknande rättigheter, och
4. förskott avseende immateriella tillgångar.

¹ FRD-art. artikel 6 i direktiv 91/674/EEG.

Allmänna råd

Vad som får redovisas som immateriell anläggningstillgång och vad som är goodwill anges i 4 kap. 1 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, jfr 4 kap. 2 § årsredovisningslagen (1995:1554). Kompletterande regler finns i godkända internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 38 Immateriella tillgångar och ~~Redovisningsrådets rekommendation RR 32:06 Redovisning för juridiska personer enligt den version som är fastställd i december 2006.~~ Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

En avtalsenlig rätt att förvalta finansiella tillgångar för annans räkning är ett exempel på en sådan liknande rättighet som avses i 2. Dessa kan även redovisas när företag delar upp försäkringskontrakt i en försäkringsdel och en depositionsandel, jfr IFRS 4 Försäkringsavtal.

Immateriella tillgångar som uppstår när försäkringsavtal förvärvats via ett företagsförvärv eller i en portföljöverlåtelse kan även redovisas här, jfr IFRS 4 Försäkringsavtal.

Poster inom linjen

54 § Under post I, Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelse, varje slag för sig, ska ett försäkringsföretag ta upp det bokförda värdet av sådana tillgångar som är belastade med särskild förmånsrätt. Dessa uppgifter ska tas upp under en särskild rubrik och delas upp per balanspost.

Under post IV.1, Åtaganden till följd av återköpstransaktioner, redovisas sådana åtaganden som gjorts i samband med oäkta återköpstransaktioner. Överförande part ska då ta upp lösenpriset för den säljoption som ställts ut i transaktionen.

Specifikationer till poster inom linjen får redovisas i not.

Allmänna råd

Ställda panter och därmed jämförliga säkerheter bör delas upp på ett sådant sätt att det klart framgår vilken eller vilka balansposter som är belastade och med vilket belopp.

Finansiella garantier bör redovisas i balansräkningen, jfr IAS 39 ~~Finansiella instrument; Redovisning och värdering~~, om inte annat följer av ~~RR 32:06 Redovisning för juridiska personer~~ RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Bilaga 4 Resultaträkningens poster

Bilaga 4 har kompletterats med en ny förtydligande paragraf om redovisning av kapitalavkastning hänförlig till ägarnas placeringstillgångar.

23 a §² Post II.12 respektive III.4 — Kapitalavkastningen överförd till finansrörelsen respektive Kapitalavkastning överförd från livförsäkringsrörelse (post II.12). Om ett försäkringsföretag som bedriver livförsäkringsrörelse är vinstutdelande, överförs den del av kapitalavkastningen som är hänförligt till placeringstillgångar relaterade till ägarna till den icke-tekniska redovisningen under denna post. Det överförda beloppet redovisas under post III.4 Kapitalavkastning överförd från livförsäkringsrörelse (post II.12).

²artikel 43 i direktiv 91/674/EEG.