

Datum 2011-05-12

Finansinspektionen
 Box 7821
 SE-103 97 Stockholm
 [Brunnsgatan 3]
 Tel +46 8 787 80 00
 Fax +46 8 24 13 35
 finansinspektionen@fi.se
 www.fi.se

Författningskommentarer till FI:s föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:27) om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har dispens (ersätter FFFS 2006:18)

Dokumentet beskriver översiktligt de ändringar som skett i FFFS 2011:27 jämfört med FFFS 2006:18¹.

Utöver ändringarna nedan har vissa mindre författningstekniska ändringar skett i form av hänvisningsändringar på grund av att paragrafnummer ändrats, föreskrifter bytt namn, språk m.m. I slutet av dokumentet finns en sammanställning av kapitel och paragrafnummerändringar.

Ändringarna är i huvudsak föranledda av:

- en ny försäkringsrörelselag (2010:2043) (NFRL)
- ändringar i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL)
- upphävande av lagen (1972:262) om understödsföreningar (UFL)

Regler avseende understödsföreningar

Samtliga bestämmelser som tidigare gällt understödsföreningar har utgått efter som lagen (1972:262) om understödsföreningar har upphävts. Dessa bestämmelser finns i följande kapitel i FFFS 2006:18:

Kapitel	Avser	Regler som utgått
1 kap.	Tillämpningsområde och definitioner	1 och 2 §§
2 kap.	Allmänna bestämmelser om årsredovisning	1 § allmänna råd
3 kap.	Balansräkning och resultaträkning	6 §
4 kap.	Värderingsregler	6 § samt 1,5, och 6 §§ allmänna råd
5 kap.	Tilläggsupplysningar	1 och 2 §§
6 kap.	Förvaltningsberättelse och resultatanalys	1 och 2 §§ samt 1 och 2 §§ allmänna råd
Bil. 1	Uppställningsform för balansräkningen	DD 2b
Bil. 2	Uppställningsform för resultaträkningen	II. 6 a) aa – cc

¹ Inklusivt ändringsförfattning FFFS 2007:30 Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:18) om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har dispens.

Kapitel	Avser	Regler som utgått
Bil. 3	Innehållet i balansräkningens poster	23, 29 och 30 §§ samt allmänna råd, 2–6, 9, 11, 13–15, 17–18, 24, 27, 29, 30–31 §§ allmänna råd
Bil. 4	Innehållet i resultaträkningens poster	2, 11, 12 och 16 §§ samt allmänna råd, 2, 4, 7 och 12–13 §§ allmänna råd
Bil. 5	Resultatanalysens uppställningsform och innehåll	1 §
Bil. 6	Komplettering av balansräkning om återförsäkring avgivits	E 2.
Bil. 7	Komplettering av resultaträkning om återförsäkring avgivits	II., II.6 b
Bil. 9	Innehållet i resultaträkningens poster om avgiven återförsäkring	8 och 9 §§ samt 8 och 9 §§ allmänna råd

Hänvisningar till FFFS 2006:17

Hänvisningarna till FFFS 2006:17 har utgått i 2 kap. 2 §, 4 kap. 3 och 4 §§, 8 kap. allmänna råd samt 9 kap. 2 §.

Hänvisningar till SM 4

Allmänna råd i FFFS 2006:18 innehåller hänvisningar till Redogörelse SM 4 i FI:s upphävda föreskrifter (FFFS 1998:3) om svenska skadeförsäkringsbolags skyldighet att lämna redogörelse för balansräkning, resultatredovisning m.m. Dessa hänvisningar har tagits bort i FFFS 2011:27 eftersom de inte längre fyller någon funktion. Redogörelsen SM 4 berörde endast mindre lokala bolag för husdjursförsäkring (så kallade sockenhusdjursbolag). Jämförelsen med Redogörelse SM 4 i FFFS 1998:3 infördes som allmänna råd i FFFS 2006:18 för att underlätta första gångstillämpningen av föreskriften eftersom uppställningsformen i SM 4 inte var anpassad till ÅRFL:s begrepp och uppställningsform för balansräkningen.

Hänvisningarna till SM 4 finns i allmänna råd och 1–6, 8–9, 11, 13–15, 17–18, 20, 22, 24, 27–28, 31 §§ allmänna råd i bilaga 3 samt i allmänna råd och 1, 4 och 13 §§ i bilaga 4 i FFFS 2006:18.

Övriga ändringar

Nedan redogörs för övriga ändringar. (De kursiva paragrafhänvisningarna avser paragrafens placering i FFFS 2011:27).

1 kap. 1 §

Föreskrifterna har kompletterats med regler så att även försäkringsföreningar omfattas av författningen. Hänvisningsändring har skett till NFRL:s nummer.

1 kap. 2 §

Definitionerna har kompletterats med föreskrifter så att även försäkringsföreningar omfattas. Hänvisningsändring har skett till NFRL:s nummer.

2 kap. 1 §

De allmänna råden om resultatanalys har kompletterats med regler om att även försäkringsföreningar som har flera försäkringsgrenar bör upprätta en resultatanalys.

3 kap. 4 §

Hänvisning till tredje strecksatsen i 3 kap. 2 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag har ersatts med en uppdaterad hänvisning.

4 kap. 1 §

Hänvisningsändring har skett till NFRL:s nummer i tredje stycket allmänna råd.

4 kap. 6 §

Hänvisningsändring har skett till lagrum i NFRL i första stycket avseende dess tillämpning vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar.

6 kap. 1 § (tidigare 6 kap. 2 §)

Nya föreskrifter har införts i andra stycket om att särskilda upplysningar kan utelämnas i flerårsöversikten om särskilda skäl finns.

Första stycket i de allmänna råden har kompletterats med regler om vilka uppgifter i flerårsöversikten som ömsesidiga skadeförsäkringsbolag och försäkringsföreningar bör lämna. Hänvisningsändring har skett i tredje stycket till lagrum i NFRL.

7 kap. 1 §

Bestämmelserna om att koncernredovisning ska upprättas enligt 7 kap. i FFFS 2006:17 har utgått eftersom företag med dotterbolag inte kan få dispens.

7 kap. allmänna råd (tidigare 8 kap. allmänna råd)

Allmänna råd i andra stycket har uppdaterats med aktuell hänvisning till BFN:s allmänna råd.

Bilaga 1

Då en ny associationsform (försäkringsföreningar) har införts genom NFRL har bilaga 1 uppställningsform för balansräkningen kompletterats med följande nya poster:

- Post AA.I.a – Verksamhetskapital.
- Post AA.I.b – Förlagsinsatser.
- Post IV – Konsolideringsfond.
- Post V1. – Reservfond.

Post DD 2 b om försäkringsfond avseende understödsföreningar utgår. I samband med detta så nummerändras post DD 2 a Livförsäkringsavsättning till DD 2 Livförsäkringsavsättning.

Bilaga 2

Benämningarna av resultaträkningarna i bilaga 2 har anpassats till att försäkringsföreningar får bedriva både skade- och livförsäkringsrörelse.

Resultaträkning I för ömsesidiga försäkringsbolag avser skadeförsäkringsbolag. Denna har namnändrats till skadeförsäkringsrörelse för att omfatta både ömsesidiga bolag och försäkringsföreningar som bedriver skadeförsäkringsrörelse.

Resultaträkning II för understödsföreningar som avser livförsäkringsverksamhet har utgått. Istället namnändras resultaträkningen till livförsäkringsrörelse för att omfatta både ömsesidiga bolag och försäkringsföreningar som bedriver livförsäkringsrörelse.

Resultaträkningsposterna 6 a) aa–cc om försäkringsfond i understödsföreningar har utgått.

Bilaga 3 Allmänna råd

I andra stycket i de allmänna råden i bilaga 3, om sammanslagning av poster av ringa betydelse, har hänvisningarna till övergångsregler tagits bort.

20 a § i bilaga 3

En ny paragraf har införts om vad som ska redovisas i posten AA.I.a – Verksamhetskapital.

20 b § i bilaga 3

En ny paragraf har införts om vad som ska redovisas i posten AA.I.b – Förlagsinsatser.

Nya allmänna råd har införts som erinrar om att ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar inte får ta upp fordran på insats som en tillgång, jfr 3 kap. 2 § ÅRFL.

21 a § i bilaga 3

En ny paragraf har införts om vad som ska redovisas i posten AA.IV – Konsolideringsfond.

21 b § i bilaga 3

En ny paragraf har införts om vad som ska redovisas i posten AA.V.1 – Reservfond.

23 § i bilaga 3 (tidigare 24 § i bilaga 3)

Första stycket allmänna råd avseende allmänna råd om att ett företag som redovisar förlust bör vidta åtgärder för att eliminera förlusten under kommande räkenskapsår har utgått eftersom dessa allmänna råd inte avser postens innehåll.

27 § i bilaga 3 (tidigare 28 § i bilaga 3)

Föreskriften har kompletterats med regler om att även försäkringsföreningar som bedriver skadeförsäkringsrörelse omfattas.

28 § i bilaga 3 (tidigare 29 § i bilaga 3)

Föreskriften har kompletterats med regler om att ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar som bedriver livförsäkringsrörelse omfattas. Hänvisningsändring har skett till lagrum i NFRL avseende dess tillämpning vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar.

Bilaga 4 allmänna råd

Sista meningen i andra stycket allmänna råd i bilaga 4 har utgått eftersom meningen inte längre fyller någon funktion.

1 § i bilaga 4

Föreskriften har kompletterats med regler så att även försäkringsföreningar som bedriver skadeförsäkringsrörelse omfattas. Hänvisningsändring har skett i fjärde stycket allmänna råd till lagrum i NFRL avseende uttaxering i ömsesidiga försäkringsföretag och försäkringsföreningar.

2 § i bilaga 4

Nya föreskrifter har införts om att reglerna gäller för ömsesidiga livförsäkringsbolag och livförsäkringsföreningar.

3 § i bilaga 4

Nya föreskrifter har införts om att reglerna även gäller för försäkringsföreningar som bedriver skadeförsäkringsrörelse.

7 § i bilaga 4

Nya föreskrifter har införts om att även försäkringsföreningar som bedriver skadeförsäkringsrörelse omfattas av reglerna. Nya allmänna råd har införts i första stycket allmänna råd om att försäkringsföreningar omfattas av de allmänna råden.

11 § i bilaga 4

Nya föreskrifter har införts om att reglerna gäller för ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar som bedriver livförsäkringsverksamhet.

15 § i bilaga 4 (tidigare 16 § i bilaga 4)

Nya föreskrifter har införts om vilka regler som gäller för ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar som bedriver livförsäkringsverksamhet respektive skadeförsäkringsverksamhet.

1 § i bilaga 5

Tabellerna i 1 § i bilaga 5 avseende resultatanalys har anpassats till ändringarna i bilaga 2 avseende resultaträkningarnas uppställningsform.

Rubriken till tabellen för *ömsesidiga försäkringsbolag* avseende resultatanalyser av skadeförsäkringsverksamhet har namnändrats till *skadeförsäkringsrörelse* för att omfatta både ömsesidiga bolag och försäkringsföreningar som bedriver skadeförsäkringsrörelse.

Rubriken till tabellen för *understödsföreningar* avseende resultatanalyser av livförsäkringsverksamhet har namnändras till *livförsäkringsrörelse* för att omfatta både ömsesidiga bolag och försäkringsföreningar som bedriver livförsäkringsrörelse.

Resultatanalystabellen om försäkringsverksamhet och fonder i understödsföreningar har utgått.

Bilaga 6

Reglerna om försäkringsfond i bilaga 6 avseende komplettering av balansräkningen om återförsäkring avgivits har utgått eftersom försäkringsfond endast förekommer i understödsföreningar.

Bilaga 7

Benämningarna av resultaträkningarna i bilaga 7 avseende komplettering av resultaträkningen om återförsäkring avgivits har anpassats till reglerna i NFRL.

Resultaträkning I för ömsesidiga försäkringsbolag avser skadeförsäkringsbolag. Denna har namnändrats till skadeförsäkringsrörelse för att omfatta både ömsesidiga bolag och försäkringsföreningar som bedriver skadeförsäkringsrörelse.

Resultaträkning II för understödsföreningar som avser livförsäkringsverksamhet har utgått. Istället namnändras resultaträkningen till *livförsäkringsrörelse* för att omfatta både ömsesidiga bolag och försäkringsföreningar som bedriver livförsäkringsrörelse.

Resultaträkningsposterna om försäkringsfond i understödsföreningar har utgått.

Bilaga 9 allmänna råd

En författningsteknisk ändring har skett i bilaga 9 allmänna råd. En punkt saknas i andra meningen.

6 § i bilaga 9

Författningsteknisk ändring på grund av stavfel.

8 § i bilaga 9

Nya föreskrifter har införts om att reglerna gäller för ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar som bedriver livförsäkringsverksamhet.

Ändringar av kapitel och paragrafhänvisningar

Kapitel och paragrafnummer som har ändrats på grund av att kapitel eller paragrafer utgått:

FFFS 2006:18		FFFS 2011:27	
3 kap.	7 §	3 kap.	6 §
5 kap.	3, 4 §§	5 kap.	2, 3 §§
6 kap.	2, 3 §§	6 kap.	1, 2 §§
8 kap.		7 kap.	
9 kap.		8 kap.	
Bilaga 3	24-29 §§	Bilaga 3	23-28 §§
Bilaga 3	31 §	Bilaga 3	29 §
Bilaga 3	32-40 §§	Bilaga 3	30-38 §§
Bilaga 4	13 §	Bilaga 4	12 §
Bilaga 4	14-16 §§	Bilaga 4	13-15 §§