

# Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, P.O. Box 6750, SE-113 85 Stockholm, Tel +46 8 787 80 00,  
Fax +46 8 24 13 35.  
Prenumerera via e-post på [www.fi.se](http://www.fi.se).  
ISSN 1102-7460

---

<b>INNEHÅLL</b>	<b>FFFS 2006:18</b>
<b>1 kap. Tillämpningsområde och definitioner</b>	<b>1</b>
Definitioner	1
<b>2 kap. Allmänna bestämmelser om årsredovisningen</b>	<b>2</b>
Resultatanalysen	2
Repor och andra återköpstransaktioner	2
Övertagna försäkringsbestånd	2
<b>3 kap. Balansräkning och resultaträkning</b>	<b>2</b>
Balansräkningen	2
Resultaträkningen	2
Sammanslagning av poster	3
Upplysningar om väsentliga delposter i en not	3
Försäkringstekniska avsättningar i utländsk valuta	3
Fördelning av kapitalavkastning i understödsföreningar	3
<b>4 kap. Värderingsregler</b>	<b>4</b>
Värdering av placeringstillgångar	4
Värdering av alla finansiella instrument enligt anskaffningsvärdemetoden	4
Värdering av byggnader och mark till verkligt värde	4
Förutbetalda anskaffningskostnader	5
Värdering av försäkringstekniska avsättningar enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag	5
Värdering av försäkringstekniska avsättningar enligt försäkringsrörelselagen eller lagen om understödsföreningar	5
Pensionsåtaganden	6
Säkerhetsreserv	6
<b>5 kap. Tilläggsupplysningar</b>	<b>6</b>
Undantag från krav på upplysningar	6
Livförsäkringsavsättning eller försäkringsfond	6
Pensionsåtaganden	7
Föreskriftsenlighet	7
<b>6 kap. Förvaltningsberättelse och resultatanalys</b>	<b>7</b>
Förvaltningsberättelse	7
Flerårsöversikt	7
Resultatanalys	8
<b>7 kap. Koncernredovisning</b>	<b>8</b>
<b>8 kap. Delårsrapport</b>	<b>9</b>
<b>9 kap. Redovisning av avgiven återförsäkring</b>	<b>9</b>
Tillägg av poster i balansräkningen och resultaträkningen	9
Kompletterande värderingsregler	9

<b>Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser</b>	<b>9</b>
<b>Bilaga 1 Uppställningsform för balansräkningen</b>	<b>11</b>
Tillgångar	11
Eget kapital, avsättningar och skulder	11
Poster inom linjen	12
<b>Bilaga 2 Uppställningsform för resultaträkningen</b>	<b>13</b>
<b>Bilaga 3 Innehållet i balansräkningens poster</b>	<b>15</b>
Tillgångar	15
Eget kapital, avsättningar och skulder	20
Poster inom linjen	24
<b>Bilaga 4 Innehållet i resultaträkningens poster</b>	<b>25</b>
<b>Bilaga 5 Resultatanalysens uppställningsform och innehåll</b>	<b>33</b>
<b>Bilaga 6 Komplettering av balansräkningen om återförsäkring avgivits</b>	<b>35</b>
Tillgångar	35
Eget kapital, avsättningar och skulder	35
<b>Bilaga 7 Komplettering av resultaträkningen om återförsäkring avgivits</b>	<b>36</b>
<b>Bilaga 8 Innehållet i balansräkningens poster om avgiven återförsäkring</b>	<b>38</b>
Tillgångar	38
Eget kapital, avsättningar och skulder	38
<b>Bilaga 9 Innehållet i resultaträkningens poster om avgiven återförsäkring</b>	<b>40</b>

# Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, P.O. Box 6750, SE-113 85 Stockholm, Tel +46 8 787 80 00,  
Fax +46 8 24 13 35.  
Prenumerera också via e-post på [www.fi.se](http://www.fi.se).  
ISSN 1102-7460

**FFFS 2006:18**

Utkom från trycket  
den 18 december 2006

## **Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har dispens;**

beslutade den 12 december 2006.

Finansinspektionen föreskriver följande med stöd av 4 § 1 och 4 förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag.

Efter de paragrafindelade föreskrifterna lämnar Finansinspektionen *allmänna råd*.

### **1 kap. Tillämpningsområde och definitioner**

**1 §** Dessa föreskrifter och allmänna råd ska tillämpas av ömsesidiga försäkringsbolag och understödsföreningar som omfattas av försäkringsrörelselagen (1982:713) eller lagen (1972:262) om understödsföreningar, om de har dispens från lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Finansinspektionen anger i dessa föreskrifter och allmänna råd vilka undantag som medges från lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

I föreskrifterna anges vilka regler som företagen, trots att de fått dispens, ska tillämpa i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

#### *Allmänna råd*

Villkoren för att få dispens framgår av 1 kap. 1 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

### **Definitioner**

**2 §** I dessa föreskrifter och allmänna råd avses med

1. *företag*: ömsesidiga försäkringsbolag och understödsföreningar som ska tillämpa dessa föreskrifter och allmänna råd,
2. *försäkringsavtal*: avtal om försäkring enligt försäkringsrörelselagen (1982:713) eller avtal om försäkring enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar, och
3. *godkända internationella redovisningsstandarder*: internationella redovisningsstandarder som antagits av Europeiska kommissionen i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (IAS-förordningen).

## 2 kap. Allmänna bestämmelser om årsredovisningen

### Resultatanalysen

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

#### *Allmänna råd*

En resultatanalys måste, enligt 2 kap. 1 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, upprättas och ingå i en årsredovisning, när rörelsen i ett ömsesidigt försäkringsbolag omfattar flera försäkringsgrenar eller när verksamheten i en understödsförening omfattar flera verksamhetsgrenar. I 6 kap. 3 § finns bestämmelser om resultatanalysens innehåll. Det framgår av bilaga 5 vad som är att betrakta som olika försäkringsgrenar respektive verksamhetsgrenar i ett företag.

### Repor och andra återköpstransaktioner

2 § Om repor eller andra återköpstransaktioner förekommit ska företaget tillämpa 2 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:17) om årsredovisning i försäkringsföretag.

### Övertagna försäkringsbestånd

3 § Om försäkringstekniska avsättningar övertagits ska företaget tillämpa 2 kap. 2 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

## 3 kap. Balansräkning och resultaträkning

### Balansräkningen

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

Försäkringsföretag ska infoga posterna C.III.6a Derivat (positivt värde) och HH.IV.a Derivat (negativt värde) i uppställningsformen för balansräkningen, om det inte är lämpligare att redovisa derivaten under någon annan post.

### Resultaträkningen

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

### Sammanlagning av poster

**3 §** Bestämmelsen i 3 kap. 3 § 1 lagen om årsredovisning i försäkringsföretag behöver inte tillämpas. Poster i balansräkningen eller resultaträkningen som är av ringa betydelse får slås samman med någon annan lämplig post.

#### *Allmänna råd*

Enligt 3 kap. 3 § 1 lagen om årsredovisning i försäkringsföretag måste vissa uppräknade poster tas upp i balansräkningen och resultaträkningen, även om posten har en ringa betydelse. Paragrafen medger undantag från detta så kallade sammanslagningsförbud. Företaget får i stället redovisa sådana belopp som är av ringa betydelse i en annan näraliggande lämplig post i balansräkningen respektive resultaträkningen, se även bilaga 3 allmänna råd och bilaga 4 allmänna råd.

### Upplysningar om väsentliga delposter i en not

**4 §** Bestämmelsen i 3 kap. 2 § tredje strecksatsen lagen om årsredovisning i försäkringsföretag behöver inte tillämpas. I stället får betydelsefulla delposter anges i en not till berörd post i balansräkningen eller resultaträkningen, se 3 kap. 4 § tredje stycket tredje meningen årsredovisningslagen (1995:1554).

#### *Allmänna råd*

Enligt 3 kap. 4 § tredje stycket tredje meningen årsredovisningslagen, ska de poster som redovisas i balansräkningen eller resultaträkningen, ytterligare delas upp i vissa fall. Detta är bland annat fallet om delar av posten tillkommit på ett sådant sätt eller har en sådan storlek att en redovisning av delposten behövs för att ge en rättvisande bild. Paragrafen medger att sådana delposter i stället anges i en not till balansräkningsposten eller resultaträkningsposten.

### Försäkringstekniska avsättningar i utländsk valuta

**5 §** Om förpliktelser enligt försäkringsavtal är i utländsk valuta ska företaget tillämpa 3 kap. 4 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

### Fördelning av kapitalavkastning i understödsföreningar

**6 §** Understödföreningar som har flera verksamhetsgrenar ska fördela kapitalavkastningen i förhållande till storleken på försäkringsfonder och fria fonder enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar, om inte stadgarna föreskriver en annan fördelning.

## 4 kap. Värderingsregler

### Värdering av placeringstillgångar

**1 §** Placeringstillgångar ska värderas till anskaffningsvärde eller, i förekommande fall, verkligt värde i enlighet med 4 kap. lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag, om inte annat följer av detta kapitel.

#### *Allmänna råd*

Om ett företag värderar finansiella instrument i enlighet med 4 kap. lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, och således avstår från att konsekvent tillämpa anskaffningsvärdemetoden enligt 2 §, bör följande godkända internationella redovisningsstandarder tillämpas:

1. IAS 32 Finansiella instrument: Upplysningar och klassificering.
2. IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering.
3. IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar.

Hänvisningar till andra godkända internationella redovisningsstandarder än IAS 32, IAS 39 och IFRS 7, bör dock inte tillämpas.

Av definitionen i 1 kap. 2 § följer att avtal om försäkring enligt försäkringsrörelselagen (1982:713) och lagen (1972:262) om understödsföreningar ska redovisas som försäkringsavtal även om avtalet inte överför betydande försäkringsrisk.

### Värdering av alla finansiella instrument enligt anskaffningsvärdemetoden

**2 §** Finansiella instrument får värderas med utgångspunkt i anskaffningsvärdet (anskaffningsvärdemetoden), om alla finansiella instrument värderas enligt denna metod. Detta gäller i stället för det som anges i 4 kap. 2 § 11 lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

### Värdering av byggnader och mark till verkligt värde

**3 §** Om byggnader och mark värderas till verkligt värde, ska detta värde bestämmas enligt 4 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:17) om årsredovisning i försäkringsföretag.

#### *Allmänna råd*

Byggnader och mark får värderas enligt anskaffningsvärdemetoden eller till verkligt värde enligt 4 kap. 5 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag

Företag som värderar byggnader och mark till verkligt värde bör även tillämpa den godkända internationella redovisningsstandarden IAS 40 Förvaltningsfastigheter. Hänvisningarna till andra internationella redovisningsstandarder bör dock inte tillämpas.

IAS 40 bör tillämpas med de undantag och tillägg som följer av de allmänna råden till 2 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

**Förutbetalda anskaffningskostnader**

**4 §** Med undantag från det som anges i 4 kap. 8 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, behöver inte kostnader som har samband med tecknande av försäkringsavtal tas upp som en tillgång.

Om kostnader för tecknande av försäkringsavtal tas upp som en tillgång enligt 4 kap. 8 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, ska företaget tillämpa 4 kap. 4 och 5 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:17) om årsredovisning i försäkringsföretag.

**Värdering av försäkringstekniska avsättningar enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag**

**5 §** Försäkringstekniska avsättningar ska redovisas enligt 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, om inte annat följer av 6 §.

Företag som redovisar försäkringstekniska avsättningar enligt 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, ska tillämpa 4 kap. 6–10 och 12 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

*Allmänna råd*

Företag som redovisar försäkringstekniska avsättningar enligt 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, och därmed har ett större utrymme att redovisa försäkringstekniska avsättningar frikopplat från rörelsereglerna, bör även tillämpa den godkända internationella redovisningsstandarden IFRS 4 Försäkringsavtal.

Av 1 kap. 2 § följer att avtal om försäkring enligt försäkringsrörelselagen eller lagen om understödsföreningar ska redovisas som försäkringsavtal, även om avtalet inte överför betydande försäkringsrisk.

**Värdering av försäkringstekniska avsättningar enligt försäkringsrörelselagen eller lagen om understödsföreningar**

**6 §** Med undantag från 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, får försäkringstekniska avsättningar redovisas enligt följande:

- a) Ömsesidiga försäkringsbolag får redovisa avsättningar som beräknats enligt 7 kap. 1 och 2 §§ försäkringsrörelselagen.
- b) Understödsföreningar får redovisa premiereserv som beräknats enligt 21 och 22 §§ lagen om understödsföreningar samt försäkringsfond som inrättats enligt stadgarna med tillägg för belopp som omförts dit enligt 23 § samma lag.

Vid tillämpningen av första stycket får avsättningarna redovisas med de förenklningar som är godtagbara på grund av förhållanden i det enskilda fallet.

*Allmänna råd*

Vad som i en understödsförening har undantagits från försäkringsfonden med stöd av 23 § lagen om understödsföreningar eller som i övrigt enligt stadgarna får redovisas i en fri fond, redovisas inte som försäkringsteknisk

avsättning utan som Övriga fonder (post AA.V.4) under eget kapital, se 23 § i bilaga 3.

### **Pensionsåtaganden**

7 § Om det finns särskilda pensionsåtaganden till egna anställda, ska företaget tillämpa 4 kap. 14 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

### **Säkerhetsreserv**

8 § Regler om avsättning till och uttag ur säkerhetsreserven finns i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om normalplan för skadeförsäkringsbolags beräkning av säkerhetsreserv.

## **5 kap. Tilläggsupplysningar**

### **Undantag från krav på upplysningar**

1 § Med undantag från 5 kap. 3 och 5 §§ lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag, får upplysningar om tillgångar och resultaträkningens poster utelämnas.

Om en understödsförening redovisar försäkringstekniska avsättningar enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar, får företaget ändå utelämnas upplysningar om försäkringstekniska avsättningar enligt 5 kap. 4 § 6–8 lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

#### *Allmänna råd*

Paragrafen innehåller undantag från vissa bestämmelser om tilläggsupplysningen enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Företag lämnar alltså, i tillämpliga delar, övriga upplysningar som följer av årsredovisningslagen (1995:1554) med vissa anpassningar, se 5 kap. 1, 2 och 4 §§ lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

### **Livförsäkringsavsättning eller försäkringsfond**

2 § Om en understödsförening redovisar försäkringstekniska avsättningar enligt 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, ska företaget lämna upplysningar om beräkningsantaganden enligt 5 kap. 7 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:17) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Om en understödsförening redovisar försäkringstekniska avsättningar enligt lagen om understödsföreningar, ska företaget i en not till balansräkningen förklara hur försäkringsfonden har fastställts, om inte detta framgår på en annan plats i årsredovisningen.



*Allmänna råd*

En understödsförening, som redovisar försäkringstekniska avsättningar enligt 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, bör i not till balansräkningen även lämna de upplysningar som följer av 5 kap. 5 § allmänna råd och 5 kap. 7 § allmänna råd till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

**Pensionsåtaganden**

**3 §** Om det finns särskilda pensionsåtaganden till egna anställda, ska företaget lämna upplysningar enligt 5 kap. 8 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

**Föreskriftsenlighet**

**4 §** Ett företag ska i sin årsredovisning ange författningsrubrik samt författningsnummer till de av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, som det tillämpat. Företaget ska även ange huruvida det upprättat sin årsredovisning och koncernredovisning enligt dessa föreskrifter.

*Allmänna råd*

Företaget bör närmare ange vilken normgivning på redovisningsområdet som det har tillämpat utöver lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och dessa föreskrifter och allmänna råd.

**6 kap. Förvaltningsberättelse och resultatanalys****Förvaltningsberättelse**

**1 §** En understödsförening ska lämna upplysningar om medlemsantalet och väsentliga förändringar i medlemsantalet sedan föregående räkenskapsår.

*Allmänna råd*

Utöver upplysningar enligt paragrafen lämnar företaget även de upplysningar i förvaltningsberättelsen som följer av 6 kap. 1 och 2 §§ lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag, om inte annat följer av 2 §.

**Flerårsöversikt**

**2 §** Flerårsöversikten enligt 6 kap. 2 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag behöver enbart avse räkenskapsåret och de tre föregående räkenskapsåren.

*Allmänna råd*

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

1. Premieintäkt, om företaget är ett ömsesidigt försäkringsbolag.
2. Premieinkomst, om företaget är en understödsförening.
3. Årets resultat.
4. Konsolideringskapital.
5. Kapitalbas och erforderlig solvensmarginal, om företaget är ett ömsesidigt försäkringsbolag och skyldigt att lämna uppgifter om solvens till Finansinspektionen.

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

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

**Resultatanalys**

**3 §** Med vissa undantag från 6 kap. 3 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag behöver resultatanalysen enbart innehålla de upplysningar som framgår av *bilaga 5*.

*Allmänna råd*

Den information som resultatanalysen ska innehålla får lämnas direkt i resultaträkningen eller i en not, se 2 kap. 1 §.

**7 kap. Koncernredovisning**

**1 §** Om en koncernredovisning upprättas, ska företaget tillämpa 7 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:17) om årsredovisning i försäkringsföretag.

*Allmänna råd*

Paragrafen innebär att företaget i sin koncernredovisning även ska tillämpa 2–6 kap. samma föreskrifter.

## 8 kap. Delårsrapport

### *Allmänna råd*

Om en delårsrapport upprättas, bör företaget tillämpa dels 2–4 kap., dels följande regler i 8 kap. allmänna råd Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:17) om årsredovisning i försäkringsföretag.

- a) Punkt 2 om årsredovisningslagens tillämpning.
- b) Punkt 9 om ändrade redovisningsprinciper.

Bokföringsnämndens allmänna råd (BFNAR 2002:5) Delårsrapportering, bör också tillämpas.

## 9 kap. Redovisning av avgiven återförsäkring

### **Tillägg av poster i balansräkningen och resultaträkningen**

1 § Om avgiven återförsäkring finns ska balansräkningen kompletteras med de poster som anges i *bilaga 6*. Resultaträkningen ska kompletteras med de poster som anges i *bilaga 7*.

De kompletterande posterna i balansräkningen och resultaträkningen ska ha det innehåll som anges i *bilaga 8* och *bilaga 9*.

### *Allmänna råd*

Parenteser med orden ”efter avgiven återförsäkring” får i årsredovisningen ersättas med förkortningen f.e.r. (för egen räkning).

### **Kompletterande värderingsregler**

2 § Om avgiven återförsäkring finns ska företaget tillämpa 4 kap. 2 och 3 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:17) om årsredovisning i försäkringsföretag.

---

### **Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser**

1. Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 januari 2007 och tillämpas första gången för det räkenskapsår som anges i ett beslut om dispens enligt lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

2. Ett företag som väljer att värdera placeringstillgångar helt enligt 4 kap. 1 § eller att redovisa försäkringstekniska avsättningar enligt 4 kap. 5 §, när företaget första gången tillämpar dessa föreskrifter och allmänna råd, får även tillämpa de lättnadsregler som framgår av 2 kap. allmänna råd 4 f Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:17) om årsredovisning i försäkringsföretag.

3. Sådana upplysningar som enligt 6 kap. 2 § ska lämnas i flerårsöversikten för tiden innan företaget börjat tillämpa dessa föreskrifter och allmänna råd, behöver

inte lämnas, om det finns särskilda skäl. Företaget ska då ange att upplysningarna har utelämnats och skälen för detta. Av 3 kap. 2 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag följer att jämförelseuppgifter får utelämnas i andra fall, om det finns särskilda skäl, jfr 3 kap. 5 § årsredovisningslagen (1995:1554).

4. Försäkringsinspektionens föreskrifter (BFFS 1988:28) om understödsförenings räkenskaper och årsredovisning ska den 1 januari 2007 upphöra att gälla.

INGRID BONDE

Åsa Andersson

*Bilaga 1***Uppställningsform för balansräkningen****Tillgångar**

A Tecknat ej inbetalt garantikapital

B Immateriella tillgångar

C Placeringstillgångar

- I Byggnader och mark
- II Placeringar i koncernföretag och intresseföretag
- III Andra finansiella placeringstillgångar
  - 1. Aktier och andelar
  - 2. Obligationer och andra räntebärande värdepapper
  - 3. Andelar i investeringspooler
  - 4. Lån med säkerhet i fast egendom
  - 5. Övriga lån
  - 6. Utlåning till kreditinstitut
  - 7. Övriga finansiella placeringstillgångar

F Fordringar

- I–II Fordringar avseende försäkring
- III Övriga fordringar

G Andra tillgångar

- I Materiella tillgångar och varulager
- II Kassa och bank
- III Övriga tillgångar

H Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

- I Upplupna ränte- och hyresintäkter
- II Förutbetalda anskaffningskostnader
- III Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

SUMMA TILLGÅNGAR

**Eget kapital, avsättningar och skulder**

AA Eget kapital

- I Garantikapital
- III Uppskrivningsfond
- V Andra fonder
  - 3. Fond för verkligt värde
  - 4. Övriga fonder
- VI Balanserad förlust
- VII Årets resultat

BB. Obeskattade reserver

CC Efterställda skulder

- DD Försäkringstekniska avsättningar
    - 1. Ej intjänade premier och kvardröjande risker
    - 2a Livförsäkringsavsättning
    - 2b Försäkringsfond
    - 3. Oreglerade skador
    - 4. Återbäring och rabatter
    - 6. Övriga försäkringstekniska avsättningar
  
  - FF Andra avsättningar
    - 1. Pensioner och liknande förpliktelser
    - 2. Skatter
    - 3. Övriga avsättningar
  
  - HH Skulder
    - I–II Skulder avseende försäkring
    - V Övriga skulder
  
  - II Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
- SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER

**Poster inom linjen**

- I Panter och jämförliga säkerheter, varje slag för sig
  
- III Ansvarsförbindelser
  - 1. Garantier
  - 2. Pensionsförpliktelser som ej upptagits bland avsättningar och ej har täckning i pensionsstiftelses förmögenhet
  - 3. Övriga ansvarsförbindelser
  
- IV Åtaganden
  - 1. Åtaganden till följd av återköpstransaktioner
  - 2. Övriga åtaganden

*Bilaga 2***Uppställningsform för resultaträkningen****I. RESULTATRÄKNING FÖR ÖMSESIDIGA FÖRSÄKRINGSBOLAG**

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

**II. RESULTATRÄKNING FÖR UNDERSTÖDSFÖRENINGAR**

1. Premieinkomst (avgifter och bidrag) (+)
2. Kapitalavkastning, intäkter (+)
3. Orealiserade vinster på placeringstillgångar (+)
4. Övriga tekniska intäkter (+)
5. Försäkringsersättningar (+/-)
  - varav Utbetalda försäkringsersättningar (+)
  - varav Förändring i Avsättning för oreglerade skador (+/-)
6. Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar (+/-)
  - a) Livförsäkringsavsättning (+/-)
  - b) Försäkringsfond (+/-)
    - aa) varav Förändring av premiereserv (+/-)
    - bb) varav Överföringar från fria fonder(+)
    - cc) varav Överföringar till fria fonder (-)
  - c) Övriga försäkringstekniska avsättningar (+/-)
7. Återbäring och rabatter (-)
8. Driftskostnader (-)

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



*Bilaga 3***Innehållet i balansräkningens poster***Allmänna råd*

Posterna som framgår av bilaga 1 ska finnas i balansräkningen om företaget har aktuella slag av tillgångar, skulder eller eget kapital.

En post som är av ringa betydelse får slås samman med och ingå i en annan lämplig post, se 3 kap. 3 §. Poster som är av ringa betydelse bör dock ändå redovisas, om samma post redovisades i balansräkningen för närmast föregående räkenskapsår. Detta behöver dock inte alltid tillämpas första gången dessa föreskrifter och allmänna råd tillämpas, se övergångsreglerna, punkt 2 och 3.

Betydelsefulla delar av de poster som ska finnas i balansräkningen enligt bilaga 1 redovisas för sig direkt i balansräkningen eller i en not, se 3 kap. 4 §.

I balansräkningen får poster som enligt beteckningen i bilaga 1 närmast föregås av arabiska siffror slås samman, trots att de inte är av ringa betydelse. Exempelvis får Aktier och andelar (C.III.1) slås samman med en eller flera andra poster avseende Andra finansiella placeringstillgångar. Detta förutsätter dock att sammanslagna poster som inte är av ringa betydelse särredovisas i en not.

När det nedan hänvisas till SM 4 avses den uppställningsform för balansräkningen som ingår i Finansinspektionens numera upphävda rapportföreskrifter (FFFS 1998:3) om svenska skadeförsäkringsbolags skyldighet att lämna redogörelse över balansräkning, resultaträkning m.m. Denna uppställningsform har mindre lokala bolag för husdjursförsäkring, så kallade sockenhusdjursbolag, fått använda enligt tidigare individuella dispensbeslut.

När hänvisning görs till BFFS 1988:28 avses de regler för uppställningsformer som ingår i Försäkringsinspektionens numera upphävda föreskrifter (BFFS 1988:28) om understödsförenings räkenskaper och årsredovisning.

**Tillgångar**

**1 § Post A — Tecknat ej inbetalt garantikapital.** Posten omfattar ömsesidiga försäkringsbolags fordringar som avser ännu inte fullgjorda betalningar för tecknat garantikapital.

*Allmänna råd*

Posten förekommer inte enligt SM 4. Enligt SM 4 krävs dock specifikation av posten Andra tillgångar.

**2 §<sup>1</sup> Post B — Immateriella tillgångar.** Posten omfattar

- goodwill som förvärvats mot vederlag,
- balanserade utgifter för forsknings- och utvecklingsarbeten och liknande,
- koncessioner, patent, licenser, varumärken samt liknande rättigheter och tillgångar,
- hyresrätter och liknande rättigheter, och
- förskott avseende immateriella tillgångar.

*Allmänna råd*

Vad som får redovisas som immateriell anläggningstillgång och vad som är goodwill anges i 4 kap. 1 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag, jfr 4 kap. 2 § årsredovisningslagen (1995:1554).

Posten förekommer inte SM 4. Enligt SM 4 krävs dock specifikation av posten Andra tillgångar.

Posten förekommer inte enligt BFFS 1988:28. Dessa föreskrifter har dock generellt krävt redovisning av delposter om det är påkallat med hänsyn till verksamhetens art och förhållandena i övrigt.

**3 § Post C.I — Byggnader och mark.** Posten omfattar

- byggnader och mark,
- byggnad under uppförande, och
- erlagd handpenning avseende byggnader och mark.

*Allmänna råd*

Posten omfattar också fastigheter där den egna verksamheten bedrivs.

Posten förekommer inte i SM 4. Enligt SM 4 krävs dock specifikation av posten Andra tillgångar.

Posten motsvarar närmast posten Fastigheter enligt BFFS 1988:28.

**4 § Post C.II — Placeringar i koncernföretag och intresseföretag.** Här redovisas

1. innehav av aktier och andelar samt teckningsrätter och delrätter på aktier i koncernföretag respektive intresseföretag, och
2. obligationer och andra räntebärande värdepapper (inklusive nollkupongs- och diskonteringsinstrument) emitterade av koncernföretag eller intresseföretag samt lån till sådana företag.

*Allmänna råd*

Posten blir endast aktuell om företag innehar dotterföretag eller intresseföretag.

---

<sup>1</sup> Artikel 6 i Rådets direktiv 91/674/EEG av den 19 december 1991 om årsbokslut och sammanställd redovisning för försäkringsföretag (EGT L 374, 31.12.1991, Celex 31991L0674), senast ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/46/EG av den 14 juni 2006 (EUT L 224, 16.8.2006 Celex 32006L0046), det så kallade Försäkringsredovisningsdirektivet, i fortsättningen benämnd FRD.

Posten saknar direkt motsvarighet i SM 4 och BFFS 1988:28.

**5 § Post C.III.1 — Aktier och andelar.** Här redovisas innehav av aktier och andelar samt teckningsrätter och delrätter på aktier.

*Allmänna råd*

Andra aktieoptioner än teckningsrätter och delrätter redovisas, om de har ett positivt värde, antingen i denna post, eller i posten Derivat (post C.III.6a), se 3 kap. 1 § andra stycket.

Andelar i så kallade blandade värdepappersfonder får ingå i denna post, om det bokförda värdet på de förvaltade tillgångarna till minst hälften utgörs av aktier eller aktierelaterade instrument.

Posten motsvarar närmast posten Aktier och andelar enligt SM 4.

Posten motsvarar närmast Aktier och andra andelsbevis enligt BFFS 1988:28.

**6 §<sup>2</sup> Post C.III.2 — Obligationer och andra räntebärande värdepapper.** Här redovisas sådana omsättningsbara obligationer och andra räntebärande värdepapper (inklusive nollkupongs- och diskonteringsinstrument) som emitterats av kreditinstitut, andra företag eller offentliga organ.

*Allmänna råd*

Vid gränsdragningen mellan posten C.III.2 och posterna C.III.4–6 bör det primära kriteriet vara om företagets fordran är omsättningsbar eller överlåtbar. Placeringar som motsvaras av löpande skuldebrev bör därför normalt redovisas i posten Obligationer och andra räntebärande värdepapper (C.III.2), medan enkla skuldebrev normalt redovisas som lån i posterna Lån med säkerhet i fast egendom (C.III.4), Övriga lån (C.III.5) eller Utlåning till kreditinstitut (C.III.6).

Andelar i så kallade blandade värdepappersfonder får ingå i denna post om det bokförda värdet på de förvaltade tillgångarna till mer än hälften utgörs av räntebärande värdepapper eller liknande instrument.

Här kan redovisas sådana värdepapper som redovisats i posterna Obligationer och Förlagsbevis enligt SM 4.

Här kan redovisas sådana värdepapper som redovisats i posterna Obligationer, Bankcertifikat och Förlagsbevis enligt BFFS 1988:28.

**7 §<sup>3</sup> Post C.III.3 — Andelar i investeringspooler.** Posten omfattar företagets andel i en investering som är gemensam med andra företag eller pensionsfonder och som förvaltas av en eller flera av dessa företag eller pensionsfonder.

**8 §<sup>4</sup> Post C.III.4 — Lån med säkerhet i fast egendom.** Här redovisas lån vars säkerheter helt eller delvis utgörs av inteckningar i fast egendom. Om företaget har

---

<sup>2</sup> FRD art.9.

<sup>3</sup> FRD art.10.

<sup>4</sup> FRD art.11.

tagit emot flera säkerheter för ett lån, ska lånet redovisas i denna post om minst hälften av säkerheternas värde utgörs av fast egendom.

*Allmänna råd*

Posten motsvarar närmast posten Inteckningslån enligt SM 4.

**9 §<sup>5</sup> Post C.III.5 — Övriga lån.** Här redovisas lån med andra erhållna säkerheter än fast egendom, exempelvis livförsäkringslån.

*Allmänna råd*

Här kan redovisas sådana tillgångar som redovisats i posten Kommunlån enligt SM 4.

Här kan redovisas sådana tillgångar som redovisats i posten Lån mot säkerhet i försäkringsbrev enligt BFFS 1988:28.

**10 §<sup>6</sup> Post C.III.6 — Utlåning till kreditinstitut.** Här redovisas sådan utlåning till kreditinstitut (banker, kreditmarknadsbolag, finansbolag och hypoteksinstitut) där insatta medel är disponibla först efter en viss uppsägningstid.

Tillgodohavanden utan någon sådan begränsning ska, oavsett om de är räntebärande eller ej, tas upp under posten Kassa och bank (G.II).

*Allmänna råd*

Marknadsbevis är exempel på utlåning till kreditinstitut. Hit hör också sådana medel som försäkringsföretaget kan säga upp direkt men där detta i så fall medför ett kompensationskrav till den externa kreditgivaren i form av räntekompensation eller en likvärdig ersättning.

**11 § Post C.III.6a — Derivat.** Företaget ska infoga posten i uppställningsformen för balansräkningen, om det inte är lämpligare att redovisa derivat under någon annan post, se 3 kap. 1 §, andra stycket.

*Allmänna råd*

Posten omfattar derivat som har ett positivt bokfört värde.

Derivat som har ett negativt värde, ska som huvudregel redovisas under Skulder som post HH.IV.a Derivat, se 37 §.

Bestämmelserna innebär att aktie- och ränterelaterade finansiella instrument inte behöver redovisas tillsammans med motsvarande underliggande instrument. Teckningsrätter (teckningsoptioner) och delrätter redovisas under posten Aktier och andelar (C.III.1).

Posten saknar direkt motsvarighet i SM 4 och BFFS 1988:28.

---

<sup>5</sup> FRD art.12.

<sup>6</sup> FRD art.13.

**12 §<sup>7</sup> Post C.III.7 — Övriga finansiella placeringstillgångar.** Under denna post redovisas sådana finansiella placeringstillgångar som inte omfattas av 5–11 §§.

**13 §<sup>8</sup> Post F.I-II — Fordringar avseende försäkring.** Här redovisas fordringar hos försäkringstagare, försäkringsförmedlare och andra försäkringsföretag.

*Allmänna råd*

Posten förekommer inte enligt SM 4. Enligt SM 4 krävs dock specifikation av posten Andra tillgångar.

Här kan redovisas sådana fordringar som enligt BFFS 1988:28 redovisats i posten Fordringar på arbetsgivare, ombud och lokalavdelningar.

**14 §<sup>9</sup> Post G.I — Materiella tillgångar och varulager.** Posten omfattar materiella tillgångar, såsom maskiner och inventarier, förskott som avser materiella tillgångar samt varulager.

*Allmänna råd*

Posten förekommer inte enligt SM 4. Enligt SM 4 krävs dock specifikation av posten Andra tillgångar.

Posten motsvarar närmast posten Inventarier enligt BFFS 1988:28.

**15 §<sup>10</sup> Post G.II — Kassa och bank.** Posten omfattar betalningsmedel, inklusive utländska sedlar och mynt, som kan disponeras fritt.

*Allmänna råd*

Posten motsvarar närmast posten Kassa, postgiro och banktillgodohavanden enligt SM 4.

Posten motsvarar närmast posten Kontanta medel, postgiro och banktillgodohavanden enligt BFFS 1988:28.

**16 §<sup>11</sup> Post G.III — Övriga tillgångar.** Här redovisas andra tillgångar som inte kan placeras i posterna G.I eller G.II.

**17 §<sup>12</sup> Post H.I — Upplupna ränte- och hyresintäkter.** Denna post omfattar ränta och hyra som på balansdagen är intjänad men ännu inte inbetald.

*Allmänna råd*

Posten förekommer inte enligt SM 4. Enligt SM 4 krävs dock specifikation av posten Andra tillgångar.

---

<sup>7</sup> FRD art.13.

<sup>8</sup> FRD art.6.

<sup>9</sup> FRD art.6.

<sup>10</sup> FRD art.12.

<sup>11</sup> FRD art.16.

<sup>12</sup> FRD art.17.

Posten motsvarar närmast posten Upplupna räntor och hyror enligt BFFS 1988:28.

**18 §<sup>13</sup> Post H.II — Förutbetalda anskaffningskostnader.** Posten omfattar sådana anskaffningskostnader för försäkringsavtal som tagits upp som tillgång enligt 4 kap. 8 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

*Allmänna råd*

Posten blir endast aktuell om företaget väljer redovisningsprincipen att ta upp anskaffningskostnader som tillgång enligt nämnda paragraf.

Posten saknar motsvarighet i SM 4 och BFFS 1988:28.

**19 § Post H.III — Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter.** Posten omfattar sådana utgifter som bokförts under räkenskapsåret men som utgör kostnader för perioder efter balansdagen, samt sådana intäkter som bokförts under räkenskapsåret men som utgör inkomster efter balansdagen.

**Eget kapital, avsättningar och skulder**

**20 §<sup>14</sup> Post AA.I — Garantikapital.** Posten omfattar sådant kapital som i ömsesidiga försäkringsbolag tecknats av garanter.

**21 §<sup>15</sup> Post AA.III — Uppskrivningsfond.** Posten omfattar belopp som satts av till en uppskrivningsfond enligt bestämmelserna i 4 kap. 1–2 §§ lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, jfr 4 kap. 6 § årsredovisningslagen.

**22 § Post AA.V.3 — Fond för verkligt värde.** I denna post redovisas värdeförändringar på vissa finansiella instrument enligt 4 kap. 1 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, jfr 4 kap. 14 d § årsredovisningslagen.

Här redovisas även värdeförändringar på andra placeringstillgångar (Tillgångar, post C) än finansiella instrument och fastigheter som dels värderas till verkligt värde enligt 4 kap. 5 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, dels inte redovisas direkt i resultaträkningen.

*Allmänna råd*

Posten blir endast aktuell om företaget väljer den redovisningsprincip som innebär att värdera finansiella instrument till verkligt värde.

Följande värdeförändringar bör redovisas i Fond för verkligt värde:

1. Värdeförändringar som avser ett säkringsinstrument och inte redovisas direkt i resultaträkningen.
2. Värdeförändring orsakad av kursändring på en monetär post som utgör en del av företagets nettoinvestering i en utländsk enhet.
3. Värdeförändringar på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde enligt 4 kap. 2 § 11 lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, som inte redovisas direkt i resultaträkningen, jfr 4 kap. 14 a § årsredovisningslagen.

---

<sup>13</sup> FRD art.18.

<sup>14</sup> FRD art.19.

<sup>15</sup> FRD art.20.

Posten saknar motsvarighet i SM 4 och BFFS 1988:28.

**23 §<sup>16</sup> Post AA.V.4 — Övriga fonder.** En understödsförening som värderar försäkringstekniska avsättningar enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar, ska här redovisa belopp som undantagits från försäkringsfonden samt andra fria dispositions-, eller överskottsfonder som förekommer enligt stadgarna.

En understödsförening som värderar försäkringstekniska avsättningar enligt 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, ska i denna post redovisa sådana överskottsfonder som ska förekomma enligt stadgarna.

Posten motsvarar närmast posten Fria fonder enligt BFFS 1988:28.

**24 § Post AA.VI — Balanserad förlust.** Här redovisar företaget förluster från tidigare räkenskapsår.

*Allmänna råd*

Ett företag som redovisar balanserad förlust bör vidta åtgärder för att under de kommande räkenskapsåren eliminera förlusten.

Posten saknar direkt motsvarighet enligt SM 4.

Posten motsvarar tillgångsposten Balanserad förlust enligt BFFS 1988:28.

**25 § Post AA.VII — Årets resultat.** Här redovisas nettovinst eller nettoförlust för räkenskapsåret.

**26 § Post BB — Obeskattade reserver.** Här redovisas obeskattade reserver såsom säkerhetsreserv och ackumulerade överavskrivningar.

**27 §<sup>17</sup> Post CC — Efterställda skulder.** I denna post ska sådana skulder redovisas som, vare sig de representeras av värdepapper eller inte, i händelse av likvidation eller konkurs, enligt avtal ska återbetalas först efter det att övriga borgenärer tillgodosetts.

*Allmänna råd*

Posten förekommer inte enligt SM 4. Enligt SM 4 krävs dock specifikation av posten Andra skulder.

Posten förekommer inte enligt BFFS 1988:28. Föreskriften har generellt krävt redovisning av delposter om det är påkallat med hänsyn till verksamhetens art och förhållandena i övrigt.

**28 §<sup>18</sup> Post DD.1 — Ej intjänade premier och kvardröjande risker.** Här redovisar ömsesidiga försäkringsbolag avsättningar som motsvarar bolagets ansvarighet för försäkringsfall, förvaltningskostnader och andra kostnader under resten av avtalsperioden för löpande försäkringsavtal.

---

<sup>16</sup> FRD art.20.

<sup>17</sup> FRD art.21.

<sup>18</sup> FRD art.25 och 26.

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

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

*Allmänna råd*

Posten motsvarar närmast posten Obetalda driftskostnader enligt SM 4.

**29 §<sup>19</sup> Post DD.2a — Livförsäkringsavsättning.** Understödsföreningar som värderar försäkringstekniska avsättningar enligt 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, ska här redovisa avsättningar för försäkringsfall, förvaltningskostnader och andra kostnader för löpande försäkringsavtal under den resterande avtalsperioden. Beloppet ska redovisas inklusive eventuell garanterad återbäring. Företaget ska beakta värdet av de ytterligare premier som försäkringstagarna ska betala. Med garanterad återbäring menas sådan återbäring som utgör visst eller vissa i framtiden utfallande nominellt eller reallt bestämda belopp som försäkringstagaren eller någon annan ersättningsberättigad har en ovillkorlig rätt till, jfr 7 kap. 1 § 3 försäkringsrörelselagen (1982:713).

*Allmänna råd*

Understödsföreningar som valt att fortsätta redovisa försäkringstekniska avsättningar enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar, ska i stället redovisa posten Försäkringsfond (DD.2b).

**30 §<sup>20</sup> Post DD.2b — Försäkringsfond.** Understödsföreningar som värderar försäkringstekniska avsättningar enligt lagen om understödsföreningar, ska här redovisa

1. premiereserv som beräknats enligt 22 § samma lag,
2. överskott som ska redovisas i försäkringsfonden enligt 23 § samma lag, och
3. andra överskott som föreningen överfört till försäkringsfonden.

*Allmänna råd*

Posten motsvarar närmast posten Försäkringsfond för varje verksamhetsgren enligt BFFS 1988:28.

Upplysningar om försäkringsfonder fördelat på olika verksamhetsgrenar behandlas i 6 kap. 3 § och bilaga 5.

**31 §<sup>21</sup> Post DD.3 — Oreglerade skador.** Här redovisas försäkringsföretagets uppskattade slutliga kostnad för att tillgodose alla krav som beror på händelser som har inträffat före räkenskapsårets utgång med avdrag för belopp som företaget redan betalat med anledning av ersättningskrav. I beloppet ska företaget räkna in beräknade framtida driftskostnader för att reglera inträffade men vid balansdagen ännu inte slutreglerade skador samt eventuell återbäring som förfallit till betalning.

---

<sup>19</sup> FRD art.27.

<sup>20</sup> FRD art.27.

<sup>21</sup> FRD art.28.



Avsättningar för inträffade men ännu inte inrapporterade skador (IBNR) ska baseras på företagets erfarenhet och skadeutfall och omfatta kostnader för inträffade men för företaget okända skador.

Posten ska också innefatta avsättningar för skadelivräntor och sjukräntor samt avsättningar för framtida särskild löneskatt på ersättning från sjukpensionsförsäkring under förtidspensionstiden.

*Allmänna råd*

Posten motsvarar närmast posten Ersättningsreserv (avsättningar för obetalda skador) enligt SM 4, men omfattar även avsättningar för skadelivräntor och sjukräntor.

Posten motsvarar närmast posten Oreglerade utbetalningar för försäkringsfall enligt BFFS 1988:28, men omfattar även avsättningar för skadelivräntor och sjukräntor.

**32 §<sup>22</sup> Post DD.4 — Återbäring och rabatter.** Här redovisar ömsesidiga försäkringsbolag avsättningar för ej förfallen återbäring samt rabatter till försäkringsstagare eller andra förmånstagare.

**33 §<sup>23</sup> Post DD.6 — Övriga försäkringstekniska avsättningar.** Under denna post redovisas försäkringstekniska avsättningar som inte redovisas i posterna DD.1–DD.4.

**34 § Post FF.1 — Pensioner och liknande förpliktelser.** Posten omfattar avsättningar enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. samt övriga pensionsförbindelser åt anställda.

**35 § Post FF.2 — Skatter.** Posten omfattar avsättningar för inkomstskatt, avkastningsskatt, uppskjuten skatt och därmed jämförliga skatter.

*Allmänna råd*

Skulder avseende källskatt, mervärdesskatt, fastighetsskatt m.fl. redovisas som post HH.V Övriga skulder.

**36 § Post HH.I-II — Skulder avseende försäkring.** Här redovisas skulder till försäkringstagare, försäkringsförmedlare och försäkringsföretag avseende försäkring.

**37 §<sup>24</sup> Post HH.IV.a — Derivat.** Försäkringsföretag ska infoga denna post i uppställningsformen för balansräkningen, om det inte är lämpligare att redovisa derivat under någon annan post, se 3 kap. 1 §, andra stycket.

*Allmänna råd*

Posten omfattar derivat som har ett negativt bokfört värde.

---

<sup>22</sup> FRD art.29.

<sup>23</sup> FRD art.26.

<sup>24</sup> FRD art.6.

Derivat med positivt värde redovisas som huvudregel under Placeringstillgångar som post C.III.6a Derivat, se 11 §.

Bestämmelserna innebär att aktie- och ränterelaterade finansiella instrument inte behöver redovisas tillsammans med motsvarande underliggande instrument.

**38 § Post HH.V — Övriga skulder.** Under denna post redovisas skulder som inte kan placeras under någon annan post, exempelvis skulder till mottagande part vid så kallad äkta återköpstransaktion.

**39 § Post II — Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter.** Posten omfattar kostnader som avser räkenskapsåret men som innebär utgifter först efter balansdagen samt inkomster som bokförts under räkenskapsperioden men som utgör intäkter för perioder efter balansdagen.

### Poster inom linjen

**40 §** Ett företag ska i posten Panter och jämförliga säkerheter, varje slag för sig, (post I) ta upp det bokförda värdet av sådana tillgångar som är belastade med särskild förmånsrätt. Dessa uppgifter ska tas upp under en särskild rubrik och delas upp per balanspost.

Sådana åtaganden som gjorts i samband med en så kallad oäkta återköpstransaktion, ska redovisas Under posten Åtaganden till följd av återköpstransaktioner, (post IV.1). Överförande part ska då ta upp lösenpriset för den säljoption som ställts ut i transaktionen.

Specifikationer till poster inom linjen får redovisas i en not.

#### *Allmänna råd*

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

*Bilaga 4***Innehållet i resultaträkningens poster***Allmänna råd*

Posterna som framgår av bilaga 2 ska finnas i resultaträkningen om företaget har aktuella slag av intäkter och kostnader.

Poster som är av ringa betydelse får slås samman med och ingå i en annan näraliggande lämplig post, se 3 kap. 3 §. En post som är av ringa betydelse bör dock ändå redovisas, om samma post redovisades i balansräkningen för närmast föregående räkenskapsår. Detta behöver dock inte alltid tillämpas första gången dessa föreskrifter och allmänna råd tillämpas, se övergångsreglerna punkt 2 och 3.

Betydelsefulla delar av de poster som ska finnas i resultaträkningen enligt bilaga 2 ska redovisas för sig direkt i balansräkningen eller i en not, se 3 kap. 4 §.

När det nedan hänvisas till SM 4 avses den uppställningsform för balansräkningen som ingår i Finansinspektionens numera upphävda rapportföreskrifter (FFFS 1998:3) om svenska skadeförsäkringsbolags skyldighet att lämna redogörelse över balansräkning, resultaträkning m.m. Denna uppställningsform har mindre lokala bolag för husdjursförsäkring, så kallade sockenhusdjursbolag, fått använda enligt tidigare individuella dispensbeslut.

När hänvisning görs till BFFS 1988:28 avses de regler för uppställningsformer som ingår i Försäkringsinspektionens numera upphävda föreskrifter (BFFS 1988:28) om understödsförenings räkenskaper och årsredovisning. Dessa uppställningsformer har understödsföreningar kunnat följa enligt tidigare individuella dispensbeslut.

**1 §<sup>25</sup> Post I.1.a — Premieinkomst.** Ömsesidiga försäkringsbolag, som bedriver skadeförsäkringsrörelse, ska som premieinkomst redovisa den totala bruttopremien för direkt försäkring som inbetalats eller kan tillgodoföras företaget för försäkringsavtal där försäkringsperioden påbörjats före räkenskapsårets utgång.

Som premieinkomst räknas också premier för försäkringsperioder som påbörjas först efter räkenskapsårets utgång, om de enligt avtal förfaller till betalning under räkenskapsåret.

Med bruttopremie menas den avtalsbestämda premien för hela försäkringsperioden efter avdrag för sedvanliga kundrabatter och omfattar bland annat

- a) ej aviserade premier som kan beräknas först vid räkenskapsårets utgång,
- b) terminspremier som betalas in halvårsvis, kvartalsvis eller månadsvis samt ersättningar från försäkringstagare för utgifter som företaget haft i samband med att försäkringsavtalet tecknades,
- c) företagets andel av det totala premiebeloppet vid koassurans, och
- d) ersättningar från andra försäkringsföretag som avser övertagna försäkrings tekniska avsättningar enligt 2 kap. 3 § och som inte redovisas över balansräkningen.

---

<sup>25</sup> FRD art. 35.

I posten ska också inräknas de belopp som beräknas inbetalas när det gäller dels förnyelsepremier som försäkringstagaren inte har bekräftat, dels premier för nytecknade försäkringsavtal.

Annulationer ska reducera premieinkomsten så snart beloppet är känt. Tilläggspremier ska räknas in med de belopp som de beräknas inflyta med.

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

#### *Allmänna råd*

Vilka belopp som kan tillgodoföras räkenskapsåret bestäms av innehållet i respektive avtal, oavsett om premierna har aviserats eller inte vid bokslutstillfället. Som premieinkomst ska företaget ta upp samtliga premier där ansvarighet inträtt. Enligt första stycket bär försäkringsföretaget ansvar när försäkringsperioden börjat löpa eller premien förfallit till betalning. Ett exempel på det senare är vissa konsumentförsäkringar (teve/radio och vitvaror) som tecknas och betalas vid inköpstillfället trots att försäkringskyddet inträder först efter det att den sedvanliga garantin löpt ut.

Tidsperioden för vilken försäkringsföretaget bär ansvar framgår normalt av försäkringsavtalet. För en terminspremie som aviseras och/eller förfaller till betalning först efter räkenskapsårets utgång avgörs frågan om ansvarighet av motsvarande termin är att betrakta som ett nytt försäkringsavtal eller som en delbetalning av en årspremie. Om försäkringsföretaget enligt avtalet har en möjlighet att ändra villkoren vid varje termin, bör avtalet normalt betraktas som ett nytt avtal.

Paragrafens första stycke innebär att vissa premier inte kommer att räknas in i premieinkomsten. Det gäller premier som betalats in under räkenskapsåret men vars förfallodag inträffar och vars försäkringsperiod inleds efter räkenskapsårets utgång. En sådan premie betraktas som ett förskott och redovisas som skuld till försäkringstagaren.

Belopp som uttaxerats på försäkringstagare i ömsesidiga försäkringsföretag enligt 2 kap. 5 § första stycket 14 försäkringsrörelselagen (1982:713), ska tas upp som premieinkomst det år förlusten uppstått och uttaxeringen avser att täcka.

Posten motsvarar närmast posten Premieintäkt enligt SM 4.

**2 §<sup>26</sup> Post II.1 — Premieinkomst (avgifter och bidrag).** Understödsföreningar, som enligt lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag betraktas som livförsäkringsföretag, ska som premieinkomst redovisa under räkenskapsåret inbetalda belopp enligt försäkringsavtal, oavsett om dessa helt eller delvis avser ett senare räkenskapsår.

Denna post omfattar

1. tilläggspremier vid terminsbetalningar samt ersättningar från försäkringstagare för utgifter som försäkringsföretaget har haft,
2. företagets andel av det totala premiebeloppet vid koassurans, och

---

<sup>26</sup> FRD art. 35.

3. ersättningar från andra försäkringsföretag som avser övertagna försäkrings-tekniska avsättningar och fonder enligt 2 kap. 3 § och som inte redovisas över balansräkningen.

Posten får omfatta återbäring som gottskrivits i form av premierreduktion.

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

*Allmänna råd*

Posten motsvarar närmast posten Avgifter och bidrag enligt BFFS 1988:28.

**3 §<sup>27</sup> Post I.1.b – Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker.** Ömsesidiga försäkringsbolag ska i denna post redovisa årets förändring av posten Ej intjänade premier och kvardröjande risker (DD.1).

*Allmänna råd*

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

**4 §<sup>28</sup> Post I.4.a respektive II.5.a — Utbetalda försäkringsersättningar.** Posten omfattar alla försäkringsersättningar som har betalats till försäkringstagare eller andra förmånstagare under räkenskapsåret på grund av försäkringsavtal eller inträffade försäkringsskador, oberoende av när skadan inträffat. Som utbetald försäkringsersättning redovisas också återköp.

I posten ingår även driftskostnader för skadereglering.

De utbetalda ersättningarna ska minskas med värdet av sådan egendom som försäkringsföretaget övertagit vid skadereglering och likaså med de belopp som försäkringsföretaget räknar med att återvinna genom regress eller någon annan åtgärd.

*Allmänna råd*

Exempel på driftskostnader för utbetalda försäkringsersättningar är interna och externa kostnader för besiktning och värdering av inträffade skador, utgifter för att ersätta skadad egendom eller för sjukvård, rehabilitering et cetera vid personskada, arvoden till personal och andra konsulter samt övriga kostnader för reglering av skador eller ersättningar.

Posten motsvarar närmast posten Försäkringsersättningar enligt SM 4, men inkluderar även driftskostnader för skadereglering.

Posten motsvarar närmast posterna Utbetalningar för försäkringsfall och Utbetalningar för återköp enligt BFFS 1988:28.

---

<sup>27</sup> FRD art. 37.

<sup>28</sup> FRD art. 38.

**5 § Post I.4.b respektive II.5.b — Förändring i Avsättning för oreglerade skador.** Årets förändring av posten Oreglerade skador (DD.3) redovisas i denna post.

*Allmänna råd*

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

**6 § Post I.5 respektive II.6.c — Förändring i Övriga försäkringstekniska avsättningar.** Årets förändring av posten Övriga försäkringstekniska avsättningar (DD.6) redovisas i denna post.

*Allmänna råd*

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

**7 §<sup>29</sup> Post I.6 respektive II.7 — Återbäring och rabatter.** Posten omfattar ömsesidiga försäkringsbolags återbäring och rabatter som betalats ut under räkenskapsåret eller ska betalas ut till försäkringstagare eller andra förmånstagare. Posten omfattar också återbäring under året i form av premiereduktion.

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

*Allmänna råd*

Här kan också understödsföreningar redovisa återbäring som gottskrivits i form av premiereduktion.

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

**8 §<sup>30</sup> Post I.7 respektive II.8 — Driftskostnader.** Posten omfattar följande kostnader:

1. Anskaffningskostnader.
2. Förändring i posten Förutbetalda anskaffningskostnader (+/-).
3. Administrationskostnader.

Med *anskaffningskostnader* menas driftskostnader som ett försäkringsföretag har haft för att teckna försäkringsavtal. Posten omfattar såväl direkta kostnader som anskaffningsprovisioner, kostnader för att upprätta försäkringsavtal och att föra in försäkringsavtalet i beståndet, som indirekta kostnader som annonskostnader och administrativa kostnader för att handlägga offerter och utfärda försäkringsbrev.

---

<sup>29</sup> FRD art. 39.

<sup>30</sup> FRD art. 34, 40 och 41.

Med *förändring i posten Förutbetalda anskaffningskostnader (+/-)* menas avsättningar till samt av- och nedskrivning av posten Förutbetalda anskaffningskostnader (H.II) som tagits upp som tillgång enligt 4 kap. 8 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

Med *administrationskostnader* menas sådana driftskostnader för premieuppbörd, förvaltning av bestånd, hantering av återbäring och rabatter som inte kan relateras till skadereglerings-, anskaffnings- eller kapitalförvaltningskostnader.

#### *Allmänna råd*

I posten redovisas gemensamma driftskostnader för personaladministration, IT, ekonomi/finans/juridik, generell marknadsföring, revision, företagsledning och styrelse, avgifter till Finansinspektionen m.m.

**9 §<sup>31</sup> Post I.2.a respektive II.2 — Kapitalavkastning, intäkter.** Posten avser avkastning på placeringstillgångar, exempelvis

- hyresintäkter från byggnader och mark,
- utdelning på aktier och andelar,
- ränteintäkter m.m.,
- valutakursvinster, netto,
- återförda nedskrivningar, och
- realisationsvinster, netto.

Med *hyresintäkter från byggnader och mark* menas intäkter av fastigheter upptagna i posten C.I Byggnader och mark.

Räntebidrag ska inte räknas in i hyresintäkterna utan ses som en räntesubvention.

Med *utdelning på aktier och andelar* menas utdelning på aktier och andelar som redovisas i posterna C.II. (Placeringar i koncernföretag och intresseföretag) samt C.III.1 (Aktier och andelar).

Med *ränteintäkter m.m.* menas ränteintäkter på räntebärande placeringstillgångar som tjänats in under räkenskapsåret, inklusive ränteintäkter för belopp upptagna i posten G.II (Kassa och bank).

Den mottagande parten i en äkta återköpstransaktion ska ta upp den periodiserade mellanskillnaden mellan köpeskilling i avistaledet och terminsledet.

Med *valutakursvinster, netto* menas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar som förklaras av förändringar i valutakurser.

#### *Allmänna råd*

Värdeförändringar på tillgångar och skulder i utländsk valuta bör delas upp i en del som kan hänföras till värdeförändringen och en annan del som kan hänföras till den värdeförändring som förklaras av valutakursförändringar.

Posten omfattar också valutakursförändringar som förklaras av att balansposters ingående balanser räknats om till balansdagens valutakurs.

---

<sup>31</sup> FRD art. 34 och 42.

*Återförda nedskrivningar* omfattar belopp som återförts efter tidigare nedskrivningar, om nedskrivningen tidigare kostnadsförts i någon av posterna I.2.c och II.9 Kapitalavkastning, kostnader.

*Realisationsvinster, netto* avser vinster vid avyttring av placeringstillgångar.

Vid värdering till anskaffningsvärde bör realisationsvinsten vara den positiva skillnaden mellan försäljningspris och bokfört värde.

Vid värdering till verkligt värde bör realisationsvinsten vara den positiva skillnaden mellan försäljningspris och anskaffningsvärde. För räntebärande värdepapper är anskaffningsvärdet det upplupna anskaffningsvärdet och för övriga tillgångar det historiska anskaffningsvärdet. Tidigare orealiserade värdeförändringar förs som justeringspost i posterna Orealiserade vinster på placeringstillgångar (I.2.b och II.3) respektive Orealiserade förluster på placeringstillgångar (I.2.d och II.10).

Realisationsvinster på andra tillgångar än placeringstillgångar redovisas i posten I.9 och II.12 Övriga intäkter.

**10 §<sup>32</sup> Post I.2.b och II.3 — Orealiserade vinster på placeringstillgångar.** Vid värdering till verkligt värde ska företag i denna post redovisa positiva värdeförändringar under året. Vid avyttring redovisas här återläggning av tidigare redovisade men orealiserade värdeförändringar.

Orealiserade vinster redovisas netto per tillgångsslag.

#### *Allmänna råd*

Förändringar som förklaras av valutakursförändringar redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust i posten Kapitalavkastning, intäkter (I.2.a respektive II.2) eller Kapitalavkastning, kostnader (I.2.c respektive II.9).

**11 § Post II.6.a — Livförsäkringsavsättning.** Understödsföreningar, som värderar försäkringstekniska avsättningar enligt 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, ska i denna post redovisa årets förändring av posten Livförsäkringsavsättning (DD.2.a). I årets förändring ingår garanterad återbäring som gottskrivits under året till följd av bestämmelser i försäkringsavtal. Vidare ingår värdeförändringar på garanterad återbäring som avsatts under tidigare år.

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

**12 § Post II.6.b — Försäkringsfond.** Understödsföreningar som värderar försäkringstekniska avsättningar enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar, ska här redovisa förändringar till följd av omräkning av premiereserv enligt 22 § samma lag. En sådan omräkning ska redovisas i posten Förändring av premiereserv (II.6.b.aa)

Här redovisas också överföringar mellan Försäkringsfond och Fria Fonder. Sådana överföringar ska i förekommande fall redovisas uppdelat på Överföring från fria fonder (II.6b.bb) och Överföring till fria fonder (II.6b.cc).

---

<sup>32</sup> FRD art. 44.



Överföringar till Försäkringsfond av årets vinst eller överföringar från fonden för att täcka årets förlust eller balanserad förlust redovisas däremot såsom en vinst-disposition och omföring inom balansräkningen.

*Allmänna råd*

I 23 § lagen om understödsföreningar finns bestämmelser om fondbildning.

Posten motsvarar närmast Överföringar mellan försäkringsverksamheten och fria fonder på intäktssidan och kostnadssidan enligt BFFS 1988:28.

**13 §<sup>33</sup> Post I.2.c respektive II.9 — Kapitalavkastning, kostnader.** Posten avser kostnader för placeringstillgångar i form av

1. driftskostnader för byggnader och mark,
2. kapitalförvaltningskostnader,
3. räntekostnader m.m.,
4. valutakursförluster, netto,
5. av- och nedskrivningar, och
6. realisationsförluster, netto.

*Allmänna råd*

Med *driftskostnader för byggnader och mark* menas kostnader för fastigheter upptagna under Byggnader och mark (C.1) avseende fastighetsförvaltningen, inklusive underhåll, hyresgäst Anpassningar, tomträttsavgäld och fastighets-skatt. Däremot ingår inte räntekostnader och andra finansiella kostnader, avskrivningar eller central administration.

Med *kapitalförvaltningskostnader* menas driftskostnader som kan hänföras till finansförvaltningen.

Med *räntekostnader m.m.* menas bland annat räntekostnader för fastighets-lån, reducerade med eventuella räntebidrag.

Den överförande parten i en äkta återköpstransaktion ska ta upp den periodi-serade mellanskillnaden mellan köpeskillningen i avistaledet och termins-ledet.

Med *valutakursförluster, netto* menas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar som förklaras av förändringar i valutakurser.

Värdeförändringar på tillgångar och skulder i utländsk valuta delas upp i en del som kan hänföras till värdeförändringen och en annan del som kan hänföras till den värdeförändring som förklaras av valutakursförändringar.

Posten omfattar också sådana valutakursförändringar som förklaras av att balansposters ingående balanser räknats om till balansdagens valutakurs.

Med *av- och nedskrivningar* menas värdejusteringar enligt 4 kap. 1 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

*Realisationsförluster, netto* avser förluster vid avyttring av placeringstill-gångar.

---

<sup>33</sup> FRD art. 34 och 42.

Vid värdering till anskaffningsvärde bör realisationsförlusten vara den negativa skillnaden mellan försäljningspriset och det bokförda värdet.

Vid värdering till verkligt värde bör realisationsförlusten vara den negativa skillnaden mellan försäljningspriset och anskaffningsvärdet. För räntebärande värdepapper är anskaffningsvärdet det upplupna anskaffningsvärdet och för övriga tillgångar det historiska anskaffningsvärdet. Tidigare orealiserade värdeförändringar förs som justeringspost i posterna Orealiserade vinster på placeringstillgångar (I.2.b och II.3) respektive Orealiserade förluster på placeringstillgångar (I.2.d och II.10).

Realisationsförluster på andra tillgångar än placeringstillgångar redovisas i posten Övriga kostnader (I.10 respektive II.13).

Posten motsvarar närmast vad som redovisats i posten Driftskostnader enligt SM 4. Kostnader för skadereglering ska dock redovisas i posten Utbetalda försäkringsersättningar (I.4.a).

Posten motsvarar närmast vad som enligt BFFS 1988:28 redovisats i posterna Förvaltningskostnader, räntor på upptagna lån, Underskott på egna fastigheter och Nettoförlust genom försäljning samt upp- och nedskrivningar.

**14 §<sup>34</sup> Post I.2.d respektive II.10 — Orealiserade förluster på placeringstillgångar.** Vid värdering till verkligt värde ska företag i denna post redovisa negativa värdeförändringar under året. Vid avyttring redovisas här återläggning av tidigare redovisade men orealiserade värdeförändringar.

Orealiserade förluster redovisas netto per tillgångsslag.

#### *Allmänna råd*

Förändringar som förklaras av valutakursförändringar redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust i posten Kapitalavkastning, intäkter (I.2.a respektive II.2) eller Kapitalavkastning, kostnader (I.2.c respektive II.9).

**15 § Post I.9 och I.10 respektive II.12 och II.13 — Övriga intäkter respektive Övriga kostnader.** Här redovisas sådana rörelseintäkter respektive rörelsekostnader som inte ska redovisas i någon annan post.

**16 § Post I.12 respektive II.15 — Skatt på årets resultat.** Här redovisas skatt på årets resultat samt uppskjuten skatt.

Med skatt på årets resultat menas i ömsesidiga försäkringsbolag inkomstskatt och i understödföreningar inkomstskatt och, i förekommande fall, avkastningsskatt, i den mån avkastningsskatt inte redovisas som driftskostnad.

---

<sup>34</sup> FRD art. 44.

## Bilaga 5

**Resultatanalysens uppställningsform och innehåll**

1 § Resultatanalysen ska upprättas enligt följande.

**Ömsesidiga försäkringsbolag**

	Hem- och villaförsäkring	Företags- och fastighetsförsäkring	Sjöfartsförsäkring	Husdjursförsäkring	Summa försäkring av svenska risker	Summa direkt försäkring av ev. utländska risker
Premieintäkt						
Premieinkomst						
Kapitalavkastning, intäkter						
Kapitalavkastning, kostnader						
Försäkringsersättningar						
Driftskostnader						
Tekniskt resultat						

**Understödsföreningar**

	Pensionsförsäkring	Sjukförsäkring	Dödsfallsförsäkring	Summa försäkringar
Premieinkomster				
Kapitalavkastning, intäkter				
Kapitalavkastning, kostnader				
Försäkringsersättningar				
Driftskostnader				
Tekniskt resultat				

	Försäkringsverksamheten/ försäkringsfonder			Fria fonder			Summa försäkringsfonder och fria fonder
	Fond A	Fond B, etc.	Summa försäkringsfonder	Fond A	Fond B, etc.	Summa fria fonder	
X-fondens storlek vid årets början							
Premieinkomster							
Kapitalavkastning, intäkter							
Kapitalavkastning, kostnader							
Driftskostnader							
Övriga intäkter							
Övriga kostnader							
Specifikation av överföring mellan försäkringsfonder och fria fonder							
Överföring av årets resultat till fonder							
Överföring från fonder till årets resultat							
Y-fondens storlek vid årets utgång							

*Bilaga 6***Komplettering av balansräkningen om återförsäkring avgivits****Tillgångar**-----  
E Återförsäkrares andel av Försäkringstekniska avsättningar

1. Ej intjänade premier och kvardröjande risker
2. Livförsäkringsavsättning eller Försäkringsfond
3. Oreglerade skador
4. Återbäring och rabatter
5. Övriga försäkringstekniska avsättningar

-----  
F Fordringar

- I Fordringar avseende direkt försäkring
- II Fordringar avseende återförsäkring

**Eget kapital, avsättningar och skulder**-----  
DD Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)-----  
GG Depåer från återförsäkrare-----  
HH Skulder

- I Skulder avseende direkt försäkring
- II Skulder avseende återförsäkring

-----  
II Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

- I Återförsäkrares andel av Förutbetalda anskaffningskostnader
- II Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

*Bilaga 7***Komplettering av resultaträkningen om återförsäkring avgivits****I. RESULTATRÄKNING FÖR ÖMSESIDIGA FÖRSÄKRINGSBOLAG**

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

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

**II. RESULTATRÄKNING FÖR UNDERSTÖDSFÖRENINGAR**

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

4. Övriga tekniska intäkter (efter avgiven återförsäkring)
5. Försäkringsersättningar (+/-)
  - a) varav Utbetalda försäkringsersättningar (-)
    - aa) Före avgiven återförsäkring
    - bb) Återförsäkrares andel (-)
  - b) varav Förändring i Avsättning för oreglerade skador (efter avgiven återförsäkring)
    - aa) Före avgiven återförsäkring
    - bb) Återförsäkrares andel (-)
6. Förändring i Övriga försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)
  - a) Livförsäkringsavsättning (+/-)
    - aa) Före avgiven återförsäkring
    - bb) Återförsäkrares andel (-)
  - b) Försäkringsfond (+/-)
    - aa) varav Förändring av premiereserv (+/-)
      - aaa) Före avgiven återförsäkring

- bbb) Återförsäkrares andel (-)
  - c) Övriga försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)
    - aa) Före avgiven återförsäkring
    - bb) Återförsäkrares andel (-)
  - 7. Återbäring och rabatter (efter avgiven återförsäkring)
-

*Bilaga 8***Innehållet i balansräkningens poster om avgiven återförsäkring***Allmänna råd*

Posterna enligt bilaga 6 ska finnas i balansräkningen om företaget tecknat återförsäkring och har aktuella slag av intäkter och kostnader.

De allmänna råden i inledningen till bilaga 3 gäller även för poster avseende återförsäkring.

**Tillgångar**

**1 §<sup>35</sup> Post E — Återförsäkrares andel av Försäkringstekniska avsättningar.** Posterna E.1–E.5 omfattar återförsäkrares andel av de försäkringstekniska avsättningar som tas upp under posten DD Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring).

**2 §<sup>36</sup> Post F.I — Fordringar avseende direkt försäkring.** Här redovisas fordringar hos försäkringstagare, försäkringsförmedlare och andra försäkringsföretag avseende direkt försäkring.

**3 §<sup>37</sup> Post F.II — Fordringar avseende återförsäkring.** Här redovisas fordringar hos försäkringsförmedlare och andra försäkringsföretag avseende återförsäkring.

**Eget kapital, avsättningar och skulder**

**4 §<sup>38</sup> Post GG — Depåer från återförsäkrare.** Företag som avgivit återförsäkring ska under denna post redovisa ett belopp som motsvarar värdet på kontanter eller andra värdehandlingar som deponerats av försäkringsföretag som mottagit återförsäkring enligt återförsäkringsavtal eller som försäkringsföretaget hållit inne av samma skäl.

Försäkringsföretaget som mottagit värdehandlingen får inte, oavsett om de står som ägare eller ej, redovisa något annat belopp än vad företaget är skyldigt enligt depositionen.

**5 § Post HH.I — Skulder avseende direkt försäkring.** Här redovisas skulder till försäkringstagare, försäkringsförmedlare och försäkringsföretag avseende direkt försäkring.

**6 § Post HH.II — Skulder avseende återförsäkring.** Här redovisas skulder till försäkringsförmedlare och försäkringsföretag avseende återförsäkring.

**7 § Post II.I — Återförsäkrares andel av Förutbetalda anskaffningskostnader.** Om ett försäkringsföretag har återförsäkrat en sådan förpliktelse för vilken anskaffningskostnader tagits upp i posten Förutbetalda

---

<sup>35</sup> FRD art.24.

<sup>36</sup> FRD art.6.

<sup>37</sup> FRD art.6.

<sup>38</sup> FRD art.32.



anskaffningskostnader (H.II), ska den återförsäkrade andelen redovisas i denna post.

*Bilaga 9***Innehållet i resultaträkningens poster om avgiven återförsäkring***Allmänna råd*

De poster som framgår av bilaga 7 ska finnas i resultaträkningen om företaget tecknat återförsäkring och har aktuella slag av intäkter och kostnader. Av bilagan framgår också vilka poster som enligt bilaga 2 ska redovisas före och efter avgiven återförsäkring

De allmänna råden till bilaga 4 gäller även för poster avseende återförsäkring.

**1 §<sup>39</sup> Post I.1.b respektive II.1.b — Premier för avgiven återförsäkring.** Försäkringsföretag som avgivit återförsäkring ska i denna post redovisa belopp som betalats ut under räkenskapsåret eller belopp som tagits upp som en skuld till försäkringsföretag som mottagit återförsäkring enligt ingångna återförsäkringsavtal, inklusive portföljpremier.

Försäkringsföretaget ska göra avdrag för belopp som gottskrivits på grund av portföljåterdragning eller en förändring av återförsäkrarens andel av proportionella återförsäkringsavtal.

**2 §<sup>40</sup> Post I.1.d – Återförsäkrarens andel av Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker.** Årets förändring av posten Återförsäkrarens andel av Försäkringstekniska avsättningar för ej intjänade premier och kvardröjande risker (E.1) ska redovisas i denna post.

*Allmänna råd*

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

**3 §<sup>41</sup> Post I.4.a.bb respektive II.5.a.bb — Återförsäkrarens andel av Utbetalda försäkringsersättningar.** Posten omfattar återförsäkrarens andel av det belopp som försäkringsföretaget tagit emot från återförsäkrare eller tagit upp som fordran på återförsäkrare enligt ingångna återförsäkringsavtal.

**4 § Post I.4.b.bb respektive II.5.b.bb — Återförsäkrarens andel av Förändring i Avsättning för oreglerade skador.** Årets förändring av posten Återförsäkrarens andel av Försäkringstekniska avsättningar för oreglerade skador (E.3) redovisas i denna post.

---

<sup>39</sup> FRD art. 36.

<sup>40</sup> FRD art. 37.

<sup>41</sup> FRD art. 38.

*Allmänna råd*

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

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

*Allmänna råd*

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

**6 §<sup>42</sup> Post I.6 respektive II.7 — Återbäring och rabatter (efter avgiven återförsäkring).** Posten inkluderar, utöver årets förändring av posterna Avsättning för återbäring och rabatter (DD.4) ävenh Återförsäkrarens andel av Försäkringstekniska avsättningar för återbäring och rabatter (E.4).

*Allmänna råd*

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

**7 §<sup>43</sup> Post I.7 respektive II.8 — Driftskostnader.** Om återförsäkring förekommit ska posten även omfatta följande kostnader:

1. Provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring (–).
2. Förändring i posten Förutbetalda anskaffningskostnader (+/–). Här ingår Avsättningar till samt av- och nedskrivning av posten Återförsäkrarens andel av förutbetalda anskaffningskostnader (II.I), om sådana anskaffningskostnader tagits upp som tillgång enligt 4 kap. 8 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.
3. Administrationskostnader (–). Här ingår även driftskostnader för avgiven återförsäkring som inte kan relateras till skadereglerings-, anskaffnings- eller kapitalförvaltningskostnader.

**8 § Post II.6.a.bb — Återförsäkrarens andel av Livförsäkringsavsättning.** Understödsföreningar som värderar försäkringstekniska avsättningar enligt 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag redovisar här årets förändring av posten Återförsäkrarens andel av Övriga försäkringstekniska avsättningar för Livförsäkringsavsättning eller Försäkringsfond (E.2).

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

---

<sup>42</sup> FRD art. 39.

<sup>43</sup> FRD art. 34, 40 och 41.

**9 § Post II.6.b.aa.bbb — Återförsäkrares andel av Förändring i Övriga försäkringstekniska avsättningar för Försäkringsfond.** Understödsföreningar som värderar försäkringstekniska avsättningar enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar redovisar här Återförsäkrares andel av premiereserv enligt 22 § samma lag.

*Allmänna råd*

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