

Datum 2019-01-28  
Författare Finansinspektionen

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

## Diskussionsmöte 2019-02-21

### IFRS 17 Försäkringsavtal – upplysningar och övergångsregler

Promemorian behandlar följande.

1. Syfte med diskussionsmötena
2. Utgångspunkter
3. Språk
4. Avgränsningar
5. Kommande regelprojekt
6. Standardens delar
7. Upplysningar
8. Ikraftträdande och övergångsbestämmelser
9. Översikt över definitioner i Appendix A
10. EFRAG
11. IASB
12. Nyckeltermen i IFRS 17

*Bilaga 1* Artikel 61 och 63 i försäkringsredovisningsdirektivet

*Bilaga 2* Upplysningar om premier och provisioner i 5 kap. 5 § ÅRFL

Diskussionsfrågor listas i avsnitt 7–8.

#### 1. Syfte med diskussionsmötena

Genom promemorian vill FI belysa/diskutera frågeställningar relaterade till implementeringen av IFRS 17 Försäkringsavtal i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:12) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Diskussionsmötena är ett första steg i regelarbetet och kommer att vara en viktig del av kommande regelarbete.

Frågeställningarna är ur ett tjänstemannaperspektiv och är en förstudie till kommande regelprojekt.

Nästa steg blir att starta ett regelprojekt. FI beräknar att detta kommer att ske under senare delen av 2019. I vanlig ordning kommer FI att ha

referensgruppsmöten med föreskriftsförslag och remissutskick. Remissutskick sker efter att EU har godkänt standarden. Eventuella policybeslut fattas inom ramen för ordinarie regelprojekt.

## 2. Utgångspunkter

Följande utgångspunkter gäller för upplysningar om tillämpning av IFRS-regelverket i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:12) om årsredovisning i försäkringsföretag (årsredovisningsföreskriften).

2.1 Försäkringsredovisningsdirektivet (91/674/EEG)

2.2 Lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL)

2.3 Bokföringslagen (1999:1078)

2.4 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:12) om årsredovisning i försäkringsföretag

2.5 IFRS 4 Försäkringsavtal

2.6 Försäkringsrörelselagen (2010:2043)

Bestämmelser om notupplysningar finns i försäkringsredovisningsdirektivet, ÅRFL, årsredovisningsföreskriften och IFRS 4.

### ***2.1 Försäkringsredovisningsdirektivet (91/674/EEG)<sup>1</sup>***

Försäkringsredovisningsdirektivets bestämmelser är främst utformade utifrån indelningen i livförsäkring, skadeförsäkring och återförsäkring.

Försäkringsdirektivets bestämmelser innehåller krav på notupplysningar. Bestämmelserna är införda i ÅRFL och årsredovisningsföreskriften.

Nedan beskrivs de krav på notupplysningar som är relaterade till försäkringstekniska avsättningar och resultaträkningens försäkringstekniska delar.

När avsättningen för kvardröjande risker uppgår till betydande belopp ska den redovisas separat i balansräkningen eller i noter (se artikel 25)<sup>2</sup>.

När det är en väsentlig skillnad mellan

- avsättningen vid årets ingång för oreglerade skador från föregående år, och
- utbetalade försäkringsersättningar för skador från föregående år och avsättningen för oreglerade skador vid årets slut ska detta anges i en not, med fördelning på skadart och belopp (se artikel 38 punkt 2)<sup>3</sup>.

När belopp som debiterats för återbäring respektive rabatter är väsentliga ska de anges var för sig i noter (se artikel 39)<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> Rådets direktiv av den 19 december 1991 om årsbokslut och sammanställd redovisning för försäkringsföretag

<sup>2</sup> Införd i 5 kap. 4 § 1 ÅRFL.

<sup>3</sup> Införd i 5 kap. 4 § 3 ÅRFL.

<sup>4</sup> Införd i 5 kap. 4 § 2 ÅRFL avseende upplysningar i balansräkningen.

Medlemsstaterna får fastställa regler för hur och med vilka belopp som avkastning får överföras från en del av resultaträkningen till en annan. Skälen för sådana överföringar och grunderna för hur de genomförs ska anges i noter i varje särskilt fall. Där så är lämpligt räcker det med hänvisning till innehållet i berörd författning (se artikel 43 punkt 3)<sup>5</sup>.

En sammanfattning av de viktigaste beräkningsantagandena för livförsäkringsavsättning ska lämnas i not (se artikel 59)<sup>6</sup>.

Belopp som kan återvinnas genom att överta försäkringstagarnas rätt mot tredjeman (regress) eller genom övertagande av äganderätten till försäkrad egendom (räddning) ska dras av från avsättningen för oreglerade skador<sup>7</sup>. Avdragen ska beräknas försiktigt. Om avdragen uppgår till betydande belopp ska de specificeras i noter (se artikel 60.1 d).

Om diskontering eller nedsättning har använts för avsättning av oreglerade skador, ska företaget i en not ange avsättningens totala belopp före diskontering eller nedsättning, de skadearter för vilka diskontering skett eller från vilka nedsättning skett och, för varje skadearter, de metoder som har använts, särskilt räntesatsen och kriterierna för att beräkna den tidsrymd som kommer att förflyta innan skadorna är slutreglerade ska anges (se artikel 60.1 g)<sup>8</sup>.

Artikel 61 medger att olika metoder får användas om det saknas tillräckliga uppgifter om premier och ersättningskrav som ska betalas. I punkt 2 framgår det att användningen av endera metoden ska anges i noterna tillsammans med skälen därför; om ändring sker i den använda metoden, så ska även inverkan på tillgångar, skulder, ekonomisk ställning och resultat anges i noterna. Används metod 1, ska i noterna även anges den tid som förflyter till dess att en avsättning för oreglerade skador på vanligt sätt upprättas. I de fall metod 2 används, ska den tid med vilken det tidigare året föregår räkenskapsåret och storleken av de berörda transaktionerna anges i noter. En beskrivning av de två metoderna finns i bilaga 1.

Enligt artikel 63 ska ett försäkringsföretag lämna diverse uppgifter om premier. En beskrivning av dessa upplysningar finns i bilaga 1<sup>9</sup>.

Enligt artikel 64 ska ett försäkringsföretag ange det totala beloppet för provisioner för direkt försäkringsrörelse som ingår i räkenskaperna för

<sup>5</sup> Införd i 5 kap. 11 § årsredovisningsföreskriften.

<sup>6</sup> Införd i 5 kap. 7 § årsredovisningsföreskriften.

<sup>7</sup> Införd i 6 § bilaga 4 i årsredovisningsföreskriften.

<sup>8</sup> Införd i 4 kap. 13 § h årsredovisningsföreskriften (generell upplysningsbestämmelse).

<sup>9</sup> Införd i 5 kap. 5 § ÅRFL.

räkenskapsåret i noter. Detta krav omfattar alla slags provisioner, och särskilt provision för ackquisition, förnyelse, uppörd och beståndsförvaltning<sup>10</sup>.

## ***2.2 Lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag***

ÅRFL:s bestämmelser är utformade utifrån försäkringsredovisningsdirektivets bestämmelser, dvs. är främst utformade utifrån indelningen i livförsäkring, skadeförsäkring och återförsäkring.

ÅRFL:s bestämmelser innehåller krav på notupplysningar.

Delar av försäkringsredovisningsdirektivets bestämmelser om notupplysningar relaterade till försäkringstekniska avsättningar är införda i ÅRFL (se ovan).

ÅRFL innehåller vidare bestämmelser om jämförelsetal.

### *Notupplysningar*

Nedan beskrivs de krav på notupplysningar som är relaterade till försäkringstekniska avsättningar och resultaträkningens försäkringstekniska delar.

Enligt 5 kap. 1 §<sup>11</sup> ÅRFL ska ett försäkringsföretag ange principerna för värdering av tillgångar, avsättningar och skulder.

Enligt 5 kap. 2 § 4 ÅRFL ska ett försäkringsföretag lämna upplysningar i noter om avgiven och mottagen återförsäkring mellan koncernföretag.

Enligt 5 kap. 4 § 1-3 ÅRFL ska ett försäkringsföretag lämna beloppsmässiga upplysningar om.

- Avsättningen för kvardröjande risker i posten Ej intjänade premier och kvardröjande risker (DD.1) om de uppgår till väsentligt belopp<sup>12</sup>.
- Garanterad återbäring i posten Livförsäkringsavsättning (DD.2) om de uppgår till väsentligt belopp<sup>13</sup>.
- Avvecklingsresultat om det uppgår till väsentligt belopp med fördelning på kategori av skada och belopp. Med avvecklingsresultat avses skillnaden mellan å ena sidan avsättningen för oregerade skador från föregående år vid räkenskapsårets ingång, efter avdrag för under räkenskapsåret gjorda utbetalningar av ersättningar för skador från föregående år, och å andra sidan avsättningen för oregerade skador från föregående år vid räkenskapsårets slut<sup>14</sup>.

Enligt punkt 4 ska villkorad återbäring (EE.1) delas upp på avsättningar som försäkringstagaren direkt respektive indirekt bär risk för.

<sup>10</sup> Införd i 5 kap. 5 § ÅRFL.

<sup>11</sup> Paragrafen hänvisar till 1 kap. 4 § ÅRL om värderingsprinciper.

<sup>12</sup> Jämför artikel 25 i försäkringsredovisningsdirektivet.

<sup>13</sup> Jämför artikel 39 i försäkringsredovisningsdirektivet.

<sup>14</sup> Jämför artikel 38 punkt 2 i försäkringsredovisningsdirektivet.

Enligt 5 kap. 5 § ÅRFL ska ett försäkringsföretag lämna diverse uppgifter relaterade till premier, provisioner och om kapitalavkastning<sup>15</sup>. En beskrivning av dessa upplysningar finns i bilaga 2.

Enligt 6 kap. 1 §<sup>16</sup> ska ett företag lämna en beskrivning av företagets väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer i förvaltningsberättelsen.

#### *Jämförelsetal*

3 kap. 2 § ÅRFL hänvisar till 3 kap. 5 § ÅRL avseende jämförelsetal. Där framgår det att för varje post eller delpost i balansräkningen, resultaträkningen och sådana noter som avses i 4 § fjärde stycket 2<sup>17</sup> ska beloppet av motsvarande post för det närmast föregående räkenskapsåret anges.

Av 3 kap. 5 § andra stycket ÅRL framgår det att om företaget har ändrat principerna för värdering, klassificering eller indelning i poster eller delposter, ska posterna för det närmast föregående räkenskapsåret räknas om eller ändras på det sätt som behövs för att de ska kunna jämföras med räkenskapsårets poster på ett meningsfullt sätt.

Av 3 kap. 5 § tredje stycket ÅRL framgår det vidare att om det finns särskilda skäl för det och det är förenligt med 2 kap. 2<sup>18</sup> och 3<sup>19</sup> §§, får avvikelse göras från 3 kap. 5 § andra stycket ÅRL.

Finansinspektionen har fått bemyndigandena att införa försäkringsredovisningsdirektivets bestämmelser om balansräknings- och resultaträkningsposternas innehåll och därtill hörande notupplysningar<sup>20</sup>.

### **2.3 Bokföringslagen (1999:1078)**

Bokföringslagen (BFL) innehåller inga bestämmelser om upplysningar som ska lämnas i en årsredovisning.

I 6 kap. 5 § BFL finns det bestämmelser om upplysningar som ska lämnas för årsbokslut.

### **2.4 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:12) om årsredovisning i försäkringsföretag**

Årsredovisningsföreskriftens bestämmelser är utformade utifrån ÅRFL:s och försäkringsredovisningsdirektivets bestämmelser, dvs. de är främst utformade utifrån indelningen i livförsäkring, skadeförsäkring och återförsäkring.

<sup>15</sup> Jämför artikel 63 i försäkringsredovisningsdirektivet.

<sup>16</sup> 6 kap. 1 § ÅRFL hänvisar till 6 kap. 1 § 3 ÅRL.

<sup>17</sup> Poster som föregås med arabiska siffror får slås samman om sammanslagningen främjar överskådligheten och posterna och, i förekommande fall delposterna, anges i not. OBS! Begränsning i sammanslagning av poster framgår i 3 kap. 2 § ÅRFL.

<sup>18</sup> Överskådlighet och god redovisningssed.

<sup>19</sup> Rättvisande bild.

<sup>20</sup> Se 1 kap. 4 § ÅRFL samt 4 och 8 §§ Förordning (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag.

Delar av försäkringsredovisningsdirektivets bestämmelser om upplysningar relaterade till försäkringstekniska avsättningar är införda i årsredovisningsföreskriften (se ovan).

Enligt 4 kap. 13 § h och allmänna råd första stycket ska försäkringsföretaget i not till årsredovisningen ange det odiskonterade beloppet av avsättningen för oregrerade skador. Beloppet ska delas upp på de grupper för vilka olika diskonteringsmetoder har använts. Vidare ska dessa metoder specificeras när det gäller antaganden om framtida skadekostnader och kapitalavkastning samt kriterier för att bestämma skadeavvecklingstidens längd.<sup>21</sup> Om det är naturligt att referera till ett realränteantagande vid diskontering av oregrerade skador, bör också ett antagande om framtida inflation för den relevanta perioden anges. Om försäkringsföretaget utnyttjar ett realränteantagande, bör också förhållandet mellan skadeinflation och allmän inflation beskrivas.

Enligt 5 kap. 5 § ska livförsäkringsföretag i känslighetsanalysen beakta hur marknadsförändringar påverkar villkorad återbäring<sup>22</sup>.

Enligt 5 kap. 6 § ska ett försäkringsföretag, i samband med att det lämnar upplysning om uppdelningen i direkt och indirekt risk för ”Villkorad återbäring” (EE.1), också lämna upplysning om principerna för denna uppdelning.

Enligt 5 kap. 7 § Ska en sammanfattning av de viktigaste beräkningsantagandena för livförsäkringar (livförsäkringsavsättning) lämnas i not till balansräkningen<sup>23</sup>.

Enligt 5 kap. 8 § ska förändringar i de försäkringstekniska avsättningar som härrör från investeringsavtal specificeras i not till respektive balansräkningspost där de förekommer<sup>24</sup>.

Enligt 5 kap. 9 § ska upplysningar om vald räntesats som används i beräkningarna av försäkringstekniska avsättningar lämnas i not till balansräkningen. Vidare ska uppgifter lämnas om hur den valda räntesatsen har fastställts.

Enligt 5 kap. 11 § ska ett försäkringsföretag som bedriver skadeförsäkringsrörelse lämna uppgifter som beskriver hur kapitalavkastningen överförs från finansförvaltningen till försäkringsrörelsen i not till resultaträkningen. En sådan beskrivning ska innehålla uppgifter om hur kapitalunderlaget och kalkylräntan fastställts. Uppgifter ska vidare lämnas om

<sup>21</sup> Jämför artikel 60.1 g i försäkringsredovisningsdirektivet.

<sup>22</sup> Jämför punkt 39A i IFRS 4.

<sup>23</sup> Jämför artikel 59 i försäkringsredovisningsdirektivet.

<sup>24</sup> Investeringsavtal infördes i och med tillämpningen av IFRS 4. Bestämmelsen har sin motsvarighet i artikel 59 i försäkringsredovisningsdirektivet som inte skiljer på investeringsavtal och försäkringsavtal.

vilket eller vilka finansiella instrument som försäkringsföretaget lagt till grund för att bestämma kalkylräntan samt löptiderna för dessa instrument<sup>25</sup>. Motsvarande uppgifter ska lämnas för beräkningar i väsentliga utländska valutor.

Enligt 5 kap. 12 § ska posten Driftskostnader (I.7/II.8) specificeras i resultaträkningen eller i not på följande sätt:

- a) Anskaffningskostnader.
- b) Förändring av Förutbetalda anskaffningskostnader (+/-).
- c) Administrationskostnader.
- d) Provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring (-)<sup>26</sup>.

I 4 § bilaga 5 anges det att om en redovisad skuld för ett investeringsavtal avviker från 4 kap. 6–15 §§, ska försäkringsföretaget lämna en upplysning om det i en not. I upplysningen ska det framgå vilken avvikelse som görs, skälen för avvikelsen och effekten på berörda poster i balansräkningen, resultaträkningen och resultatanalysen samt relevanta nyckeltal.

### **2.5 IFRS 4 Försäkringsavtal**

Enligt IFRS 4 Försäkringsavtal, ska ett företag lämna upplysningar om.

- Uppdelning av depositionsandelar (punkt 10).
- Byte av redovisningsprinciper (punkt 23).
- Förklaring till redovisade belopp (punkt 36-37).
- Karaktären och omfattningen av risker som härrör från försäkringsavtal (punkt 38-39A) t.ex.
  - Riskhantering (mål och principer) och metoder för att hantera risker.
  - Upplysningar om försäkringsrisk, både med och utan återförsäkring.
  - Känslighetsanalyser.
  - Riskkoncentrationer.
  - Faktiska skadeanspråk jämfört med tidigare uppskattningar.
  - Information om kreditrisk, likviditetsrisk och marknadsrisk.
  - Löptidsanalyser.
  - Exponeringar för marknadsrisk kopplade till derivat.
- Det tillfälliga undantaget från att tillämpa IFRS 9 (punkt 20C, 39B-39J).
- Överlappningsmetoden (punkt 39K-39M).

### **2.6 Försäkringsrörelselagen (2010:2043)**

Försäkringsrörelselagen (FRL) innehåller bestämmelser i 16 kap. 2 § FRL om att ett försäkringsföretags solvens och verksamhetsrapport bland annat ska innehålla en beskrivning av företagets riskprofil och värderingsmetoder för solvensändamål. Rapportens ska offentliggöras (se 16 kap. 1 § FRL).

<sup>25</sup> Jämför artikel 43 i försäkringsredovisningsdirektivet.

<sup>26</sup> Jämför artikel 34 i försäkringsredovisningsdirektivet.

Bestämmelserna i FRL kompletteras med mer detaljerade bestämmelser i Kommissionens genomförandeförordning<sup>27</sup> om värdering av försäkringstekniska avsättningar och information som ska ingå i solvens och verksamhetsrapporten. De risker som ska beskrivas i rapporten<sup>28</sup> är:

- Teckningsrisk.
- Marknadsrisk.
- Kreditrisk.
- Likviditetsrisk.
- Operativ risk.
- Övriga materiella risker.

### 3. Språk

Den slutliga översättningen av standarden sker i samband med EU:s process för antagandet av standarden. Det innebär att de svenska preliminära översättningarna som FI har tagit del av kan komma att ändras. I denna promemoria förekommer därför både preliminärt översatta svenska begrepp och engelska begrepp.

### 4. Avgränsningar

Promemorian omfattar endast frågeställningar avseende regler för juridisk person som berör Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:12) om årsredovisning i försäkringsföretag (nedan benämnd årsredovisningsföreskriften). Frågeställningar avseende koncernredovisning diskuteras på ett särskilt möte under våren 2019.

I den mån implementeringen av IFRS 17 kommer att föranleda ändringar i andra föreskrifter och allmänna råd kommer dessa ändringar att behandlas inom ramen för det ordinarie regelprojektet. I nuläget har följande föreskrifter identifierats där en översyn bör ske.

- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:27) om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har dispens,
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:13) om tillsynsrapportering för försäkringsrörelse (avsnitten om kompletterande tillsynsrapportering), och
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2013:8) om normalplan för skadeförsäkringsföretags beräkning av säkerhetsreserv.

Understödsföreningar tillämpar den upphävda föreskriften Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:26) om årsredovisning i försäkringsföretag samt därtill hörande ändringsförfattning FFFS 2009:12<sup>29</sup>. Inga

<sup>27</sup> 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)

<sup>28</sup> Se artikel 295 i förordning (EU) 2015/35.

<sup>29</sup> Ändringsförfattning FFFS 2011:28 gäller inte för understödsföreningarna.



ändringar kan därmed ske i dessa föreskrifter och allmänna råd. Enligt gällande övergångsreglering tillämpas dessa till och med 30 juni 2019<sup>30</sup>.

## 5. Kommande regelprojekt

För närvarande bereds den kommande tjänstepensionsregleringen på regeringskansliet. Enligt promemorian, En ny reglering för tjänstepensionsföretag Fi/2018/02661/FPM, som har skickats ut på remiss den 4 juli 2018 föreslås den nya regleringen gälla från och med 1 maj 2019. Enligt remisspromemorian så kommer tjänstepensionsföretagen att bedriva livförsäkringsverksamhet och tillämpa delar av FRL, vilket gör att IFRS 17 även blir tillämplig för dessa företag. Enligt information om tidplanen från regeringen, publicerad den 9 november 2018, så beräknas lagändringarna kunna träda i kraft tidigast vid halvårsskiftet 2019. Tjänstepensionsregleringens påverkan på redovisningsföreskriften kommer att hanteras i ett separat regelprojekt.

## 6. Standardens delar

IFRS 17 Insurance Contracts (Försäkringsavtal) består av tre delar:

- IFRS 17 Insurance Contracts (standarden) – antas av EU.
- Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts (motiv) – antas inte av EU.
- Illustrative examples on IFRS 17 Insurance Contracts (exempel) – antas inte av EU.

I promemorians frågeställningar kommenteras framför allt reglerna i standarden.

Frågeställningarna i denna promemoria fokuserar på de nya reglerna om upplysningar för försäkringsavtal och övergångsreglerna vid första tillämpningen av standarden som framför allt finns i punkt 93-132 och i punkt C1-C34 i IFRS 17.

Punkt	C <sup>31</sup>	BC <sup>32</sup>	Avser
93-96		BC347-BC349	Disclosure
97-109		BC350-BC363	Explanation of recognised amounts
110-113		BC365-BC366	• Insurance finance income or expenses
114-116		-	• Transition amounts
117-120		BC198 BC215-BC217	Significant judgements in applying IFRS 17

<sup>30</sup> Understödsföreningarna föreslås en förlängd övergångstid i promemorian Ytterligare förlängd övergångsperiod för understödsföreningar utgiven den 13 december 2018. I promemorian föreslås att övergångsperioden för understödsföreningar som är tjänstepensionskassor förlängs till utgången av november 2019 och för övriga understödsföreningar till utgången av 2020.

<sup>31</sup> Appendix C Effective date and transition

<sup>32</sup> Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts

Punkt	C <sup>31</sup>	BC <sup>32</sup>	Avser
121-126		-	Nature and extent of risks that arising from contracts within the scope of IFRS 17
127		-	• All types of risk – concentrations of risk
128-129		-	• Insurance and market risks – sensitivity analysis
130		-	• Insurance risk – claims development
131		-	• Credit risk – other information
132		-	• Liquidity risk – other information
	C1-C2	BC402-BC406	Effective date
	C3-C5	BC372-BC373 BC374-BC378 BC390-BC393 BC399-BC401	Transition
	C6-C19	BC379-BC384	Modified retrospective approach
	C20-C24	BC385-BC386	Fair value approach
	C25-C28	BC387-BC389	Comparative information
	C29-C33	BC394-BC398	Redesignation of financial assets
	C34	-	Withdrawal of other IFRS Standards

Definitioner i appendix A i standarden som används i IFRS 17 finns i avsnitt 9.

## 7. Upplysningar

Punkt	BC <sup>33</sup>	Avser
93-96	BC347-BC349	Disclosure
97-109	BC350-BC363	Explanation of recognised amounts
110-113	BC365-BC366	• Insurance finance income or expenses
114-116	-	• Transition amounts
117-120	BC198 BC215-BC217	Significant judgements in applying IFRS 17
121-126	-	Nature and extent of risks that arising from contracts within the scope of IFRS 17
127	-	• All types of risk – concentrations of risk
128-129	-	• Insurance and market risks – sensitivity analysis
130	-	• Insurance risk – claims development
131	-	• Credit risk – other information
132	-	• Liquidity risk – other information

Målet med upplysningskraven, enligt IFRS 17, är att ett företag i noterna – tillsammans med informationen i rapporten över finansiell ställning<sup>34</sup>, rapporten (rapporterna) över finansiellt resultat<sup>35</sup> och rapporten över kassaflöden – ska lämna upplysningar som utgör underlag för användarna av de finansiella rapporterna när de bedömer den effekt som avtal som faller inom

<sup>33</sup> Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts

<sup>34</sup> Balansräkningen enligt ÅRFL terminologi.

<sup>35</sup> I IAS 1 används benämningen rapport över resultat och övrigt totalresultat istället. Rapporten kan delas upp i två på varandra direkt följande rapporter där den första är rapporten över resultat, vilken motsvarar resultaträkningen enligt ÅRFL terminologi. I den andra rapporten framgår övrigt totalresultat och totalresultatet.

tillämpningsområdet för IFRS 17 har på ett företags finansiella ställning, resultat och kassaflöden.<sup>36</sup>

För att uppnå detta mål ska företaget lämna kvalitativa och kvantitativa upplysningar om:

- de belopp som redovisas i de finansiella rapporterna för avtal som faller inom tillämpningsområdet för IFRS 17,
- de betydande bedömningar, och ändringar av sådana bedömningar, som gjorts när IFRS 17 tillämpats,
- karaktären på och omfattningen av de risker som är förknippade med avtal som faller inom tillämpningsområdet för IFRS 17.

Enligt punkt 94 ska företaget bestämma den detaljnivå som krävs för att uppfylla syftet med upplysningarna och hur stor vikt som ska fästas vid respektive krav.

Enligt punkt 95 ska företaget slå samman eller dela upp upplysningarna så att inte relevant information döljs av oväsentliga detaljer eller sammanslagning av poster sker som har väsentligt olika egenskaper.

Punkt 96 hänvisar till punkt 29-31 i IAS 1 om kravet på väsentlighet och sammanslagning av upplysningar. I punkten anges exempel på sammanslagningsnivåer som kan vara lämpliga:

- Typer av avtal (t.ex. större produktlinjer).
- Geografiskt område (t.ex. land eller region).
- Segment för vilka information ska lämnas enligt IFRS 8 Rörelsesegment.

### 7.1 Förklaring till redovisade belopp

Punkt	BC <sup>37</sup>	Avser
97-109	BC347-BC349	Explanation of recognised amounts
110-113	BC350-BC363	• Insurance finance income or expenses
114-116	BC365-BC366	• Transition amounts

Punkt 97 anger vilka av upplysningarna i punkterna 98 - 109 som ska lämnas avseende försäkringsavtal som redovisas enligt *premiefördelningsmetoden* (punkt 98-100 och 102-105). Enligt punkt 97 ska företaget även lämna upplysningar om vilka av villkoren för att få tillämpa premiefördelningsmetoden som det har uppfyllt, om företaget diskonterar och metoden för att redovisa kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal.

Enligt punkt 98 ska ett företag upplysa om avstämningar som visar hur det redovisade nettovärdet för avtal som faller inom tillämpningsområdet för IFRS 17 förändrats under perioden till följd av kassaflöden samt intäkter och

<sup>36</sup> I punkt BC348 i Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts listas upplysningar som finns i IFRS 4 och som har införts i IFRS 17.

<sup>37</sup> Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts

kostnader som redovisas i rapporten (rapporterna) över finansiellt resultat<sup>38</sup>. Separata avstämningar ska lämnas för utfärdade försäkringsavtal och innehavda återförsäkringsavtal<sup>39</sup>. Enligt punkt 99 ska avstämningarna presenteras i tabellform (för punkt 100-105) och för varje avstämning ska de redovisade nettovärdena vid periodens början och slut framgå.

Enligt punkt 100-101 ska företaget redovisa avstämningar mellan ingående och utgående balanser för:

- Nettoskulden (eller – tillgången), exklusive alla förlustkomponenter.
- Förlustkomponenten.
- Skulden för inträffade skador. För avtal där *premiefördelningsmetoden* tillämpas ska ett företag redovisa separata avstämningar för:
  - Uppskattning av nuvärdet av framtida kassaflöden.
  - Riskjustering för icke-finansiell risk.
- För andra avtal där *premiefördelningsmetoden inte* tillämpas ska ett företag redovisa separata avstämningar för:
  - Uppskattning av nuvärdet av framtida kassaflöden.
  - Riskjustering för icke-finansiell risk.
  - Den avtalsenliga marginalen.

I punkt 103 och 104 specificeras upplysningar som företaget ska lämna om belopp som avser försäkringstjänster i avstämningarna som krävs enligt punkt 100 och 101. Tillämpliga upplysningar ska lämnas om:

- Försäkringsintäkter.
- Kostnader för försäkringstjänster specificerade på:
  - Inträffade skador.
  - Avskrivningar av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal.
  - Förändringar som avser tidigare tjänster, dvs. förändringar i kassaflöden för åtaganden som avser skuld för inträffade skador.
  - Förändringar avseende framtida tjänster, dvs. förluster hänförliga till *grupper av förlustavtal* och återföring av sådana förluster.
- Investeringskomponenter som uteslutits från försäkringsintäkter och kostnader för försäkringstjänster.
- Förändringar i framtida tjänster specificerade på:
  - Förändringar i uppskattningar som justerar den avtalsenliga marginalen (CSM).
  - Förändringar i uppskattningar som inte justerar den avtalsenliga marginalen, dvs. förluster hänförliga till *grupper av förlustavtal* och återföring av sådana förluster.
  - Effekter av avtal som redovisas för första gången under perioden.
- Förändringar som avser tjänster under innevarande period:
  - Det belopp utav den avtalsenliga marginalen som redovisats i resultatet för att återspegla överföring av tjänster.

<sup>38</sup> Se punkt BC357 i Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts om att information om premier inte får presenteras i rapporten (rapporterna) om finansiellt resultat.

<sup>39</sup> Avgiven återförsäkring enligt ÅRFL-terminologi.

- Den förändring av riskjusteringen för icke-finansiell risk som inte avser framtida tjänster eller tidigare tjänster.
- Erfarenhetsbaserade justeringar.
- Förändringar som avser tidigare tjänster, dvs. förändringar i kassaflödena för åtaganden som avser inträffade skador.

I punkt 105 anges ytterligare information som inte avser försäkringstjänster som företaget tillhandahållit under perioden men som företaget i tillämpliga fall ska presenteras separat.

- Kassaflöden under perioden, inbegripet:
  - Premier som erhållits för utfärdade försäkringsavtal (eller som betalats för innehavda återförsäkringsavtal).
  - Kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal.
  - Utbetalda ersättningar för inträffade skador och andra kostnader för försäkringstjänster för utfärdade försäkringsavtal (eller som återvunnits enligt innehavda återförsäkringsavtal), exklusive kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal.
- Effekten av förändringar av risken att utfärdaren av de återförsäkringsavtal som innehas inte fullföljer avtalet.
- Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal.
- Alla ytterligare poster som kan behövas för att förklara förändringarna i det redovisade nettovärdet för försäkringsavtalen.

Enligt punkt 106 ska företaget presentera en analys av de försäkringsintäkter som redovisats under perioden för utfärdade försäkringsavtal på vilka *premiefördelningsmetoden* i punkterna 53–59 *inte har tillämpats*. Analysen ska innehålla följande uppgifter.

- De belopp som avser förändringar av skulden för återstående försäkringsskydd enligt punkt B124<sup>40</sup>, med separata uppgifter om:
  - De kostnader för försäkringstjänster som uppkommit under perioden enligt B124 a.
  - Den förändring av riskjusteringen för icke-finansiell risk som avses i punkt B124 b.
  - Det belopp av den avtalsenliga marginalen som redovisats i resultatet till följd av överföring av tjänster under perioden, i enlighet med punkt B124 c.
- Fördelningen av den andel av premierna som avser återföring av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal.

Enligt punkt 107 ska ett försäkringsföretag, för försäkringsavtal på vilka *premiefördelningsmetoden* i punkterna 53–59 eller 69–70 *inte har tillämpats*, lämna upplysning om effekten på rapporten över finansiell ställning separat för utfärdade försäkringsavtal och innehavda återförsäkringsavtal som för första gången redovisats under perioden. Av upplysningen ska avtalens effekt vid det *första redovisningstillfället* på följande framgå:

---

<sup>40</sup> Tjänster som försäkringsföretaget förväntar sig erhålla ersättning för.

- Uppskattningarna av nuvärdet av framtida kassautflöden, som separat visar storleken på kassaflödena för anskaffning av försäkringsavtal.
- Uppskattningarna av nuvärdet av framtida kassainflöden.
- Riskjusteringen för icke-finansiell risk.
- Den avtalsenliga marginalen.

I punkt 108 framgår det att i de upplysningar som krävs enligt punkt 107 ska ett företag separat lämna upplysning om belopp från:

- Avtal som förvärvats från andra företag i överlåtelser av försäkringsavtal eller rörelseförvärv.
- *Grupper av avtal* som är förlustavtal.

Enligt punkt 109 ska ett försäkringsföretag, för försäkringsavtal på vilka *premiefördelningsmetoden* i punkterna 53–59 eller 69–70 *inte har tillämpats*, lämna en förklaring avseende när det beräknar att resultatföra den avtalsenliga marginal som återstår vid rapporteringsperiodens utgång, antingen kvantitativt med lämpliga tidsintervall, eller genom att lämna kvalitativ information. Informationen ska lämnas separat för utfärdade försäkringsavtal och innehavda återförsäkringsavtal.

#### *7.1.1 Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal*

I punkt 110-113 anges de upplysningar som ett företag ska lämna avseende finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal under rapporteringsperioden. En förklaring ska lämnas avseende det totala beloppet av finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal. I synnerhet ska företaget redovisa förhållandet mellan finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal och avkastningen på sina tillgångar, så att användarna av de finansiella rapporterna kan utvärdera källorna till de finansiella intäkter eller kostnader som redovisas i resultatet och i övrigt totalresultat.

För avtal med *direkt resultatandel* ska företaget beskriva de underliggande posternas sammansättning och lämna upplysning om deras verkliga värde.

För avtal med *direkt resultatandel* ska företaget, om det väljer att inte justera den avtalsenliga marginalen för vissa förändringar i kassaflödena för åtaganden med tillämpning av punkt B115<sup>41</sup>, lämna upplysning om effekten av det valet på justeringen av den avtalsenliga marginalen under innevarande period.

För avtal med *direkt resultatandel* ska företaget, om det ändrar grunden för uppdelning av finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal mellan resultatet och övrigt totalresultat med tillämpning av punkt B135<sup>42</sup>, lämna upplysning om följande under den period då ändringen av tillvägagångssättet ägde rum:

- Skälet till varför företaget var tvunget att ändra grunden för uppdelning.

<sup>41</sup> Förändringar av effekten av finansiell risk på företagets andel av underliggande poster.

<sup>42</sup> Val av redovisningsprinciper mellan olika perioder.

- Beloppet av justeringar för varje post som påverkats i de finansiella rapporterna.
- Det redovisade värdet för den *grupp av försäkringsavtal* som ändringen avsåg vid tidpunkten för ändringen.

### 7.1.2 Effekt av första tillämpningen

Punkt 114-116 anger upplysningar som ett företag ska lämna avseende övergången till IFRS 17. Ett företag ska lämna upplysningar som gör det möjligt för användare av finansiella rapporter att identifiera *effekten av grupper av försäkringsavtal* som per övergångsdagen värderas med tillämpning av den *modifierade retroaktiva metoden* (se punkterna C6–C19) eller *verkligt värde-metoden* (se punkterna C20–C24) på den avtalsenliga marginalen och försäkringsintäkter under efterföljande perioder. Det innebär att ett företag ska redovisa avstämningen mellan den avtalsenliga marginalen i enlighet med punkt 101 c, och värdet av försäkringsintäkter i enlighet med punkt 103 a separat för:

- Försäkringsavtal som fanns per övergångsdagen på vilka företaget har tillämpat den modifierade retroaktiva metoden.
- Försäkringsavtal som fanns per övergångsdagen på vilka företaget har tillämpat verkligt värde-metoden.
- Alla andra försäkringsavtal.

För alla perioder då upplysning lämnas för försäkringsavtal som fanns per övergångsdagen ska ett företag redogöra för hur det fastställt värderingen av försäkringsavtalen per övergångsdagen, dvs. metoder och bedömningar.

Ett företag som väljer att dela upp finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal mellan resultatet och övrigt totalresultat ska tillämpa punkterna C18 b, C19 b, C24 b och C24 c för att fastställa den ackumulerade skillnaden mellan de finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal som skulle ha redovisats i resultatet och de totala finansiella intäkterna eller kostnaderna från försäkringsavtal per övergångsdagen *för den grupp av försäkringsavtal* som uppdelningen tillämpas på. För alla perioder där det finns belopp som fastställs med tillämpning av dessa punkter ska företaget redovisa en avstämning mellan ingående och utgående balans för de ackumulerade belopp i övrigt totalresultat för de finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat som avser grupperna av försäkringsavtal. Avstämningen ska till exempel inkludera vinster och förluster som redovisats i övrigt totalresultat under perioden och vinster och förluster som redovisats i övrigt totalresultat under tidigare perioder och som under perioden omklassificerats till resultatet.

#### *Diskussionsfrågor om upplysningar om förklaringar till redovisade belopp*

1. Er syn på reglerna om exempel på sammanställningsnivåer (punkt 96)?  
— Motivera.

2. Er syn på reglerna om att förklaring till redovisade belopp ska anges i tabellform?  
— Motivera.
3. Er syn på reglerna om avstämning mellan ingående och utgående balanser (punkt 100-101)?  
- Hur skiljer de sig från de upplysningar ni lämnar idag?  
— Motivera.
4. Er syn på upplysningarna som ska lämnas om försäkringstjänster (punkt 103-105)?  
— Motivera.
5. Er syn på analysen av försäkringsintäkter som ska lämnas (punkt 106)?  
— Motivera.
6. Er syn på upplysningarna som ska lämnas om effekten av den första redovisningen av försäkringsavtal (punkt 107)?  
— Motivera.
7. Er syn på upplysningarna som ska lämnas om resultatföringen av CSM (punkt 109)?  
— Motivera.
8. Er syn på upplysningarna som ska lämnas vid tillämpningen av *premiefördelningsmetoden*?  
— Motivera.
9. Er syn på upplysningarna som ska lämnas om finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal (punkt 110-113)?  
— Motivera.
10. Er syn på upplysningarna som ska lämnas om effekten av första tillämpningen (punkt 114-116)?  
— Motivera.
11. Övriga synpunkter på reglerna i IFRS 17 om förklaring till redovisade belopp?

## 7.2 Betydande bedömningar

Punkt	BC <sup>43</sup>	Avser
117-120	BC198 BC215-BC217	Significant judgements in applying IFRS 17

Punkt 117-120 anger de upplysningar som ett företag ska lämna om de betydande bedömningar och ändringar av bedömningar som gjorts vid

<sup>43</sup> Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts



tillämpningen av IFRS 17. Mer precist ska ett företag lämna upplysning om de indata, antaganden och uppskattningstekniker som används inbegripet följande:

- De metoder som används för att värdera försäkringsavtal som faller inom tillämpningsområdet för IFRS 17 och förfarandena för uppskattning av indata för dessa metoder. Såvida det inte är ogenomförbart ska ett företag också lämna kvantitativ information om dessa indata.
- Alla ändringar av metoder och förfaranden för uppskattning av indata som används för att värdera avtal, skälet till varje ändring och typen av avtal som påverkas.
- Den metod som används
  - för att skilja mellan sådana förändringar i uppskattningar av framtida kassaflöden som följer av företagets egen beslutanderätt och andra förändringar i uppskattningar av framtida kassaflöden för avtal utan direkt resultatandel,
  - för att fastställa riskjusteringen för icke-finansiell risk, inbegripet om förändringarna i riskjustering för icke-finansiell risk delas upp i en försäkringstjänstkomponent och en försäkringsfinansiellkomponent eller presenteras i sin helhet i resultatet från försäkringstjänster,
  - för att fastställa diskonteringssatser,
  - för att fastställa investeringskomponenter.

Om ett företag, vid tillämpning av punkt 88 b eller punkt 89 b, väljer att *dela upp* finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal i belopp som presenteras i resultatet<sup>44</sup> och belopp som presenteras i övrigt totalresultat ska företaget redogöra för de metoder som används för att fastställa de finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal som redovisas i resultatet.

Ett företag ska lämna upplysning om den konfidensnivå som använts för att fastställa riskjusteringen för icke-finansiell risk<sup>45</sup>. Om ett företag använder en annan metod än konfidensnivåmetoden för att fastställa riskjusteringen för icke-finansiell risk ska det lämna upplysning om vilken metod som används och den konfidensnivå som resultaten av den metoden har.

Ett företag ska lämna upplysning om den avkastningskurva (eller det intervall av avkastningskurvor) som används för att diskontera kassaflöden som inte varierar med avkastningen på underliggande poster, med tillämpning av punkt 36<sup>46</sup>. När ett företag lämnar denna upplysning sammantaget för ett antal grupper av försäkringsavtal ska det lämna den i form av ett vägt genomsnitt, eller relativt smala intervall.

*Kommentar: Enligt 5 kap. 9 § i årsredovisningsföreskriften ska upplysningar lämnas om den räntesats som används vid beräkningar av försäkringstekniska avsättningar samt hur den har fastställts.*

<sup>44</sup> Resultaträkningen enligt ÅRFL-terminologi.

<sup>45</sup> Motiv finns i punkt BC2015-BC2017 i Basis for Conclusions for IFRS 17 Insurance Contracts.

<sup>46</sup> Punkten handlar om diskonteringsräntesatser.

*Diskussionsfrågor om upplysningar om betydande bedömningar*

12. Er syn på reglerna om de upplysningar som ska lämnas om betydande bedömningar (punkt 117-120)?  
— Motivera.
13. Lämnar ni upplysningar om konfidensnivån för riskjusteringar av icke-finansiell risk i era finansiella rapporter idag?
14. Er syn på reglerna om upplysningar som ska lämnas om avkastningskurvan enligt IFRS 17 jämfört med de upplysningar som ni lämnar i era finansiella rapporter idag?  
— Motivera.
15. Övriga synpunkter på reglerna i IFRS 17 om betydande bedömningar?

**7.3 Upplysningar om risker**

Punkt	BC <sup>47</sup>	Avser
121-126	-	Nature and extent of risks that arising from contracts within the scope of IFRS 17
127	-	• All types of risk – concentrations of risk
128-129	-	• Insurance and market risks – sensitivity analysis
130	-	• Insurance risk – claims development
131	-	• Credit risk – other information
132	-	• Liquidity risk – other information

Ett företag ska lämna upplysning som gör det möjligt för användare av dess finansiella rapporter att utvärdera karaktären, värdet, tidpunkterna och osäkerheten när det gäller framtida kassaflöden från avtal som faller inom tillämpningsområdet för IFRS 17. Punkterna 122–132 innehåller krav för de upplysningar som normalt krävs för att uppfylla detta krav. Av punkt 122 framgår det att upplysningarna om risk är inriktade på försäkringsavtalens försäkringsrisker och finansiella risker och hur dessa har hanterats. Finansiella risker innefattar normalt, men inte nödvändigtvis enbart, kreditrisk, likviditetsrisk och marknadsrisk.

Punkt 123 anger att om den information som lämnas om ett företags riskexponering vid rapporteringsperiodens utgång inte är representativ för företagets riskexponering under perioden, ska företaget lämna upplysning om detta, om skälet till varför exponeringen vid periodens utgång inte är representativ och ytterligare information som är representativ för dess riskexponering under perioden.

I punkt 124 och 125 anges att för varje typ av risk som härrör från avtal som faller inom tillämpningsområdet för IFRS 17 ska ett företag lämna upplysningar om.

<sup>47</sup> Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts

- Exponeringen mot risker och hur riskerna uppkommer.
- Företagets mål, principer och metoder för riskhantering samt metoder för att mäta risker.
- Förändringar i företagets riskexponering, mål, principer och metoder för riskhantering samt metoder för att mäta risker i förhållande till föregående period.
- Sammanfattande kvantitativa uppgifter om företagets exponering mot berörd risk vid rapporteringsperiodens utgång. Dessa upplysningar ska vara grundade på de uppgifter som internt rapporteras till nyckelpersoner i ledande ställning inom företaget.
- De upplysningar som krävs enligt punkterna 127–132 (se nedan), i den mån de inte lämnas i de sammanfattande kvantitativa uppgifterna om företagets exponering mot berörd risk vid rapporteringsperiodens utgång.

I punkt 126 anges det att ett företag ska lämna upplysning om effekterna av de rättsliga ramar inom vilka det bedriver verksamhet, t.ex. minimikapitalkrav<sup>48</sup> eller krav på räntegarantier. Om ett företag tillämpar punkt 20<sup>49</sup> vid fastställandet av de *grupper av försäkringsavtal* som det tillämpar redovisnings- och värderingskraven i IFRS 17 på, ska det lämna upplysning om detta.

### 7.3.1 Alla typer av risker – koncentration av risk

I punkt 127 anges det att ett företag ska lämna information om koncentrationer av risk som härrör från avtal inom ramen för IFRS 17, inbegripet en beskrivning av hur företaget fastställer koncentrationerna och en beskrivning av de gemensamma egenskaper som kännetecknar varje koncentration (t.ex. typen av försäkrad händelse, bransch, geografiskt område eller valuta). Koncentrationer av finansiell risk kan till exempel uppkomma från räntegarantier där samma räntenivå börjar gälla för ett stort antal avtal. Koncentrationer av finansiell risk kan också uppstå från koncentrationer av icke-finansiell risk, t.ex. om ett företag tillhandahåller produktansvarsskydd till läkemedelsföretag samtidigt som det har placeringar i dessa företag.

### 7.3.2 Försäkrings- och marknadsrisker – känslighetsanalys

I punkt 128 anges det att ett företag ska lämna upplysning om känslighet för förändring i riskexponeringar som härrör från avtal som faller inom tillämpningsområdet för IFRS 17. Ett företag ska lämna följande upplysningar.

- En känslighetsanalys som visar hur resultatet och eget kapital skulle ha påverkats av förändringar i riskexponeringar som rimligen var möjliga vid rapporteringsperiodens utgång i fråga om:
  - Försäkringsrisk – som visar effekten för utfärdade försäkringsavtal, före och efter riskminskningen genom innehaven av återförsäkringsavtal.
  - Varje typ av marknadsrisk – på ett sätt som redogör för förhållandet mellan känsligheten för förändringar i riskexponering från

<sup>48</sup> Se punkterna BC369-BC379 i Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts.

<sup>49</sup> Lagliga krav hindrar gruppering av avtal. I så fall får alla dessa avtal ingå i samma grupp.

försäkringsavtal och de som härrör från finansiella tillgångar som företaget innehar.

- De metoder och antaganden som känslighetsanalysen bygger på.
- Förändringar jämfört med föregående period av de metoder och antaganden som känslighetsanalyserna bygger på samt orsakerna till sådana förändringar.

I punkt 129 anges det att om företaget använder en annan känslighetsanalys än den som anges i punkt 128 a, för att hantera risker som härrör från avtal som faller inom tillämpningsområdet för IFRS 17, får företaget i stället lämna upplysning om den känslighetsanalysen. I så fall ska företaget också lämna följande upplysningar.

- En redogörelse för den metod som en sådan känslighetsanalys bygger på, samt viktiga parametrar och antaganden som ligger till grund för den information som lämnas.
- En redogörelse för målet med den använda metoden samt de begränsningar i den lämnade informationen som metoden kan ge upphov till.

### 7.3.3 Försäkringsrisk – skadeanspråkens utveckling

I punkt 130 anges det att ett företag ska lämna upplysning om faktiska skadeanspråk jämfört med tidigare uppskattningar av det ej diskonterade värdet av skadeanspråken (dvs. skadeanspråkens utveckling). De upplysningar som lämnas om skadeanspråkens utveckling ska inledas med den period då de första väsentliga anspråket uppkom och för vilket det fortfarande råder osäkerhet om belopp och tidpunkt för betalningen av anspråken vid rapporteringsperiodens utgång, men lämnandet av upplysning behöver inte gälla mer än tio år före utgången av rapporteringsperioden. Företaget behöver inte lämna upplysningar för anspråksutveckling där osäkerheten om belopp och tidpunkt för betalning av anspråket vanligen skingras inom ett år.<sup>50</sup> Ett företag ska stämna av upplysningarna om skadeanspråkens utveckling med det sammanlagda redovisade värdet för de grupper av försäkringsavtal som företaget lämnar upplysning i enlighet med punkt 100 c<sup>51</sup>.

### 7.3.4 Kreditrisk – annan information

I punkt 131 anges det att ett företag ska lämna följande upplysningar för kreditrisk som härrör från avtal som faller inom tillämpningsområdet för IFRS 17.

- De belopp som bäst motsvarar företagets maximala exponering mot kreditrisk vid rapporteringsperiodens utgång, separat för utfärdade försäkringsavtal och innehavda återförsäkringsavtal.
- Information om kreditkvaliteten på återförsäkringsavtal som innehas som tillgångar.

### 7.3.5 Likviditetsrisk – annan information

<sup>50</sup> Se punkt BC401 i Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts.

<sup>51</sup> Skulden för inträffade skador.

I punkt 132 anges det att ett företag ska lämna följande upplysningar om likviditetsrisk som härrör från avtal som faller inom tillämpningsområdet för IFRS 17.

- En beskrivning av hur företaget hanterar likviditetsrisken.
- Separata löptidsanalyser för *grupper av utfärdade försäkringsavtal* som är skulder och *grupper av innehavda återförsäkringsavtal* som är skulder, som minst visar *gruppernas* nettokassaflöden för vart och ett av de första fem åren efter rapporteringstidpunkten och sammanlagt efter de första fem åren. Ett företag behöver inte i dessa analyser räkna med betalningsansvar för återstående löptid, som värderas i enlighet med punkterna 55–59<sup>52</sup>.  
Analysen kan ha formen av
  - en analys, baserad på uppskattade tidpunkter, av återstående kontraktensliga ej diskonterade nettokassaflöden, eller
  - en analys, baserad på uppskattade tidpunkter, av uppskattningarna av nuvärdet av framtida kassaflöden.
- De belopp som ska erläggas vid anfordran, med redogörelse för förhållandet mellan sådana belopp och det redovisade värdet av relaterade grupper av avtal, om de inte redovisas enligt ovan.

*Kommentar: Enligt 6 kap. 1 § ÅRFL ska ett försäkringsföretag lämna en beskrivning av företagets väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer i sin förvaltningsberättelse. Inga detaljer anges i ÅRFL. Enligt IFRS 4 ska företaget lämna upplysningar om karaktären och omfattningen av risker som härrör från försäkringsavtal. IFRS 4 innehåller specificerade upplysningar som ska lämnas om risker. (Se avsnitt 2.5 om IFRS 4 Försäkringsavtal).*

#### *Diskussionsfrågor om upplysningar om risker*

16. Er syn på reglerna om upplysningar om riskeponeringar, mål, principer och metoder att mäta risker (punkt 123-125)?  
— Motivera.
17. Innehåller reglerna i punkt 123-125 upplysningar som inte lämnas i er finansiella redovisning idag?  
— Motivera.
18. Er syn på reglerna om upplysningar om:
  - a) Alla typer av risker – koncentration av risk (punkt 127)?
  - b) Försäkring- och marknadsrisker – känslighetsanalys (punkt 128-129)?
  - c) Försäkringsrisker – skadeanspråkens utveckling (punkt 130)?
  - d) Kreditrisk – annan information (punkt 131)?
  - e) Likviditetsrisk – annan information (punkt 132)?  
— Motivera.
19. Övriga synpunkter på reglerna i IFRS 17 om riskupplysningar?

<sup>52</sup> Punkt 55-59 avser regler om premiefördelningsmetoden.

## 8. Ikraftträdande och övergångsbestämmelser

C <sup>53</sup>	BC <sup>54</sup>	Avser
C1-C2	BC402-BC406	Effective date
C3-C5	BC372-BC373 BC374-BC378 BC390-BC393 BC399-BC401	Transition
C6-C19	BC379-B384	Modified retrospective approach
C20-C24	BC385-BC386	Fair value approach
C25-C28	BC387-BC389	Comparative information
C29-C33	BC394-BC398	Redesignation of financial assets
C34	-	Withdrawal of other IFRS Standards

Punkt C1 anger ikraftträdandet. Företag ska tillämpa IFRS 17 för räkenskapsår som börjar 1 januari 2021 eller senare. IASB beslutade den 14 november 2018 att senarelägga den obligatoriska tillämpningen av IFRS 17 med ett år, dvs. till den 1 januari 2022. Tidigare tillämpning är tillåten under förutsättning att IFRS 9 *Finansiella instrument* och IFRS 15 *Avtal från intäkter med kunder* tillämpas samtidigt.

Punkt C2 anger definitioner av dagen för första tillämpningen<sup>55</sup> och övergångsdagen<sup>56</sup>.

### 8.1 Övergångsbestämmelser

Enligt punkt C3 ska ett företag tillämpa IFRS 17 retroaktivt såvida det inte är ogenomförbart, förutom att

- företaget inte behöver lämna de kvantitativa upplysningar som föreskrivs i punkt 28 f i IAS 8 Redovisningsprinciper, ändringar i uppskattningar och bedömningar samt fel, och
- företaget inte ska tillämpa valmöjligheten enligt punkt B115<sup>57</sup> för perioder som föregår dagen för den första tillämpningen av IFRS 17.

I punkt C4<sup>58</sup> anges det att vid retroaktiv tillämpning av IFRS 17 ska företaget per övergångsdagen:

- identifiera, redovisa och värdera *varje grupp av försäkringsavtal* som om IFRS 17 alltid har tillämpats,
- från rapporten över finansiell ställning<sup>59</sup> ta bort alla befintliga saldon som inte skulle ha existerat om IFRS 17 alltid hade tillämpats, och
- redovisa varje därav följande netto av avvikelserna i eget kapital.

<sup>53</sup> Appendix C Effective date and transition

<sup>54</sup> Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts

<sup>55</sup> Inledningen av det räkenskapsår då företaget för första gången tillämpar IFRS 17.

<sup>56</sup> Inledningen av det räkenskapsår som omedelbart föregår dagen för den första tillämpningen.

<sup>57</sup> Förändring i den avtalsenligt marginalen för att återspegla förändringar av effekten av finansiell risk på företagets underliggande poster.

<sup>58</sup> Se punkt BC374 i Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts.

<sup>59</sup> Balansräkningen enligt ÅRFL-terminologi.

I punkt C5 anges det att om det inte är genomförbart för ett företag att tillämpa punkt C3 för en *grupp av försäkringsavtal* ska företaget tillämpa en av följande metoder i stället för att identifiera, redovisa och värdera *varje grupp av försäkringsavtal* som om IFRS 17 alltid har tillämpats.

- Den modifierade retroaktiva metoden (*modified retrospective approach*) enligt punkterna C6–C19, med förbehåll för punkt C6 a.
- Verkligt värde-metoden (*fair value approach*) enligt punkterna C20–C24.

### *Diskussionsfrågor om övergångsbestämmelser*

#### 20. Er syn på reglerna i IFRS 17 om retroaktiv tillämpning?

— Vad är utmaningarna?

#### **8.2 Den modifierade retroaktiva metoden**

Enligt punkt C6 är målet med den modifierade retroaktiva metoden (*modified retrospective approach*)<sup>60</sup> är att uppnå ett resultat som ligger så nära resultatet av en retroaktiv tillämpning som möjligt, med användning av rimlig och verifierbar information som kan fås fram *utan onödiga kostnader eller insatser*. Vid användning av denna metod ska företaget:

- Använda rimlig och verifierbar information. Om företaget inte kan få tag på den rimliga och verifierbara information som är nödvändig för att tillämpa den modifierade retroaktiva metoden, ska företaget tillämpa verkligt värde-metoden.
- Maximera användningen av sådan information som skulle ha använts vid tillämpning av den fullständiga retroaktiva metoden, men behöver bara använda information som kan fås fram utan onödiga kostnader eller insatser.

I punkterna C9–C19 anges tillåtna ändringar av metoden med retroaktiv tillämpning inom följande områden:

- Bedömningar av försäkringsavtal eller grupper av försäkringsavtal som skulle ha gjorts per dagen för avtalets ingående eller vid det första redovisningstillfället.
- Belopp som avser den avtalsenliga marginalen eller förlustkomponenten i fråga om försäkringsavtal *utan direkt resultatandel*.
- Belopp som avser den avtalsenliga marginalen eller förlustkomponenten i fråga om försäkringsavtal *med direkt resultatandel*.
- Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal.

I punkt C8 anges det att för att uppnå målet med den modifierade retroaktiva metoden, får företaget bara göra de ändringar som avses i punkterna C9–C19 i den utsträckning företaget inte har rimlig och verifierbar information för att kunna tillämpa en retroaktiv metod.

<sup>60</sup> Beskrivningar av modifieringar finns i punkt BC380 i Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts.

### 8.2.1 Bedömningar vid avtalets ingående eller det första redovisningstillfället

I punkt C9 anges det att i den mån det tillåts enligt punkt C8 ska ett företag fastställa följande baserat på information som är tillgänglig per övergångsdagen.

- Hur det ska identifiera *grupper av försäkringsavtal*, för tillämpning av punkterna 14–24.
- Huruvida ett försäkringsavtal motsvarar definitionen av ett försäkringsavtal med direkt resultatandel, för tillämpning av punkterna B101–B109.
- Hur diskretionära kassaflöden ska identifieras för försäkringsavtal utan direkt resultatandel, för tillämpning av punkterna B98–B100.

I punkt C10 anges att i den mån det tillåts enligt punkt C8 ska företaget inte tillämpa punkt 22 för att dela upp avtal i *grupper med avtal* som utfärdats med högst ett års mellanrum.

### 8.2.2 Fastställande av den avtalsenliga marginalen eller förlustkomponenten i fråga om grupper av försäkringsavtal utan direkt resultatandel

Punkt C11 anger att i den mån det tillåts enligt punkt C8 ska ett företag i fråga om avtal *utan direkt resultatandel* fastställa den avtalsenliga marginalen eller förlustkomponenten i skulden för återstående försäkringsskydd (se punkterna 49–52) per *övergångsdagen* genom att tillämpa punkterna C12–C16.

Punkt C12 anger att i den mån det tillåts enligt punkt C8 ska ett företag uppskatta framtida kassaflöden per dagen för det *första redovisningstillfället* för en *grupp av försäkringsavtal* som beloppet av framtida kassaflöden per *övergångsdagen* (eller tidigare, om de framtida kassaflödena på den tidigare tidpunkten kan fastställas retroaktivt för tillämpning av punkt C4 a), med justering för kassaflöden som veterligen har inträffat mellan *dagen för det första redovisningstillfället* för en *grupp av försäkringsavtal* och *övergångsdagen* (eller en tidigare dag). De kassaflöden som veterligen har inträffat inbegriper kassaflöden från avtal som upphört att existera före övergångsdagen.

Punkt C13 anger att i den mån det tillåts enligt punkt C8 ska ett företag fastställa de diskonteringsatser som tillämpades per dagen för det *första redovisningstillfället* (eller senare) för en *grupp av försäkringsavtal* på följande sätt:

- Genom att använda en kurva för observerbar avkastning som under minst *tre år* omedelbart före övergångsdagen utgör en approximation av den uppskattade avkastningskurvan i enlighet med punkterna 36 och B72–B85, om en sådan kurva för observerbar avkastning finns.
- Om en kurva för observerbar avkastning inte finns, ska företaget beräkna de diskonteringsatser som tillämpades *per dagen för det första redovisningstillfället* (eller senare) genom att fastställa en genomsnittlig spread mellan en kurva för observerbar avkastning och den uppskattade avkastningskurvan i enlighet med punkterna 36 och B72–B85, och tillämpa



denna spread på den kurvan för observerbar avkastning. Denna spread ska beräknas som ett genomsnitt under minst *tre år* omedelbart före *övergångsdagen*.

Punkt C14 anger att i den mån det tillåts enligt punkt C8 ska ett företag fastställa riskjusteringen för icke-finansiell risk *per dagen för det första redovisningstillfället* för en *grupp av försäkringsavtal* (eller senare) genom att justera riskjusteringen för icke-finansiell risk per *övergångsdagen* med den förväntade upplösningen av risk före *övergångsdagen*. Den förväntade upplösningen av risk ska fastställas baserat på upplösningen av risk för liknande försäkringsavtal som företaget utfärdat per *övergångsdagen*.

Punkt C15 anger att om tillämpningen av punkterna C12–C14 medför en avtalsenlig marginal per dagen för det *första redovisningstillfället* ska ett företag i syfte att fastställa den avtalsenliga marginalen per *övergångsdagen* göra följande:

- Om företaget tillämpar punkt C13 för att beräkna de diskonteringssatser som tillämpades vid det *första redovisningstillfället*, ska företaget använda dessa satser för att beräkna den ränta som ska löpa på den avtalsenliga marginalen.
- I den mån det tillåts enligt punkt C8 ska företaget fastställa det belopp av den avtalsenliga marginalen som redovisas i resultatet till följd av överföringen av tjänster före *övergångsdagen* genom att jämföra de återstående försäkringsskyddsenheter per den dagen med de försäkringsskyddsenheter som tillhandahölls enligt *gruppen av avtal* före *övergångsdagen* (se punkt B119).

Punkt C16 anger att om tillämpningen av punkterna C12–C14 medför en förlustkomponent i skulden för återstående försäkringsskydd per dagen för det *första redovisningstillfället* ska företaget fastställa vilka belopp som ska fördelas på förlustkomponenten före *övergångsdagen* genom att tillämpa punkterna C12–C14 och använda en systematisk grund för fördelning.

### *8.2.3 Fastställande av den avtalsenliga marginalen eller förlustkomponenten i fråga om grupper av försäkringsavtal med direkt resultatandel*

Punkt C17 anger att i den mån det tillåts enligt punkt C8 ska ett företag i fråga om *avtal med direkt resultatandel* fastställa den avtalsenliga marginalen eller förlustkomponenten i skulden för återstående försäkringsskydd per *övergångsdagen* som

- det sammanlagda verkliga värdet av underliggande poster per den dagen
- minus kassaflödena för åtaganden per den dagen
- plus eller minus en justering för
  - de belopp som företaget tagit ut av försäkringstagarna (inbegripet belopp som dragits av från underliggande poster) före den dagen,
  - de belopp som betalats före den dagen och som inte skulle ha varierat med underliggande poster,

- den ändring av riskjusteringen för icke-finansiell risk som följer av upplösningen av risk före den dagen; företaget ska uppskatta detta belopp baserat på upplösningen av risk för liknande försäkringsavtal som företaget utfärdat per *övergångsdagen*,
- om tillämpningen ovan medför en avtalsenlig marginal – minus det belopp av den avtalsenliga marginalen som avser tillhandahållna tjänster före den dagen, varvid totalsumman ovan utgör ett mått på den totala avtalsenliga marginalen för samtliga tjänster som ska tillhandahållas enligt *gruppen av avtal*, dvs. före belopp som skulle ha redovisats i resultatet<sup>61</sup> för tillhandahållna tjänster. Företaget ska uppskatta de belopp som skulle ha redovisats i resultatet<sup>62</sup> för att tillhandahålla tjänster genom att jämföra de återstående försäkringsskyddsenheter per övergångsdagen med de försäkringsskyddsenheter som tillhandahölls enligt *gruppen av avtal* före *övergångsdagen*, eller
- om tillämpningen ovan leder till en förlustkomponent – med en justering av förlustkomponenten till noll och en ökning av skulden för återstående försäkringsskydd exklusive förlustkomponenten till samma belopp.

#### 8.2.4 Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal

Punkt C18 anger att för *grupper av försäkringsavtal* som med tillämpning av punkt C10 innefattar avtal som utfärdats med mer än ett års mellanrum gäller följande:

- Ett företag kan fastställa diskonteringssatserna per dagen för det första redovisningstillfället för en grupp som anges i punkt B72 b–B72 e ii och diskonteringssatserna för dagen för den inträffade skadan enligt punkt B72 e iii per övergångsdagen i stället för per dagen för det första redovisningstillfället eller den inträffade skadan.
- Om ett företag väljer att dela upp finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal mellan belopp som redovisas i resultatet och belopp som redovisas i övrigt totalresultat i enlighet med punkterna 88 b eller 89 b behöver det fastställa det ackumulerade belopp avseende finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal som redovisas i övrigt totalresultat per övergångsdagen för att kunna tillämpa punkt 91 a för framtida perioder. Företaget får fastställa denna ackumulerade skillnad antingen genom att tillämpa punkt C19 b eller
  - till noll, såvida strecksatsen närmast nedan inte är tillämpligt, och
  - i fråga om försäkringsavtal med direkt resultatandel på vilka punkt B134 är tillämplig, som ett belopp lika med det ackumulerade belopp som redovisas i övrigt totalresultat för underliggande poster.

Punkt C19 anger att för *grupper av försäkringsavtal* som inte innefattar avtal som utfärdats med mer än ett års mellanrum gäller följande:

- Om företaget tillämpar punkt C13 för att beräkna de diskonteringssatser som gällde vid det *första redovisningstillfället* (eller senare) ska det också

<sup>61</sup> Resultaträkningen enligt ÅRFL-terminologi.

<sup>62</sup> Resultaträkningen enligt ÅRFL-terminologi.

fastställa de diskonteringssatser som anges i punkt B72 b–e med tillämpning av punkt C13.

- Om ett företag väljer att dela upp finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal mellan belopp som tas med i resultatet<sup>63</sup> och belopp som tas med i övrigt totalresultat i enlighet med punkterna 88 b eller 89 b behöver det fastställa det ackumulerade belopp av finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal som redovisas i övrigt totalresultat per övergångsdagen för att kunna tillämpa punkt 91 a för framtida perioder. Företaget ska fastställa denna ackumulerade skillnad
  - i fråga om försäkringsavtal för vilka företaget kommer att tillämpa metoder med systematisk fördelning enligt punkt B131 – och om företaget tillämpar punkt C13 för att beräkna diskonteringssatserna vid det *första redovisningstillfället* – med användning av de diskonteringssatser som gällde per dagen för det första redovisningstillfället, också med tillämpning av punkt C13,
  - i fråga om försäkringsavtal för vilka företaget kommer att tillämpa metoder med systematisk fördelning enligt punkt B132 – baserat på de antaganden avseende finansiell risk som gällde per dagen för det *första redovisningstillfället* är de som gäller per *övergångsdagen*, dvs. till noll,
  - i fråga om försäkringsavtal för vilka företaget kommer att tillämpa metoder med systematisk fördelning enligt punkt B133 – och om företaget tillämpar punkt C13 för att beräkna diskonteringssatserna vid det *första redovisningstillfället* (eller senare) – med användning av de diskonteringssatser som gällde per dagen för den inträffade skadan, också med tillämpning av punkt C13, och
  - i fråga om försäkringsavtal med *direkt resultatandel* på vilka punkt B134 är tillämplig – som ett belopp lika med det ackumulerade belopp som redovisas i övrigt totalresultat för underliggande poster.

*Diskussionsfrågor om övergångsbestämmelser – den modifierade retroaktiva metoden*

21. Er syn på reglerna i IFRS 17 om den modifierade retroaktiva metoden?

- a) Bedömningar vid avtalets ingående eller det första redovisningstillfället (punkt C9-C10)?
- b) Fastställande av den avtalsenliga marginalen eller förlustkomponenten – försäkringsavtal *utan* direkt resultatandel (punkt C11-C16)?
- c) Fastställande av den avtalsenliga marginalen eller förlustkomponenten – försäkringsavtal *med* direkt resultatandel (punkt C17)?
- d) Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal (C18-C19)?  
— Vad är utmaningarna?

**8.3 Verkligt värde-metoden**

I punkt C20 anges det att för att tillämpa verkligt värde-metoden ska ett företag fastställa den avtalsenliga marginalen eller förlustkomponenten för skulden för

<sup>63</sup> Resultaträkningen enligt ÅRFL-terminologi.

återstående försäkringsskydd per *övergångsdagen* som skillnaden mellan det verkliga värdet för en grupp försäkringsavtal per den dagen och de per den dagen värderade kassaflödena för åtagandena. Vid fastställandet av detta verkliga värde ska företaget inte tillämpa punkt 47 i IFRS 13 Värdering till verkligt värde (avseende betalbarhet vid anfordran).

I punkt C21 anges det att vid tillämpning av verkligt värde-metoden får ett företag tillämpa punkt C22 för att avgöra

- hur grupper av försäkringsavtal ska identifieras, för tillämpning av punkterna 14–24,
- huruvida ett försäkringsavtal motsvarar definitionen av ett försäkringsavtal *med direkt resultatandel*, för tillämpning av punkterna B101–B109, och
- hur det ska identifiera diskretionära kassaflöden för försäkringsavtal *utan direkt resultatandel*, för tillämpning av punkterna B98–B100.

I punkt C22 framgår det att ett företag får välja att hantera de frågor som tas upp i punkt C21 med användning av

- rimlig och verifierbar information angående vad företaget skulle ha fastställt mot bakgrund av avtalsvillkoren och marknadsförhållandena per dagen för avtalets ingående eller det *första redovisningstillfället*, beroende på vad som är tillämpligt, eller
- rimlig och verifierbar information som är tillgänglig per *övergångsdagen*.

I punkt C23 anges det att vid tillämpning av verkligt värde-metoden behöver företaget inte tillämpa punkt 22 och får i en *grupp inbegripa avtal* som utfärdats med mer än ett års mellanrum. Företaget får bara dela upp *grupper* i sådana som enbart inbegriper avtal som utfärdats inom ett års mellanrum (eller mindre) om det har rimlig och verifierbar information för att kunna göra denna uppdelning. Oavsett om företaget tillämpar punkt 22 får det fastställa diskonteringssatserna för dagen för det *första redovisningstillfället* för en *grupp* som anges i punkt B72 b–B72 e ii och diskonteringssatserna för dagen för den inträffade skadan enligt punkt B72 e iii per *övergångsdagen* i stället för per dagen för det första redovisningstillfället eller den inträffade skadan.

I punkt C24 anges det att vid tillämpning av verkligt värde-metoden och om företaget väljer att dela upp finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal mellan resultatet<sup>64</sup> och övrigt totalresultat, får det ackumulerade belopp av finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal som redovisas i övrigt totalresultat per *övergångsdagen* fastställas

- retroaktivt – men bara om det har rimlig och verifierbar information för att kunna göra detta, eller
- till noll, såvida inte nedanstående strecksats är tillämpligt, och

---

<sup>64</sup> Resultaträkningen enligt ÅRFL-terminologi.

- i fråga om *försäkringsavtal med direkt resultatandel* på vilka punkt B134 är tillämplig – som ett belopp lika med det ackumulerade belopp som redovisas i övrigt totalresultat för underliggande poster.

*Diskussionsfrågor om övergångsbestämmelser – verkligt värde-metoden*

22. Er syn på reglerna i IFRS 17 om verkligt värde-metoden?  
— Vad är utmaningarna?

#### **8.4 Jämförande information**

I punkt C25 framgår det att trots hänvisningen till det räkenskapsår som omedelbart föregår dagen för den första tillämpningen i punkt C2 b får ett företag också presentera justerad jämförande information i enlighet med IFRS 17 för alla tidigare perioder som presenteras, men behöver inte göra det. Om företaget presenterar justerad jämförande information för tidigare perioder ska med frasen ”inledningen av det räkenskapsår som omedelbart föregår dagen för den första tillämpningen” i punkt C2 b avses ”inledningen av den tidigaste justerade jämförande period som presenteras”.<sup>65</sup>

I punkt C26 anges det att ett företag inte behöver lämna de upplysningar som anges i punkterna 93–132 för någon presenterad period som föregår inledningen av det räkenskapsår som omedelbart föregår dagen för den *första tillämpningen*.

I punkt C27 anges det att om ett företag presenterar ojusterad jämförande information och ojusterade jämförande upplysningar för tidigare perioder ska det tydligt identifiera den information som inte har justerats, ange att den har utarbetats på annan grund och redogöra för den grunden.

I punkt C28 framgår det att ett företag inte behöver offentliggöra tidigare icke-offentliggjord information om skadeanspråkens utveckling som skett tidigare än *fem år* före utgången av det räkenskapsår då företaget för första gången tillämpar IFRS 17. Om företaget emellertid inte offentliggör denna information ska detta anges.

*Kommentar: Huvudprincipen i ÅRFL är att om företaget ändrat principer för värdering, klassificering, eller indelning i poster eller delposter ska motsvarande post för jämförelseåret räknas om (se 3 kap. 2 § ÅRFL som hänvisar till 3 kap. 5 § ÅRL om jämförelsetal). Företaget behöver dock inte göra detta om det finns särskilda skäl för det och det är förenligt med överskådlighet och god redovisningssed samt rättvisande bild.*

<sup>65</sup> Punkt BC389 i Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts beskriver hur jämförande information avseende IFRS 9 ska hanteras.

*Diskussionsfrågor om övergångsbestämmelser – jämförande information*

23. Er syn på reglerna i IFRS 17 om jämförande information (punkt C25-C28)?  
— Motivera?

**8.5 Oidentifiering av finansiella tillgångar**

I punkt C29 anges att per dagen för den första tillämpningen av IFRS 17 ska följande gälla för ett företag som har tillämpat IFRS 9 på räkenskapsår som föregår *dagen för den första tillämpningen* av IFRS 17:

- a) Företaget får göra en ny bedömning av huruvida en finansiell tillgång uppfyller villkoren i punkt 4.1.2 a eller punkt 4.1.2A a i IFRS 9. En finansiell tillgång uppfyller enbart dessa villkor om den inte innehas i en verksamhet som inte står i samband med avtal som faller inom tillämpningsområdet för IFRS 17. Exempel på finansiella tillgångar som inte skulle uppfylla villkoren för en ny bedömning är finansiella tillgångar som innehas för bankverksamhet eller som hålls i fonder som avser investeringsavtal som faller utanför tillämpningsområdet för IFRS 17.
- b) Företaget ska häva sin tidigare identifiering av en finansiell tillgång som värderad till verkligt värde via resultatet<sup>66</sup> om villkoret i punkt 4.1.5 i IFRS 9 inte längre är uppfyllt till följd av att IFRS 17 tillämpas.
- c) Företaget får identifiera en finansiell tillgång som värderad till verkligt värde via resultatet<sup>67</sup> om villkoret i punkt 4.1.5 i IFRS 9 är uppfyllt.
- d) Företaget får identifiera en investering i ett egetkapitalinstrument som värderad till verkligt värde via övrigt totalresultat i enlighet med punkt 5.7.5 i IFRS 9.
- e) Företaget får häva sin tidigare identifiering av en investering i ett egetkapitalinstrument som värderad till verkligt värde via övrigt totalresultat i enlighet med punkt 5.7.5 i IFRS 9.

Punkt C30 anger att ett företag ska tillämpa punkt C29 baserat på de fakta och omständigheter som föreligger *per dagen för den första tillämpningen* av IFRS 17. Företaget ska tillämpa dessa identifieringar och klassificeringar retroaktivt. Därvid ska företaget tillämpa de relevanta övergångsbestämmelserna i IFRS 9. Dagen för den första tillämpningen för det ändamålet ska anses vara den dag då IFRS 17 tillämpas för första gången.

Enligt punkt C31 behöver inte ett företag som tillämpar punkt C29 räkna om tidigare perioder för att återspegla sådana ändringar av identifieringar eller klassificeringar. Företaget får räkna om tidigare perioder bara om det är möjligt utan att använda i efterhand erhållen information. Om företaget räknar om tidigare perioder ska de omräknade finansiella rapporterna återspegla samtliga krav i IFRS 9 för de berörda finansiella tillgångarna. Om företaget inte räknar om tidigare perioder ska det *per dagen för den första tillämpningen* i den

<sup>66</sup> Resultaträkningen enligt ÅRFL-terminologi.

<sup>67</sup> Resultaträkningen enligt ÅRFL-terminologi.

ingående balansen för balanserade vinstmedel<sup>68</sup> (eller annan komponent i eget kapital, beroende på vad som är tillämpligt) redovisa varje skillnad mellan

- a) det tidigare redovisade värdet för dessa finansiella tillgångar, och
- b) det redovisade värdet för dessa finansiella tillgångar per dagen för den första tillämpningen.

Punkt C32 anger att om ett företag tillämpar punkt C29 ska det under det räkenskapsåret för varje slag av sådana finansiella tillgångar lämna upplysning om

- a) vid tillämpning av punkt C29 a — dess grund för fastställande av finansiella tillgångar som uppfyller de villkor som anges där,
- b) vid tillämpning av något av a–e i punkt C29
  - i) den värderingskategori och det redovisade värde för berörda finansiella tillgångar som fastställts omedelbart *före dagen för den första tillämpningen* av IFRS 17, och
  - ii) den nya värderingskategori och det nya redovisade värde för berörda finansiella tillgångar som fastställts efter tillämpning av punkt C29,
- c) vid tillämpning av punkt C29 b — det redovisade värdet för de finansiella tillgångar i rapporten över finansiell ställning<sup>69</sup> som tidigare identifierades som värderade till verkligt värde via resultatet<sup>70</sup> i enlighet med punkt 4.1.5 i IFRS 9 men som inte längre identifieras på det sättet.

Punkt C33 anger att om ett företag tillämpar punkt C29 ska det under det räkenskapsåret offentliggöra kvalitativ information som gör det möjligt för användarna av finansiella rapporter att förstå

- a) hur företaget tillämpat punkt C29 på de finansiella tillgångar vars klassificering ändrades när IFRS 17 började tillämpas,
- b) skälen till identifiering eller avidentifiering av finansiella tillgångar som tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet<sup>71</sup> i enlighet med punkt 4.1.5 i IFRS 9, och
- c) varför företaget eventuellt dragit annorlunda slutsatser i den nya bedömningen i enlighet med punkterna 4.1.2 a eller 4.1.2A a i IFRS 9.

*Diskussionsfrågor om övergångsbestämmelser – oidentifiering av finansiella tillgångar*

24. Er syn på reglerna i IFRS 17 om oidentifiering av finansiella tillgångar?  
— Motivera.

<sup>68</sup> Konsolideringsfond i ömsesidiga livförsäkringsbolag och icke-vinstutdelande livförsäkringsaktiebolag.

<sup>69</sup> Balansräkning enligt ÅRFL-terminologi.

<sup>70</sup> Resultaträkningen enligt ÅRFL-terminologi.

<sup>71</sup> Resultaträkningen enligt ÅRFL-terminologi.

## 9. Översikt över definitioner i Appendix A

Appendix A i IFRS 17 innehåller följande definitioner. Den svenska preliminära översättningen anges i denna tabell inom klammrarna.

Definition	Diskuteras på möte <sup>72</sup> om
contractual service margin [avtalsenlig marginal]	Värdering (möte i augusti)
coverage period [försäkringsskyddets löptid]	Gruppering av avtal (möte i juni)
experience adjustment [erfarenhetsbaserade justeringar]	Värdering (möte i augusti)
financial risk [finansiell risk]	Värdering (möte i augusti)
fulfilment cash flows [kassaflöden för åtaganden]	Värdering (möte i augusti)
group of insurance contracts [grupp av försäkringsavtal]	Gruppering av avtal (möte i juni)
insurance acquisition cash flows [kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal]	Gruppering av avtal (möte i juni)
insurance contract [försäkringsavtal]	Tillämpningsområde och definitioner (möte i maj)
insurance contract with direct participation features [försäkringsavtal med direkt resultatandel]	Tillämpningsområde och definitioner (möte i maj)
insurance contract without direct participation features [försäkringsavtal utan direkt resultatandel]	Tillämpningsområde och definitioner (möte i maj)
insurance risk [försäkringsrisk]	Tillämpningsområde och definitioner (möte i maj)
insured event [försäkrad händelse]	Tillämpningsområde och definitioner (möte i maj)
investment component [investeringskomponent]	Tillämpningsområde och definitioner (möte i maj)
investment contract with discretionary participation features [investeringsavtal med diskretionära resultatandelar]	Tillämpningsområde och definitioner (möte i maj)
liability for incurred claims [skuld för inträffade skador]	Värdering (möte i augusti)
liability for remaining coverage [skuld för återstående försäkringsskydd]	Värdering (möte i augusti)
policyholder [försäkringstagare]	Tillämpningsområde och definitioner (möte i maj)
portfolio of insurance contracts [portfölj med försäkringsavtal]	Gruppering av avtal (möte i juni)
reinsurance contract [återförsäkringsavtal]	Värdering (möte i augusti)
risk adjustment for non-financial risk [riskjustering för icke-finansiell risk]	Värdering (möte i augusti)
underlying items [underliggande poster]	Tillämpningsområde och definitioner (möte i maj)

<sup>72</sup> Möten 2018.



## 10. EFRAG

EFRAG<sup>73</sup> har publicerat ett dokument om aggregationsnivån i IFRS 17.

- IFRS 17 background briefing paper on level of aggregation

EFRAG har vidare publicerat ett dokument om upplösningar av den avtalsenliga marginalen.

- Background briefing paper IFRS 17 Insurance Contracts and release of the contractual service margin

EFRAG har också publicerat ett dokument om övergångsregleringen.

- Background briefing paper IFRS 17 Insurance Contracts and transition

Dokumenterna finns på EFRAG:s hemsida.

<http://www.efrag.org/Activities/289/IFRS-17---Insurance-Contracts>

EU:s antagandeprocess för IFRS 17 anges i ”The EU endorsement status report” som finns på EFRAG:s hemsida.

## 11. IASB

IASB publicerar löpande material angående IFRS 17 som diskuteras av TRG (Transition Resource Group) på sin hemsida.

<https://www.ifrs.org/groups/transition-resource-group-for-insurance-contracts/>

IASB planerar vissa ändringar i IFRS 17. För ytterligare information se nedanstående länkar.

<https://www.ifrs.org/news-and-events/calendar/2018/june/international-accounting-standards-board/> (Agenda Paper AP2, AP2A och AP2B)

<https://www.ifrs.org/news-and-events/2018/12/iasb-to-propose-narrow-scope-amendments-to-ifrs-17/>

IASB har beslutat att senarelägga den obligatoriska tillämpningen av IFRS 17 till 1 januari 2022, se pressmeddelande i länken nedan.

<https://www.ifrs.org/news-and-events/2018/11/iasb-to-propose-one-year-deferral-of-insurance-contracts-standard/>

IASB har publicerat ett dokument om försäkringsavtal som ges ut av ömsesidiga bolag. Se länk nedan.

<https://www.ifrs.org/-/media/feature/supporting-implementation/ifrs-17/ifrs-17-and-mutual-entities.pdf>

---

<sup>73</sup> European Financial Reporting Advisory Group

IASB ha publicerat två dokument om återförsäkring. Se nedanstående länkar.

<https://www.ifrs.org/-/media/feature/supporting-implementation/ifrs-17/ifrs-17-reinsurance-contract-held-example.pdf>

<https://www.ifrs.org/-/media/feature/supporting-implementation/ifrs-17/ifrs-17-pocket-guide-on-reinsurance-contracts-held.pdf>

## 12. Nyckeltermmer i IFRS 17

IASB har publicerat ett antal nyckeltermmer i IFRS 17 med korta beskrivningar.

<p><b>Contractual service margin</b></p> <p>The unearned profit component of the insurance contract liability presented in the balance sheet and recognised in the income statement as a company provides services under insurance contracts.</p>	<p><b>Coverage period</b></p> <p>The period during which the insurer provides coverage for insured events.</p>	<p><b>Fulfilment cash flows</b></p> <p>Estimates of amounts that the insurer expects to collect from premiums and pay out for claims, benefits and expenses, including an adjustment for the timing and risk of those amounts.</p>
<p><b>Insurance contract</b></p> <p>An agreement under which a customer (the policyholder) transfers significant insurance risk to an insurer.</p>	<p><b>Insurance risk</b></p> <p>Risk, other than financial risk, transferred from the policyholder to the insurer (for example, risk of death).</p>	<p><b>Investment component</b></p> <p>Amounts included in premiums that an insurer returns to its customer in any case, regardless the occurrence of an event.</p>
<p><b>Liability for remaining coverage</b></p> <p>Insurer's obligation to provide insurance coverage for events that have not yet occurred.</p>	<p><b>Liability for incurred claims</b></p> <p>Insurer's obligation to pay claims for events that have already occurred.</p>	<p><b>Portfolio of insurance contracts</b></p> <p>Insurance contracts that are subject to similar risks and managed together. Different product lines (for example, annuities and car insurance) are expected to be in different portfolios.</p>
<p><b>Policyholder</b></p> <p>A party that has a right to compensation under an insurance contract if an insured event occurs.</p>	<p><b>Risk adjustment for non-financial risk</b></p> <p>The compensation an insurer requires for bearing the insurance risk.</p>	

## Bilaga 1 Artikel 61 och 63 i försäkringsredovisningsdirektivet

Bilagan innehåller bestämmelserna i artikel 61 och 63 i försäkringsredovisningsdirektivet (91/674/EEG).

### *Artikel 61*

1. I avvaktan på vidare samordning får medlemsstaterna kräva eller tillåta att följande metoder används när det, på grund av försäkringsklassens art eller den typ av försäkring det gäller, vid bokslutet för riskåren saknas tillräckliga uppgifter om premier som ska erhållas, ersättningskrav som ska betalas eller bådaddera och säkra bedömningar därför inte kan göras.

### **Metod 1**

Överskottet av tecknade premier över skador och förvaltningskostnader för avtal som börjar under teckningsåret ska bilda en teknisk avsättning som ingår i den tekniska avsättning för oreglerade skador som anges i balansräkningen under Skulder och eget kapital, post C.3. Avsättningen kan också beräknas på grundval av en angiven procentsats av den tecknade premien om en sådan metod är ändamålsenlig för den risk som försäkrats. Vid behov skall detta avsättningsbelopp ökas så att det är tillräckligt för att täcka nuvarande och framtida förpliktelser. De tekniska avsättningar som görs med denna metod ska ersättas av en avsättning för oreglerade skador som beräknas på vanligt sätt så snart tillräcklig information har samlats och senast vid utgången av det tredje året från teckningsåret.

### **Metod 2**

De belopp som anges i den tekniska redovisningen eller i enskilda poster i denna ska avse ett år som helt eller delvis föregår räkenskapsåret, dock inte mer än tolv månader före räkenskapsåret. De tekniska avsättningarnas belopp i bokslutet ska vid behov ökas så att de täcker nuvarande och framtida förpliktelser.

2. I de fall då en av de metoder som beskrivs i första punkten används, ska detta ske systematiskt under en följd av år om inte omständigheterna motiverar en ändring. Användningen av endera metoden ska anges i noterna tillsammans med skälen därför; om ändring sker i den använda metoden, så ska även inverkan på tillgångar, skulder, ekonomisk ställning och resultat anges i noterna. Används metod 1, ska i noterna även anges den tid som förflyter till dess att en avsättning för oreglerade skador på vanligt sätt upprättas. I de fall metod 2 används, ska den tid med vilken det tidigare året föregår räkenskapsåret och storleken av de berörda transaktionerna anges i noter.

3. I denna artikel ska med ”teckningsår” förstås det räkenskapsår då försäkringsavtal inom ifrågavarande försäkringsklass eller försäkringslag börjar gälla.

### Artikel 63

I stället för de upplysningar som krävs i artikel 43.1 8 i direktiv 78/660/ EEG ska försäkringsföretag lämna följande särskilda upplysningar.

I. I fråga om skadeförsäkring ska i noterna anges

1. tecknad bruttopremie
2. intjänad bruttopremie
3. skadeersättningar brutto
4. driftskostnader brutto
5. återförsäkringsresultat.

Dessa belopp ska fördelas på direkt försäkring och mottagen återförsäkring, om mottagen återförsäkring utgör 10 % eller mer av tecknad bruttopremie, och inom direkt försäkring grupperas på följande försäkringsklasser:

- Olycksfall och sjukdom.
- Motorfordon, ansvar mot tredjeman.
- Motorfordon, övriga klasser.
- Sjöfart, luftfart och transport.
- Brand och annan skada på egendom.
- Allmän ansvarighet.
- Kredit och borgen.
- Rättsskydd.
- Assistans.
- Övriga försäkringsklasser.

Grupperingen av försäkringsklasser inom direkt försäkring är inte nödvändig om summan av tecknade bruttopremier för i frågavarande grupp inte överstiger 10 miljoner ecu. Varje företag ska dock ange beloppen för de tre största grupperna av försäkringsklasser i sin rörelse.

II. I fråga om livförsäkring ska i noterna anges följande uppgifter:

1. Tecknad bruttopremie, fördelad mellan direkt försäkring och mottagen återförsäkring om mottagen återförsäkring utgör 10 % eller mer av tecknad bruttopremie och inom direkt försäkring utvisa

- a) i) premier för individuell försäkring
  - ii) gruppförsäkringspremier
- b) i) periodiska premier
  - ii) engångspremier
- c) i) premier för ej återbäringsberättigade avtal
  - ii) premier för återbäringsberättigade avtal
  - iii) premier för avtal där försäkringstagaren bär placeringsrisken.

Uppgifter avseende a, b eller c krävs inte om beloppet inte överstiger 10 % av tecknad bruttopremie för direkt försäkring.

2. Återförsäkringsresultatet

III. I de fall som avses i artikel 33.4, ska i noterna upplysas om bruttopremiernas fördelning på livförsäkring och skadeförsäkring.

IV. I samtliga fall ska i noterna upplysas om den totala bruttopremie för direkt försäkring som avser avtal som har slutits av försäkringsföretaget i

- den medlemsstat där huvudkontoret är beläget,

- övriga medlemsstater, och
- övriga länder.

Uppgiften behöver dock inte lämnas om en post inte överstiger 5 % av den totala bruttopremien.

## Bilaga 2 Upplysningar om premier och provisioner i 5 kap. 5 § ÅRFL

Bilagan innehåller bestämmelserna i 5 kap. 5 § ÅRFL.

### *Upplysningar om resultaträkningens poster*

5 § Utöver vad som följer av 1 § skall följande uppgifter lämnas om resultaträkningens poster:

1. I fråga om skadeförsäkring skall anges

- a) premieinkomsten, brutto,
- b) premieintäkter, brutto,
- c) försäkringsersättningar, brutto,
- d) driftskostnader, brutto, samt
- e) resultat av avgiven återförsäkring.

Posterna skall fördelas på direkt försäkring och mottagen återförsäkring, om mottagen återförsäkring utgör tio procent eller mer av premieinkomst, brutto.

2. Direkt skadeförsäkring skall fördelas enligt följande försäkringsklasser

- a) olycksfall och sjukdom,
- b) motorfordon, ansvar mot tredje man,
- c) motorfordon, övriga klasser,
- d) sjöfart, luftfart och transport,
- e) brand och annan skada på egendom,
- f) allmän ansvarighet,
- g) kredit och borgen,
- h) rättsskydd,
- i) assistans, samt
- j) övriga försäkringsklasser.

3. I fråga om livförsäkring skall premieinkomsten anges brutto. Om mottagen återförsäkring utgör tio procent eller mer av denna premieinkomst skall inkomsten fördelas mellan direkt försäkring och mottagen återförsäkring.

4. Premieinkomst för direkt livförsäkring skall fördelas enligt följande indelningsgrunder

- a) I premier för individuell försäkring,  
II gruppförsäkringspremier,
- b) I periodiska premier,  
II engångspremier,
- c) I premier för ej återbäringsberättigade avtal,  
II premier för återbäringsberättigade avtal, samt  
III premier för livförsäkringsavtal för vilka försäkringstagaren bär risk.

5. Uppgift skall lämnas om det sammanlagda beloppet av total premieinkomst, brutto, för direkt försäkring som avser försäkringsavtal som tecknats av företaget i

- a) Sverige,
- b) andra länder som ingår i Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, samt
- c) övriga länder.

6. Det totala beloppet för provisioner för direkt försäkring under räkenskapsåret skall anges i en not.

7. Om kapitalavkastning överförs mellan teknisk och icke-teknisk redovisning i resultaträkningen, skall upplysningar om grunderna för överföringen lämnas i en not.