

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se
ISSN 1102-7460



Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:27) om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har undantag

FFFS
20XX:XX
Utkom från trycket
Ange datum

beslutade Ange datum.

Finansinspektionen föreskriver följande med stöd av 4 § 1 och 4 förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag att 2 kap. 1 §, 3 kap. 2 §, 4 kap. 5 §, 5 kap. 1 a §, 6 kap. 1 a §§, samt avsnitt II. Resultaträkning för livförsäkringsrörelse i bilaga 2, 20 b, 21 b, 22 b och 27 §§ i bilaga 3, 2, 5 a, 7 och 11 §§ i bilaga 4, 1 § i bilaga 5, avsnitt II. Resultaträkning för livförsäkringsrörelse i bilaga 7 och 5, 8 och 8 a §§ i bilaga 9 ska ha följande lydelse.

Finansinspektionen lämnar även följande allmänna råd.

2 kap.

1 § Med undantag från 2 kap. 1 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag får den information som ska framgå av resultatanalysen, lämnas direkt i resultaträkningen eller i en not till resultaträkningen.

Allmänna råd

En resultatanalys måste, enligt 2 kap. 1 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, upprättas och ingå i årsredovisningen, när rörelsen i ett ömse- sidigt försäkringsbolag eller i en försäkringsförening omfattar flera försäkringsgrenar. I 6 kap. 2 § finns bestämmelser om resultatanalysens innehåll. Det framgår av *bilaga 5* vad som är att betrakta som olika försäkringsgrenar i ett företag.

En försäkringsförening som har undantag enligt 1 kap. 19 d § försäkringsrörelselagen (2010:2043), och som har flera verksamhetsgrenar, bör lämna upplysningar om dem i resultatanalysen enligt bestämmelserna om försäkringsgrenar för livförsäkringsrörelse vid tillämpning av 6 kap. 2 § och *bilaga 5*.

3 kap.

2 § Med undantag från 3 kap. 1 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag får resultaträkningen upprättas enligt *bilaga 2*. Resultaträkningens poster ska ha det innehåll som anges i *bilaga 4*.

En försäkringsförening som har undantag enligt 1 kap. 19 d § försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska tillämpa uppställningsform II Resultaträkning för livförsäkringsrörelse.

4 kap.

5 § Försäkringstekniska avsättningar ska redovisas enligt 4 kap. 9 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Vid redovisningen av försäkringstekniska avsättningar, ska 4 kap. 6–9, 11–14 och 16 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag tillämpas.

Vid redovisning av försäkringstekniska avsättningar ska en försäkringsförening som har undantag enligt 1 kap. 19 d § försäkringsrörelselagen (2010:2043) tillämpa 4 kap. 6–10 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag.

En försäkringsförening som anges i tredje stycket och som har beräknat premiereserv enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar ska beräkna denna enligt bestämmelserna i 4 kap. 10 § om ej intjänade premier och kvardröjande risker i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag.

Vid tillämpningen av andra stycket – fjärde styckena får avsättningarna redovisas med de förenklningar som är godtagbara med tanke på grund av förhållandena i det enskilda fallet.

Allmänna råd

Företaget bör även tillämpa den godkända internationella redovisningsstandarden IFRS 4 Försäkringsavtal.

Av 1 kap. 2 § följer att avtal om försäkring enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska redovisas som försäkringsavtal, även om avtalet inte överför betydande försäkringsrisk.

5 kap.

Särskilda upplysningar för en försäkringsförening

1 a § En försäkringsförening som har undantag enligt 1 kap. 19 d § försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska, i en not till balansräkningen, lämna en upplysning om de viktigaste beräkningsantagandena för de försäkringstekniska avsättningarna.

En försäkringsförening som har redovisat försäkringstekniska avsättningar enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar, ska i en not till balansräkningen upplysa om hur försäkringsfonden har hanterats vid tillämpningen av dessa föreskrifter. Upplysning ska lämnas i en not om det inte framgår på en annan plats i årsredovisningen.

6 kap.

1 § Flerårsöversikten enligt 6 kap. 2 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag behöver enbart avse räkenskapsåret och de tre föregående räkenskapsåren.

Sådana upplysningar som ska lämnas i flerårsöversikten för tiden innan företaget började tillämpa dessa föreskrifter och allmänna råd, behöver inte lämnas, om det finns särskilda skäl. Företaget ska då ange att upplysningarna har utelämnats och skälen för detta. Det följer av 3 kap. 2 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag att jämförelseuppgifter får utelämnas i andra fall, om det finns särskilda skäl, jämför 3 kap. 5 § och 5 kap. 7 § årsredovisningslagen (1995:1554).

Allmänna råd

Flerårsöversikten bör ställas upp i schematisk form och minst innehålla följande uppgifter:

1. Premieintäkt, om företaget är ett ömsesidigt skadeförsäkringsbolag eller en skadeförsäkringsförening.
2. Premieinkomst, om företaget är en livförsäkringsförening eller en försäkringsförening som har undantag enligt 1 kap. 19 d § försäkringsrörelselagen (2010:2043).
3. Årets resultat.
4. Konsolideringskapital.

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

Kapitalbas och schablonmässigt kapitalkrav beräknas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS xxx) om vissa försäkringsföreningar som har undantag. Upplysningar om kapitalbas och schablonmässigt kapitalkrav lämnas endast av de försäkringsföreningar som omfattas av de föreskrifterna.

Upplysningar om medlemmar

1 a § En försäkringsförening som har undantag enligt 1 kap. 19 d § försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska lämna upplysningar i förvaltningsberättelsen om medlemsantal och väsentliga förändringar i medlemsantalet sedan föregående räkenskapsår.

Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 november 2020.

Bilaga 2

I. RESULTATRÄKNING FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

1. Premieintäkt (+/-)
 - a) varav Premieinkomst (+)
 - b) varav Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker (+/-)
 2. Kapitalavkastning, netto (+/-)
 - a) varav Kapitalavkastning, intäkter (+)
 - b) varav Orealiserade vinster på placeringstillgångar (+)
 - c) varav Kapitalavkastning, kostnader (-)
 - d) varav Orealiserade förluster på placeringstillgångar (-)
 3. Övriga tekniska intäkter (+)
 4. Försäkringsersättningar (+/-)
 - a) varav Utbetalda försäkringsersättningar (-)
 - b) varav Förändring i Avsättning för oreglerade skador (+/-)
 5. Förändring i Övriga försäkringstekniska avsättningar (+/-)
 6. Återbäring och rabatter (-)
 7. Driftskostnader (-)
 8. Övriga tekniska kostnader (-)
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat
9. Övriga intäkter (+)
 10. Övriga kostnader (-)
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt
11. Bokslutsdispositioner (+/-)
- Resultat före skatt
12. Skatt på årets resultat (+/-)
 13. Övriga skatter (-)
 14. Årets resultat

II. RESULTATRÄKNING FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

1. Premieinkomst (avgifter och bidrag) (+)
2. Kapitalavkastning, intäkter (+)
3. Orealiserade vinster på placeringstillgångar (+)
4. Övriga tekniska intäkter (+)
5. Försäkringsersättningar (+/-)
 - a) varav Utbetalda försäkringsersättningar (+)
 - b) varav Förändring i Avsättning för oreglerade skador (+/-)
6. Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar (+/-)
 - a) Livförsäkringsavsättning (+/-)
 - b) Avsättning för ej intjänade premier och kvarvarande risker (+/-)
 - aa) varav Överföringar från fria fonder (+)
 - bb) varav Överföring till fria fonder (-)
 - c) Övriga försäkringstekniska avsättningar (+/-)
7. Återbäring och rabatter (-)
8. Driftskostnader (-)
9. Kapitalavkastning, kostnader (-)
10. Orealiserade förluster på placeringstillgångar (-)

- 11. Övriga tekniska kostnader (-)
- Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat
- 12. Övriga intäkter (+)
- 13. Övriga kostnader (-)
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt
- 14. Bokslutsdispositioner (+/-)
- Resultat före skatt
- 15. Skatt på årets resultat (+/-)
- 16. Övriga skatter (-)
- 17. Årets resultat

Bilaga 3

20 b § Post AA.I.b — Förlagsinsatser. Posten omfattar sådana förlagsinsatser som får tillskjutas i ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar enligt ~~5 kap. 1 § första stycket~~ 11 kap. 1 § lagen (~~1987:667~~) (2018:672) om ekonomiska föreningar. Endast betalda förlagsinsatser får redovisas under denna post, ~~jfr jämför~~ 3 kap. 2 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och 3 kap. 6 § första stycket årsredovisningslagen (1995:1554).

Allmänna råd

Ej inbetalda insatser i ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar får inte tas upp som tillgång.

21 b § Post AA.V.1 — Reservfond. Posten omfattar reservfond i ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar enligt 12 kap. 71 § och 13 kap. 24 § försäkringsrörelselagen (2010:2043), ~~jfr jämför 10 kap. 6 § andra och tredje styckena~~ 13 kap. 8 § lagen (~~1987:667~~) (2018:672) om ekonomiska föreningar.

22 b § Post AA.V.5 – Övriga fonder. En försäkringsförening som har undantag enligt 1 kap. 19 d § försäkringsrörelselagen (2010:2043) och som värderat försäkringstekniska avsättningar enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar, ska här redovisa fria dispositions-, eller överskottsfonder som förekommer enligt stadgarna.

27 § Post DD.1 — Ej intjänade premier och kvardröjande risker. Här redovisar ömsesidiga skadeförsäkringsbolag och skadeförsäkringsföreningar avsättningar som motsvarar företagets ansvarighet för försäkringsfall, förvaltningskostnader och andra kostnader under resten av avtalsperioden för löpande försäkringsavtal.

En försäkringsförening som har undantag enligt 1 kap. 19 d § försäkringsrörelselagen (2010:2043) och som har redovisat en försäkringsfond bestående av premiereserv och överskott ska redovisa dessa under denna post.

Med kvardröjande risker menas risken för att försäkringsavtalens ersättningskrav och kostnader inte kommer att kunna täckas av ej intjänade och förväntade premier efter räkenskapsårets utgång.

Försäkringstekniska avsättningar för skadelivräntor och sjukräntor ska redovisas under posten Oreglerade skador (DD.3).

Bilaga 4

2 § Post II.1 — Premieinkomst (avgifter och bidrag). Ömsesidiga livförsäkringsbolag och livförsäkringsföreningar samt försäkringsföreningar som har undantag enligt 1 kap. 19 d § försäkringsrörelselagen (2010:2043), ska som premieinkomst redovisa under räkenskapsåret inbetalda belopp enligt försäkringsavtal, oavsett om dessa helt eller delvis avser ett senare räkenskapsår.

Denna post omfattar

1. tilläggspremier vid terminsbetalningar samt ersättningar från försäkringstagare för utgifter som försäkringsföretaget har haft,
2. företagets andel av det totala premiebeloppet vid koassurans, och
3. ersättningar från andra försäkringsföretag som avser övertagna försäkrings- tekniska avsättningar och fonder enligt 2 kap. 3 § och som inte redovisas över balansräkningen.

Posten får omfatta återbäring som gottskrivits i form av premierreduktion.

Posten ska redovisas exklusive skatter och andra offentliga avgifter som belastar försäkringspremien.

5 a § Post II.6.b Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker. Försäkringsföreningar som har undantag enligt 1 kap. 19 d § försäkringsrörelselagen (2010:2043), ska i denna post redovisa årets förändring av avsättningen för ej intjänade premier och kvardröjande risker. Överskott som enligt föreningens stadgar får föras mellan fonder i eget kapital samt ej intjänade premier och kvardröjande risker, ska specificeras i post aa respektive bb.

Överföring av årets vinst eller överföringar från ej intjänade premier och kvardröjande risker för att täcka årets förlust eller en balanserad förlust enligt föreningens stadgar, redovisas såsom en vinstdisposition inom balansräkningen.

Allmänna råd

Posten motsvarar den förändringen av premierreserven som understödsföreningar redovisade enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:18) om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har dispens.

7 § Post I.6 respektive II.7 — Återbäring och rabatter. Posten omfattar ömsesidiga skadeförsäkringsbolags samt skadeförsäkringsföreningars återbäring och rabatter som har betalats ut under räkenskapsåret eller som ska betalas ut till försäkringstagare eller andra förmånstagare. Posten omfattar också återbäring under året i form av premierreduktion.

Posten inkluderar årets förändring av posten Återbäring och rabatter (DD.4).

Allmänna råd

Här kan också försäkringsföreningar redovisa återbäring som gottskrivits i form av premierreduktion.

Här kan också en försäkringsförening som har undantag enligt 1 kap. 19 d § försäkringsrörelselagen (2010:2043) redovisa återbäring.

Förändringar som förklaras av att avsättningsposternas ingående balanser har omräknats till balansdagens valutakurs kan redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust i posten Kapitalavkastning, intäkter (I.2.a respektive II.2) eller Kapitalavkastning, kostnader (I.2.c respektive II.9).

11 § Post II.6.a — Livförsäkringsavsättning. Försäkringsföreningar och ömsesidiga försäkringsbolag som bedriver livförsäkringsrörelse – samt försäkringsföreningar som har undantag enligt 1 kap. 19 d § försäkringsrörelselagen (2010:2043) och som värderar försäkringstekniska avsättningar enligt 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, – ska i denna post redovisa årets förändring av posten Livförsäkringsavsättning (DD.2). I årets förändring ingår garanterad återbäring som har gottskrivits under året till följd av bestämmelser i försäkringsavtal. Vidare ingår värdeförändringar på garanterad återbäring som har avsatts under tidigare år.

Förändringar som förklaras av att avsättningsposternas ingående balanser har räknats om till balansdagens valutakurs redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust i posten Kapitalavkastning, intäkter (I.2.a respektive II.2) eller Kapitalavkastning, kostnader (I.2.c respektive II.9).

Bilaga 5

1 § Resultatanalysen ska upprättas enligt följande.

Skadeförsäkringsrörelse

	Hem- och villaför- säkring	Företags- och fastighets- försäkring	Sjöfarts- försäk- ring	Hus- djurs- försäk- ring	Summa försäk- ring av svenska risker	Summa direkt försäk- ring av ev. utländska risker
Premie- intäkt						
Premie- inkomst						
Kapital- avkastning, intäkter						
Kapital- avkastning, kostnader						
Försäkrings- ersättningar						
Drifts- kostnader						
Tekniskt resultat						

Livförsäkringsrörelse

	Pensions- försäkring	Sjuk- och olycksfalls- försäkring	Dödsfalls- försäkring	Summa försäkringar
Premieinkomster				
Kapitalavkastning, intäkter				
Kapitalavkastning, kostnader				
Försäkringsersättningar				
Driftskostnader				
Tekniskt resultat				

Bilaga 7

I. RESULTATRÄKNING FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

1. Premieintäkt (efter avgiven återförsäkring)
 - a) varav Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)
 - b) varav Premier för avgiven återförsäkring (-)
 - c) varav Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker (+/-)
 - d) varav Återförsäkrarens andel av Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker (+/-)
-

3. Övriga tekniska intäkter (efter avgiven återförsäkring)
 4. Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)
 - a) varav Utbetalda försäkringsersättningar (-)
 - aa) Före avgiven återförsäkring
 - bb) Återförsäkrarens andel (-)
 - b) varav Förändring i Avsättning för oreglerade skador (+/-)
 - aa) Före avgiven återförsäkring
 - bb) Återförsäkrarens andel (-)
 5. Förändring i Övriga försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)
 - aa) Före avgiven återförsäkring
 - bb) Återförsäkrarens andel (-)
 6. Återbäring och rabatter (efter avgiven återförsäkring)
-

II. RESULTATRÄKNING FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

1. Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)
 - a) varav Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)
 - b) varav Premier för avgiven återförsäkring (-)
-

4. Övriga tekniska intäkter (efter avgiven återförsäkring)
5. Försäkringsersättningar (+/-)
 - a) varav Utbetalda försäkringsersättningar (-)
 - aa) Före avgiven återförsäkring
 - bb) Återförsäkrarens andel (-)
 - b) varav Förändring i Avsättning för oreglerade skador (efter avgiven återförsäkring)
 - aa) Före avgiven återförsäkring
 - bb) Återförsäkrarens andel (-)
6. Förändring i Övriga försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)
 - a) Livförsäkringsavsättning (+/-)
 - aa) Före avgiven återförsäkring
 - bb) Återförsäkrarens andel (-)
 - b) Avsättning för ej intjänade premier och kvarvarande risker (+/-)
 - aa) Före avgiven återförsäkring
 - bb) Återförsäkrarens andel (-)
 - c) Övriga försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)
 - aa) Före avgiven återförsäkring
 - bb) Återförsäkrarens andel (-)

7. Återbäring och rabatter (efter avgiven återförsäkring)

Bilaga 9

5 § Post I.5.bb respektive ~~II.6.b.bb~~ II.6.c.bb — Återförsäkrares andel av Förändring i Övriga försäkringstekniska avsättningar. Årets förändring av posten Återförsäkrares andel av Övriga försäkringstekniska avsättningar (E.5) redovisas i denna post.

Allmänna råd

Förändringar som förklaras av att avsättningsposternas ingående balanser omräknats till balansdagens valutakurs redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust i posten Kapitalavkastning, intäkter (I.2.a respektive II.2) eller Kapitalavkastning, kostnader (I.2.c respektive II.9).

8 § Post II.6.a.bb — Återförsäkrares andel av Livförsäkringsavsättning. Ömsesidiga livförsäkringsbolag och livförsäkringsföreningar samt försäkringsföreningar som har undantag enligt 1 kap. 19 d § försäkringsrörelselagen (2010:2043) och som värderar försäkringstekniska avsättningar enligt 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag redovisar här årets förändring av posten Återförsäkrares andel av Övriga försäkringstekniska avsättningar för Livförsäkringsavsättning.

Förändringar som förklaras av att avsättningsposternas ingående balanser räknats har om till balansdagens valutakurs redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust i posten Kapitalavkastning, intäkter (I.2.a respektive II.2) eller Kapitalavkastning, kostnader (I.2.c respektive II.9).

8 a § Post II.6.b – Återförsäkrares andel av Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker. Årets förändring av posten Återförsäkrares andel av Försäkringstekniska avsättningar för ej intjänade premier och kvardröjande risker (E.1) för försäkringsföreningar som har undantag enligt 1 kap. 19 d § försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska redovisas i denna post.

Allmänna råd

Förändringar som förklaras av att avsättningsposternas ingående balanser har omräknats till balansdagens valutakurs redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust i posten Kapitalavkastning, intäkter (I.2.a respektive II.2) eller Kapitalavkastning, kostnader (I.2.c respektive II.9).