

Diskussionsmöte angående tillämpningen av IFRS 17 – mötesanteckningar

- Upplysningar och övergångsregler

Finansinspektionen

2019-02-21

Presentationen

- Syftet med diskussionsmötena anges i bakgrundspromemorian IFRS 17 Försäkringsavtal – upplysningar och övergångsregler, daterad 2019-01-28.
 - Presentationen innehåller övergripande mötesanteckningar.
 - Branschens synpunkter är preliminära eftersom företagens analyser av standarden pågår.
 - Deltagare på mötet
 - Representanter från Svensk Försäkring
 - Representanter från Swerma
 - Representanter från Tjänstepensionsförbundet
 - Representanter från Finansinspektionen
 - Presentationen publiceras på www.fi.se
-

Frågorna

- Frågorna finns angivna i bakgrundspromemorian IFRS 17 Försäkringsavtal – upplysningar och övergångsregler, daterad 2019-01-28.
- Nedan anges en sammanfattning av branschens preliminära synpunkter som lämnades på diskussionsmötet.

Upplysningarnas detaljnivå

- Företaget bestämmer detaljnivån på upplysningarna
- Företaget ska slå samman eller dela upp upplysningarna
 - Relevant information ska inte döljas av oväsentliga detaljer
 - Sammanslagning av väsentliga poster med olika egenskaper får inte ske
- Hänvisning till IAS 1 Utformning av finansiella rapporter, punkt 29-31, om väsentlighet och sammanslagning av upplysningar

Upplysningar som förklarar redovisade belopp

- Avstämningar mellan ingående och utgående balanser (se punkt 98-101)
 - Nettoskulden (eller tillgången)
 - Förlustkomponenten
 - Skulden för inträffade skador
 - Uppskattning av nuvärdet av framtida kassaflöden
 - Riskjustering för icke-finansiell risk
 - Den avtalsenliga marginalen¹
- Upplysningar om försäkringstjänster
 - Se punkt 103-106

¹Gäller inte för avtal där premiefördelningsmetoden tillämpas.

Upplysningar som förklarar redovisade belopp

- Upplysningar om avtalens effekt vid första redovisningen
 - Se punkt 107-108
- Upplysningar om när återstående CSM vid rapporteringsperiodens utgång beräknas resultatföras
 - Se punkt 109
- Upplysningar om finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal
 - Se punkt 110-113
- Upplysningar om effekterna av första tillämpningen
 - Se punkt 114-116

Upplysningar som förklarar redovisade belopp

1. Er syn på reglerna om exempel på sammanställningsnivåer (punkt 96)?
— Motivera.
 - *Sammanfattande synpunkter från branschen: Det är bra med valfrihet. Denna del bör inte regleras t.ex. i form av nya försäkringsgrenar.*
2. Er syn på reglerna om att förklaring till redovisade belopp ska anges i tabellform?
— Motivera.
 - *Sammanfattande synpunkter från branschen: Bra – det är överskådligt. En stor del av upplysningarna lämnas redan idag i tabellform.*

Upplysningar som förklarar redovisade belopp

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.
- *Sammanfattande synpunkter från branschen: Antal avstämmningar kommer att öka och ske på en mer detaljerad nivå jämfört med idag. Det är viktigt att upplysningarna korresponderar med posterna i balans- och resultaträkningarna. Dvs. att FI inte inför upplysningskrav enligt IFRS 17 i FI:s föreskrifter som inte är relaterade till balans- och resultatposter enligt ÅRFL.*
4. Er syn på upplysningarna som ska lämnas om försäkringstjänster (punkt 103-105)?
 - Motivera.
- *Sammanfattande synpunkter från branschen: Inga kommentarer.*

Se avsnitt 7 i bakgrundspromemorian.

Upplysningar som förklarar redovisade belopp

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.

Upplysningar som förklarar redovisade belopp

- *Sammanfattande synpunkter från branschen avseende fråga 5 – 7:*
 - *Kraven på upplysningar relaterade till fråga 5 – 7 är av sådan natur att det kan innebära att känslig information på grund av konkurrensskäl ska lämnas enligt IFRS 17. Detta är negativt och kan skapa konkurrensnackdelar.*
 - *Kostnaderna för företagen kommer att öka eftersom upplysningskraven är mer komplexa och detaljerade.*
 - *Det vore bra om FI kan införa en generell regel i redovisningsföreskriften om att väsentlighetsprincipen gäller för upplysningar som bör lämnas enligt IFRS 17.*
 - *Det vore också önskvärt att kunna hänvisa i årsredovisningen till andra publika rapporter där motsvarande upplysningar lämnas. T.ex. solvens- och verksamhetsrapporten som ska offentliggöras enligt 16 kap. 1 § FRL.*

Se avsnitt 7 i bakgrundspromemorian.

Upplysningar som förklarar redovisade belopp

8. Er syn på upplysningarna som ska lämnas vid tillämpningen av *premiefördelningsmetoden*?
— Motivera.
 - *Sammanfattande synpunkter från branschen: Inga direkta synpunkter förutom att upplysningar ska lämnas om mer komplexa detaljer.*
9. Er syn på upplysningarna som ska lämnas om finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal (punkt 110-113)?
— Motivera.
 - *Sammanfattande synpunkter från branschen: Inga nya avkastningsmått bör införas för tillgångar.*

Upplysningar som förklarar redovisade belopp

10. Er syn på upplysningarna som ska lämnas om effekten av första tillämpningen (punkt 114-116)?
— Motivera.
- *Sammanfattande synpunkter från branschen: Inga direkta synpunkter förutom att upplysningar ska lämnas enligt IFRS 17 är mycket omfattande och bidrar därmed till ökade kostnader. Nyttan måste ställas i relation till kostnaden.*
11. Övriga synpunkter på reglerna i IFRS 17 om förklaring till redovisade belopp?
- *Sammanfattande synpunkter från branschen: Inga övriga synpunkter.*

Upplysningar om betydande bedömningar

- Upplysningar ska lämnas om indata, antaganden och uppskattningstekniker (se punkt 117-120)
- Upplysningar om metoder för att fastställa finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal som redovisas i resultatet
- Upplysningar om konfidensnivå
- Upplysningar om avkastningskurvor som används för diskontering av kassaflöden

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?

Se avsnitt 7 i bakgrundspromemorian.

Upplysningar om betydande bedömningar

- *Sammanfattande synpunkter från branschen fråga 12 – 15:*
 - *Upplysningskraven i IFRS 17 är mycket detaljerade. Vissa bör få lämnas på en mer principiell nivå av konkurrensskäl. Det kan t.ex. vara upplysningar om betydande bedömningar i samband med CSM, principer och antaganden för flytt samt driftsmässiga upplysningar.*
 - *Upplysningar om konfidensnivån bör inte behöva lämnas om företaget inte tillämpar konfidensnivåmetoden. Det är svårt att ta fram denna informationen och det kräver mycket administration. Relevansen i denna upplysning i dessa fall kan ifrågasättas.*
 - *Det är inga problem att lämna upplysningar om avkastningskurvor.*

Se avsnitt 7 i bakgrundspromemorian.

Upplysningar om risker

- Upplysningar om försäkringsrisker och finansiella risker (kreditrisk, marknadsrisk och likviditetsrisk)
- Upplysningar om riskexponering
 - Mål och principer och metoder och metoder för att mäta risker
- Upplysningar om koncentration av risk
- Känslighetsanalys för försäkrings- och marknadsrisker
- Försäkringsrisk – skadeanspråkens utveckling

Upplysningar om risker

16. Er syn på reglerna om upplysningar om riskexponeringar, 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.

Se avsnitt 7 i bakgrundspromemorian.

Upplysningar om risker

19. Övriga synpunkter på reglerna i IFRS 17 om riskupplysningar?

- *Sammanfattande synpunkter från branschen fråga 16 – 19:
Inga större skillnader mot de riskupplysningar som lämnas idag.
Riskupplysningarna i IFRS 17 är dock mer detaljerade och
upplysningarna ska lämnas på en lägre aggregeringsnivå.*

Se avsnitt 7 i bakgrundspromemorian.

Övergångsbestämmelser

- Omräkning retroaktivt
- Den modifierade retroaktiva metoden
- Verkligt värde-metoden

Övergångsbestämmelser

20. Er syn på reglerna i IFRS 17 om retroaktiv tillämpning?
— Vad är utmaningarna?

➤ *Sammanfattande synpunkter från branschen: Reglerna går inte att tillämpa på långa avtal.*

Övergångsbestämmelser

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?

Övergångsbestämmelser

- *Sammanfattande synpunkter från branschen fråga 21:*
 - *Den modifierade retroaktiva metoden ställer för detaljerade krav. Det innebär att den är svår att tillämpa. Det vore bättre om man fick tillämpa de delar man kan och lämna information om resten.*
 - *Full retroaktiv metod kan fungera på skadeförsäkringsavtal och livförsäkringsavtal som är tecknade på senare år. Den modifierade retroaktiva metoden är svår att tillämpa på äldre livförsäkringsavtal.*
 - *Det är önskvärt att få tillämpa verkligt värde-metoden fullt ut om det är möjligt.*

Övergångsbestämmelser

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

- *Sammanfattande synpunkter från branschen: Det är oklart hur bestämmelsen ska tillämpas. Gäller IFRS 13 eller IFRS 17? Dvs. vilka antaganden ska tillämpas. Det är t.ex. skillnader i driftskostnads-antagandena i IFRS 13 och IFRS 17.*

Övergångsbestämmelser

23. Er syn på reglerna i IFRS 17 om jämförande information (punkterna C25-C28)?
— Motivera?
24. Er syn på reglerna i IFRS 17 om oidentifiering av finansiella tillgångar?
— Motivera.
- *Sammanfattande synpunkter från branschen fråga 23 – 24:*
- *Det är naturligt att lämna jämförande information även om det är besvärligt att ta fram.*
 - *Det är svårt att ta fram jämförande information så företaget kommer inte att lämna denna information.*
 - *Vissa företag tillämpar redan IFRS 9 och kommer därmed inte att oidentifiera sina finansiella tillgångar.*

Se avsnitt 8 i bakgrundspromemorian.

