

# Finansinspektionens författningssamling

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



**FFFS 20XX:X**

Utkom från trycket  
den månad 201x

## Föreskrifter

### om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:27) om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har dispens;

beslutade den månad 201x.

Finansinspektionen föreskriver följande med stöd av 4 § 1 och 4 förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag i fråga om Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS2011:27) om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har dispens.

*dels* att 4 kap. 6 §, avsnittet "Poster inom linjen" i bilaga 1 samt 38 § i bilaga 3 ska upphöra att gälla,

*dels* att rubriken närmast före 4 kap. 6 §, och rubriken närmast före 38 § i bilaga 3 ska utgå,

*dels* att 3 kap. 3 §, 4 kap. 2 och 5 §§, 5 kap. 1 § samt 6 kap. 1 § ska ha följande lydelse,

*dels* att C och AA i bilaga 1 ska ha följande lydelse,

*dels* att 2, 4, 22 och 28 §§ samt allmänna råden till rubriken "Innehållet i balansräkningens poster" i bilaga 3 ska ha följande lydelse,

*dels* att allmänna råden till rubriken "Innehållet i resultaträkningens poster" i bilaga 4 ska ha följande lydelse,

*dels* att rubriken närmast före 4 kap. 5 § och rubriken till 5 kap. ska ha följande lydelse,

*dels* att det ska införas två nya paragrafer 4 kap. 1 a § och 23 a § i bilaga 3 och närmast före 4 kap. 1 a § en ny rubrik av följande lydelse.

## 3 kap.

**3 §** Bestämmelsen i 3 kap. 32 § 1—andra stycket lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag behöver inte tillämpas. Poster i balansräkningen eller resultaträkningen som är av ringa betydelse vars belopp är obetydliga, med hänsyn till kravet på rättvisande bild, får slås samman med någon annan lämplig post.

### Allmänna råd

Enligt 3 kap. 32 § 1—andra stycket lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, måste vissa uppräknade poster tas upp i balansräkningen och resultaträkningen, även om posten har en ringa betydelse postens belopp är obetydligt. Paragrafen medger undantag från detta s.k. sammanslagningsförbud. Företaget får i stället redovisa sådana posters belopp som är av ringa betydelse obetydliga i en annan näraliggande lämplig post i balansräkningen respektive resultaträkningen, se även *bilaga 3* allmänna råd och *bilaga 4* allmänna råd.

## 4 kap.

### Utgifter för eget utvecklingsarbete

1 a § Ett försäkringsföretag som tar upp utgifter för företagets eget utvecklingsarbete som en immateriell anläggningstillgång, enligt 4 kap. 1 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, ska överföra motsvarande belopp från fritt eget kapital till en fond för utvecklingsutgifter, jämför 4 kap. 2 § årsredovisningslagen (1995:1554).

#### Allmänna råd

I ömsesidiga livförsäkringsbolag och livförsäkringsföreningar som inte får dela ut vinst bör överföringen till en fond för utvecklingsutgifter ske från konsolideringsfonden eller från en annan bunden fond.

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 § ~~4-12~~ lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

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

5 § Försäkringstekniska avsättningar ska redovisas enligt 4 kap. 9 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag, ~~om inte annat följer av 6 §~~

Ett företag som redovisar försäkringstekniska avsättningar enligt 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, ska tillämpa 4 kap. ~~6-10 och 12 6-13 och 15~~ §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

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

#### Allmänna råd

Företaget 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 redovisningsstandarderna IFRS 4 Försäkringsavtal.

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

### Värdering av försäkringstekniska avsättningar enligt försäkringsrörelselagen

~~6 § Med undantag från 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, får försäkringstekniska avsättningar beräknas och redovisas enligt 5 kap. 1-6 och 9 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043).~~

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

## 5 kap. Tilläggsupplysningar Noter m.m.

1 § Ett företag får utelämna upplysningar enligt 5 kap. ~~20-40~~ § tredje stycket och ~~22-41~~ § andra stycket årsredovisningslagen (1995:1554) om personer i företagets ledning, med undantag från 5 kap. 1 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Med undantag från 5 kap. 3 och 5 §§ lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, får upplysningar om tillgångar och resultaträkningens poster utelämnas.

### *Allmänna råd*

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

## 6 kap.

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

Sådana upplysningar som ska lämnas i flerårsöversikten för tiden innan företaget började tillämpa dessa föreskrifter och allmänna råd, behöver inte lämnas, om det finns särskilda skäl. Företaget ska då ange att upplysningarna har utelämnats och skälen för detta. Det följer av 3 kap. 2 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag att jämförelseuppgifter får utelämnas i andra fall, om det finns särskilda skäl, ~~jfr jämför~~ 3 kap. 5 § och 5 kap. 7 § årsredovisningslagen (1995:1554).

### *Allmänna råd<sup>1</sup>*

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

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

<sup>1</sup> Ändringen innebär att första stycket 5 och fjärde stycket tas bort.

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. 1-14 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043). Upplýsningar om kapitalbas och erforderlig solvensmarginal lämnas endast av de försäkringsföretag som är skyldiga att lämna solvensdeklaration enligt Finansinspektionens bestämmelser.~~

---

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2016 och tillämpas första gången för det räkenskapsår som inleds närmast efter den 31 december 2015 samt i delårsrapporter som upprättas för del av sådant räkenskapsår.

ERIK THEDÉEN

Greta Wennerberg

## Bilaga 1

## C Placeringstillgångar

- I Byggnader och mark
- II Placeringar i koncernföretag, ~~och~~ intresseföretag, gemensamt styrda företag och övriga företag som det finns ett ägarintresse i
- 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

## AA Eget kapital

- I Garantikapital
  - I.a Verksamhetskaptal
  - I.b Förlagsinsatser
- III Uppskrivningsfond
- IV Konsolideringsfond
- V Andra fonder
  1. Reservfond
  3. Fond för verkligt värde
  4. Fond för utvecklingsutgifter
  - ~~4~~ 5. Övriga fonder
- VI Balanserad förlust
- VII Årets resultat

**Poster inom linjen**

I ~~\_\_\_\_\_~~ Pantar 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 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~~ vars belopp är obetydligt med hänsyn till kravet på rättvisande bild ~~betydelse~~ får slås samman med och ingå i en annan lämplig post, se 3 kap. 3 §. ~~Poster som är av ringa betydelse~~ vars belopp är obetydliga bör 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.

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~~ avser obetydliga belopp. Exempelvis får Aktier och andelar (C.III.1) slås samman med en eller flera andra poster avseende Andra finansiella placeringstillgångar. Detta förutsätter dock att  dessa  sammanslagna poster  ~~som inte är av ringa betydelse~~  särredovisas i en not.

**2 §<sup>2</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 jämför~~  4 kap. 2 § årsredovisningslagen (1995:1554).

**4 § Post C.II – Placeringar i koncernföretag,  ~~och~~  intresseföretag, gemensamt styrda företag och övriga företag som det finns ett ägarintresse i.** Här redovisas 1. innehav av aktier och andelar samt teckningsrätter och delrätter på aktier i koncernföretag,  ~~respektive~~  intresseföretag,  gemensamt styrda företag och övriga företag som det finns ett ägarintresse i, och

<sup>2</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 s.k. försäkringsredovisningsdirektivet, i fortsättningen benämnd FRD.

2. obligationer och andra räntebärande värdepapper (inklusive nollkupongs- och diskonteringsinstrument) emitterade av koncernföretag, ~~eller~~ intresseföretag, gemensamt styrda företag eller övriga företag som det finns ett ägarintresse i samt lån till sådana företag.

*Allmänna råd*

Posten blir endast aktuell om företaget ~~innehar~~ dotterföretag eller intresseföretag eller har andelar i gemensamt styrda företag eller övriga företag som det finns ett ägarintresse i.

Intresseföretag, gemensamt styrda företag och ägarintresse är definierade i 1 kap. 4 a5 a §§ årsredovisningslagen (1995:1554).

**22 § Post AA.V.3 – Fond för verkligt värde.** I denna post redovisas värdeförändringar på vissa finansiella instrument enligt 4 kap. 1 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag, ~~jfr~~ jämför 4 kap. 14 d § årsredovisningslagen (1995:1554).

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<sup>3</sup>*

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.~~

**23 a § Post AA.V.4 — Fond för Utvecklingsutgifter.** I denna post redovisas överföring från fritt eget kapital eller från konsolideringsfonden. Överföringen motsvarar utgifter för företagets eget utvecklingsarbete som har tagits upp som immateriell anläggningstillgång, se 4 kap. 1 a §.

<sup>3</sup> Ändringen innebär att andra stycket tas bort.

**28 §<sup>4</sup> Post DD.2 – Livförsäkringsavsättning.** Ömsesidiga livförsäkringsbolag och livförsäkringsföreningar som värderar försäkringstekniska avsättningar enligt 4 kap. 9 § lagen (1995:1560) 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 reellt bestämda belopp som försäkringstagaren eller någon annan ersättningsberättigad har en ovillkorlig rätt till ~~jfr 5 kap 1§ 3 försäkringsrörelselagen (2010:2043).~~

## **Poster inom linjen**

~~38 §~~ 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 s.k. 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.~~

---

<sup>4</sup> FRD art.27.



*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 vars belopp är obetydliga med hänsyn till kravet på rättvisande bild, får slås samman med och ingå i en annan näraliggande lämplig post, se 3 kap. 3 §. En post som är av ringa betydelse vars belopp är obetydligt bör dock ändå redovisas, om samma post redovisades i balansräkningen för närmast föregående räkenskapsår.

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 §.