



## Bemötanden av remissvar

- **Ersättningar och förmåner till ledningen**
- **Redovisning av pensionsåtaganden till anställda**
- **Nya lagen om värdepappersmarknaden**

2007-12-21



# INNEHÅLL

INLEDNING	1
1. UPPLYSNINGAR OM ERSÄTTNINGAR OCH FÖRMÅNER TILL LEDNINGEN	
1	
1.1 Bakgrund och sammanfattning	1
1.2 Upplysningar om ersättningar till ledningen	2
1.3 Upplysningar om principer och processer	4
1.4 Upplysningar i koncernredovisningen	5
1.5 Upplysningar i delårsrapporter	6
1.6 Undantag från dispensförsäkringsföretag	7
1.7 Övrigt	7
2. PENSIONSFORMÅNER TILL EGNA ANSTÄLLDA	8
2.1 Bakgrund och sammanfattning	8
2.2 Tillämpningsområde	9
2.3 Redovisning i resultaträkningen	11
2.4 Redovisning i balansräkningen	12
2.5 Upplysningar	13
2.6 Undantag för upplysningar i mindre företag	13
2.7 Dispensförsäkringsföretag	13
2.8 Ikraftträdande- och övergångsfrågor	14
3. ÄNDRINGAR I DEFINITIONER TILL FÖLJD AV DEN NYA LAGEN OM VÄRDEPAPERSMARKNADEN	16
3.1 Bakgrund och sammanfattning	16
3.2 Hänvisningar och definitioner	16
BILAGA 1 BESLUTADE ÄNDRINGAR JÄMFÖRT MED FFFS 2006:16	17
1 kap. Tillämpningsområde och definitioner	17
2 kap. Allmänna bestämmelser om årsredovisning	17
3 kap. Balansräkning och resultaträkning	19
4 kap. Värderingsregler	20
5 kap. Tilläggsupplysningar	20
7 kap. Koncernredovisning	23
8 kap. Delårsrapport	24
<i>Bilaga 1</i>	24
<i>Bilaga 2</i>	25
<i>Bilaga 4</i>	26
BILAGA 2 BESLUTADE ÄNDRINGAR JÄMFÖRT MED FFFS 2006:17	28
1 kap. Tillämpningsområde och definitioner	28
2 kap. Allmänna bestämmelser om årsredovisning	28
3 kap. Balansräkning och resultaträkning	30
4 kap. Värderingsregler	31
5 kap. Tilläggsupplysningar	31
7 kap. Koncernredovisning	34
8 kap. Delårsrapport	36
<i>Bilaga 3</i>	36
<i>Bilaga 5</i>	37
BILAGA 3 BESLUTADE ÄNDRINGAR JÄMFÖRT MED FFFS 2006:18	38
3 kap. Balansräkning och resultaträkning	38
4 kap. Värderingsregler	38
5 kap. Tilläggsupplysningar	38
<i>Bilaga 3</i>	39

Kontaktperson på FI: Greta Wennerberg tfn. 08-787 81 23 och Eva Sterner tfn. 08-787 81 35, [redovisning@fi.se](mailto:redovisning@fi.se)

## Inledning

Finansinspektionen (FI) har den 1 november 2007 remitterat förslag till ändringar i redovisningsföreskrifterna som ska träda i kraft den 1 januari 2008. Ändringarna avser upplysningar om ersättning och förmåner till ledningen samt redovisning av pensionsåtaganden till anställda. Finansinspektionen har också den 16 november 2007 remitterat förslag till ändringar i redovisningsföreskrifterna bland annat till följd av att den nya lagen om värdepappersmarknaden trätt i kraft. I denna promemoria sammanfattas remissförslagen, remissvaren och FI:s bemötande samt slutliga ställningstagande. Övriga förslag i remissen som sändes ut den 16 november hanteras under 2008.

## 1. Upplysningar om ersättningar och förmåner till ledningen

### 1.1 Bakgrund och sammanfattning

Från och med den 1 juli 2006 gäller nya lagregler om ersättningar och förmåner till ledande befattningshavare i näringslivet<sup>1</sup>. Lagändringarna innebär nya associationsrättsliga bestämmelser samt förändringar i ÅRL, ÅRKL och ÅRFL. Ändringarna i redovisningslagstiftningen innebär utökade krav på upplysningar i årsredovisningen och koncernredovisningen om ersättningar och förmåner till ledningen jämfört med tidigare lagstiftning. Vissa av de nya upplysningskraven motsvarar sådana som redan följer av våra redovisningsföreskrifter<sup>2</sup>. Vi behöver därför ändra i våra redovisningsföreskrifter för att samordna dessa med den nya lagstiftningen. Mot denna bakgrund har vi föreslagit ändringar i redovisningsföreskrifterna avseende upplysningar om ersättningar och förmåner till ledningen.

Vi genomför det förslag som vi remitterade förutom när det gäller de föreslagna upplysningarna om incitamentsprogram, pensioner och liknande förmåner samt avtal om avgångsvederlag. En konsekvens av förslaget är att det allmänna rådet som exemplifierar finansiella instrument eller andra rättigheter som erhållits på grund av incitamentsprogram utgår. Remissinstanserna som yttrat sig i denna del är:

- FAR SRS
- Finansbolagens Förening
- Näringslivets Regelnämnd (NNR)
- Skatteverket
- Svenska Bankföreningen
- Svenska Fondhandlareföreningen
- Sveriges Försäkringsförbund

<sup>1</sup> Se prop. 2005/06:186 Ersättning till ledande befattningshavare i näringslivet och bet. 2005/06:LU31.

<sup>2</sup> Se 5 kap. 20 och 22 §§ årsredovisningslagen (1995:1554; ÅRL), 5 kap. 1 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt 5 kap. 1 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL).

## 1.2 Upplysningar om ersättningar till ledningen

### SAMMANFATTNING

Vi genomför inte vårt förslag avseende upplysningar om incitamentsprogram, pensioner och liknande förmåner samt avtal om avgångsvederlag.

Det allmänna rådet om exempel på finansiella instrument eller andra rättigheter som erhållits på grund av incitamentsprogram utgår.

Vi behåller det allmänna rådet som preciserar vilka detaljupplysningar som bör lämnas om väsentliga villkor i avtal om pensioner eller liknande förmåner efter avslutad anställning.

### Förslaget

Vårt förslag innebar att föreskrifter och allmänna råd med informationskrav som följer av den nya lagstiftningen eller täcks in av IFRS-regelverket tas bort samt att vissa upplysningskrav om ersättningar och förmåner som inte krävs av lag eller IFRS-regelverket kvarstår i föreskriften.

### Remissinstanserna

Samtliga remissinstanser tillstyrker förslaget att ta bort informationskrav i föreskrifter och allmänna råd som följer av lag eller IFRS-regelverket.

*FAR SRS* och *Skatteverket* tillstyrker förslaget att vissa upplysningar utöver lag och IFRS-regelverket behålls.

*Näringslivets Regelnämnd (NNR)*, *Svenska Bankföreningen*, *Svenska Fondhandlareföreningen*, *Sveriges Försäkringsförbund* avstyrker att sådana upplysningskrav som inte framgår av lag eller internationella redovisningsstandarder behålls.

*Svenska Bankföreningen*, *Svenska Fondhandlareföreningen* och *Sveriges Försäkringsförbund* anser att de upplysningskrav som framgår av lag och internationella redovisningsstandarder fullt ut täcker allmänhetens informationsbehov avseende ledande befattningshavares ersättningar och förmåner, både för års- och koncernredovisning samt för delårsrapport.

*Svenska Bankföreningen* och *Svenska Fondhandlareföreningen* anser också att det är anmärkningsvärt att FI väljer att behålla vissa upplysningskrav avseende information om ledande befattningshavares förmåner och i viss mån även utökar det befintliga regelverket för finansiella företag. De anser att finansiella företagens särart inte i sig motiverar strängare krav på detta område än vad som gäller för aktiemarknadsföretag i allmänhet. De anser det särskilt anmärkningsvärt i skenet av den senare tidens strävan efter regelförenkling och internationell harmonisering av redovisningsreglerna. De anser vidare att speciellt för de mindre företagen är upplysningsreglerna betungande och skapar betydande merkostnader i verksamheten.

### *Näringslivets Regelnämnd (NNR)*

*NNR* anser att förslaget från FI om att behålla upplysningskrav som inte framgår av lag, går i motsatt riktning mot regeringens beslut om att minska

företagens administrativa kostnader med minst 25 procent och saknar en motiverig till varför så sker.

*Finansbolagens förening* anser att även om de föreslagna reglerna syftar till transparens, vilket i grunden är något positivt, bidrar kraven på detaljupplysningar till att öka den administrativa bördan för företagen. Enligt *Finansbolagens förening* är det dock tveksamt om uppgifterna alltid är av väsentlig betydelse och anser att ett väsentlighetskrav därför bör övervägas.

### **FI:s ställningstagande**

FI tillgodoser branschföreningarnas förslag och inför inte förslaget om upplysningar avseende incitamentsprogram, pensioner och liknande förmåner samt avtal om avgångsvederlag. Denna typ av upplysningar ska lämnas delvis ändå och kan sägas ingå i framförallt upplysningskraven i IAS 24 avseende nyckelpersoner i ledande ställning. Genom att inte införa vårt förslag ovan så förenklar vi i vart fall regelstrukturen och avsikten med vårt förslag var inte att komplicera regelgivningen utan att förenkla den.

### *Följdändring i Allmänna råd*

En följdändring av vårt beslut är att det allmänna rådet om exempel på finansiella instrument eller andra rättigheter som erhållits på grund av incitamentsprogram utgår. Det föreslagna allmänna rådet täcks indirekt in av upplysningskravet om aktierelaterade instrument i IAS 24. Genom detta krav tillämpas IFRS 2 Aktierelaterade ersättningar, där det framgår att upplysningar som motsvarar det allmänna rådet ska lämnas.

Vi har dock gjort bedömningen att upplysningarna som bör lämnas enligt allmänna råd om väsentliga villkor i pensioner kvarstår. Dessa upplysningar avser främst förtydliganden av IAS 19 Ersättningar till anställda och behövs för att det tydligt ska framgå att alla företag bör lämna likvärdig information avseende väsentliga villkor i pensionsavtal med ledande befattningshavare oavsett om företaget tillämpar IAS 19 eller inte. En tillämpning av IAS 19 är frivillig i juridisk person enligt RR 32:06 punkt 37.

FI:s remissförslag innebar att vissa detaljupplysningar om incitamentsprogram, pensionsålder, under vilken tid pension ska utgå, om bonus och andra rörliga ersättningar utgör pensionsutgrundande belopp samt upplysningar om väsentliga villkor i avtal om avgångsvederlag när uppdraget upphör i förtid, ska lämnas. Som vi angivit i promemorian var dessa upplysningar en specifikation av lagkrav och vi föreslog att de skulle behållas för att inte försämra informationen för externa intressenter i förhållande till tidigare.

### *Incitamentsprogram*

Beloppsmässiga upplysningar om incitamentsprogram ska lämnas enligt 5 kap. 20 § ÅRL (andra ersättningar utöver lön). Genom vår generella hänvisning till IFRS i redovisningsföreskrifterna bör IAS 24 Upplysningar om närstående tillämpas. Enligt IAS 24 ska upplysningar lämnas om totala aktierelaterade ersättningar till nyckelpersoner i ledande ställning (punkt 16). Upplysningar ska också lämnas både vad avser belopp och villkor för de utestående mellanhavandena för var och en av nyckelpersonerna i ledande ställning (punkt 17).

### *Pensioner och liknande förmåner*

Upplysningar ska lämnas om det sammanlagda beloppet av kostnader och förpliktelser som avser pensioner eller liknande förmåner enligt 5 kap. 22-24 §§ ÅRL. Enligt lagen ska uppgifter lämnas för var och en av styrelseledamöterna, suppleanter för dessa, verkställande direktör, vice verkställande direktör, tidigare styrelseledamöter och tidigare verkställande direktörer. Lagen har alltså inte något krav på att dessa uppgifter ska lämnas för varje ledande befattningshavare. Enligt IAS 24 ska upplysningar lämnas om ersättningar efter avslutad anställning, övriga långfristiga ersättningar och ersättningar vid uppsägning (punkt 16). Upplysningarna ska lämnas separat för nyckelpersoner i ledande ställning och ska minst innehålla uppgifter om bland annat transaktionsbelopp, utestående mellanhavandes storlek, dess villkor och karaktären på den ersättning som ska lämnas (punkt 17-18).

#### *Avtal om avgångsvederlag*

Upplysningar ska lämnas om avtal om avgångsvederlag eller liknande förmåner till styrelseledamöter, verkställande direktören eller andra personer i företagets ledning enligt 5 kap. 25 § ÅRL. Uppgift ska lämnas om avtalen och om de väsentligaste villkoren i avtalen. Lagen har inget krav på att dessa ska lämnas specifikt för var och en av de ledande befattningshavarna. Enligt IAS 24 (punkt 18) ska upplysningar lämnas separat för kategorin nyckelpersoner i ledande ställning. Upplysningar ska också lämnas om ersättningar efter avslutad anställning, övriga långfristiga ersättningar och ersättningar vid uppsägning (punkt 16) och ska minst innehålla uppgifter om bland annat transaktionsbelopp, utestående mellanhavandes storlek, dess villkor och karaktären på den ersättning som ska lämnas (punkt 17).

### 1.3 Upplysningar om principer och processer

#### **SAMMANFATTNING**

Ingen ändring genomförs i förhållande till remissförslaget.

#### **Förslaget**

Vårt förslag innebar att alla finansiella företag ska lämna upplysningar om principer för att bestämma ersättningar och förmåner till ledande befattningshavare samt lämna upplysningar om besluts- och beredningsprocesser.

#### **Remissinstanserna**

*FAR SRS* och *Skatteverket* tillstyrker de föreslagna ändringarna om upplysningar om principer och processer.

*Svenska Bankföreningen, Svenska Fondhandlareföreningen* och *Sveriges Försäkringsförbund* anser att de upplysningskrav som framgår av lag och internationella redovisningsstandarder fullt ut täcker allmänhetens informationsbehov avseende ledande befattningshavares ersättningar och förmåner. *Näringslivets Regelnämnd (NNR), Svenska Bankföreningen* och *Svenska Fondhandlareföreningen* anser att de finansiella företagens särart inte i sig motiverar strängare krav än vad som gäller för aktiemarknadsföretag i allmänhet men inte direkt kommenterat de föreslagna reglerna om upplysningar om principer och processer. *Sveriges Försäkringsförbund* har framfört att många av förbundets medlemsbolag frivilligt lämnar mer långtgående upp-

lysningar än vad föreskrifter kräver genom att följa Svensk kod för bolagsstyrning.

*Finansbolagens förening* anser att även om de föreslagna reglerna syftar till transparens, vilket i grunden är något positivt, bidrar kraven på beskrivningar av principer och processer till att öka den administrativa bördan för företagen. Enligt *Finansbolagens förening* är det dock tveksamt om uppgifterna alltid är av väsentlig betydelse. Ett väsentlighetskrav bör därför övervägas.

#### **FI:s ställningstagande**

Remissförslaget genomförs.

Vi anser att upplysningar om principer och processer för att bestämma ersättningar och förmåner till ledande befattningshavare samt att upplysa om de berednings och beslutsprocesser är av sådan vikt att de ska kvarstå i föreskriften och att denna information även fortsättningsvis bör lämnas av alla finansiella företag. Denna information framgår inte heller direkt av IFRS-regelverket. *Sveriges försäkringsförbund* har i sitt remissvar angivit att många av medlemmarna följer Svensk kod för bolagsstyrning. Enligt den gällande versionen (ett nytt förslag kommer att presenteras 2008) framgår det av punkt 5.1.4 att endast information som inte framgår av årsredovisningen avseende principer för ersättning till bolagsledningen m.m. behöver lämnas i rapporten om bolagsstyrningsfrågor som ska bifogas årsredovisningen. Detta innebär att dubbel information inte behöver lämnas både i årsredovisningen och i rapporten om bolagsstyrningsfrågor. Vi anser också att upplysningskravet i föreskriften inte står i strid mot upplysningarna som ska lämnas enligt Svensk kod för bolagsstyrning. Dessutom omfattar denna kod inte onoterade företag.

*Finansbolagens förening* förslag om att ett väsentlighetskrav bör införas anser vi inte relevant i detta sammanhang. Upplysningskraven avser beskrivningar av principer och processer. Företaget själv måste göra bedömningen hur dessa principer och processer ska beskrivas.

## **1.4 Upplysningar i koncernredovisningen**

### **SAMMANFATTNING**

Följdändringar genomförs på grund av beslut enligt punkt 1.2 ovan. I övrigt genomförs ingen ändring i förhållande till remissförslaget.

#### **Förslaget**

Vårt förslag innebar att detaljupplysningar om ersättningar och förmåner till ledande befattningshavare ska tillämpas även i en koncernredovisning enligt IAS-förordningen, detaljupplysningarna behöver enbart avse befattningshavare i moderföretaget samt att upplysningar om principer och processer inte behöver lämnas för koncernen.

#### **Remissinstanserna**

*FAR SRS* och *Skatteverket* tillstyrker de föreslagna ändringarna.

*Näringslivets Regelnämnd (NNR), Svenska Bankföreningen, Svenska Fondhandlareföreningen och Sveriges Försäkringsförbund* anser att de upplysningskrav som framgår av lag och internationella redovisningsstandarder fullt ut täcker allmänhetens informationsbehov avseende ledande befattningshavares ersättningar och förmåner, både för års- och koncernredovisning samt för delårsrapport.

#### **FI:s ställningstagande**

Förslaget är omarbetat till vissa delar som en följdändring av beslut enligt punkt 1.2.

## **1.5 Upplysningar i delårsrapporter**

### **SAMMANFATTNING**

Följdändringar genomförs på grund av beslut enligt punkt 1.2 ovan. I övrigt genomförs ingen ändring i förhållande till remissförslaget.

#### **Förslaget**

Vårt förslag innebar att nuvarande upplysningar som ska lämnas i en delårsrapport om ersättningar och förmåner till ledande befattningshavare som förändras i en inte oväsentlig del alltjämt ska lämnas och att denna upplysningsregel utvidgas till alla finansiella företag.

#### **Remissinstanserna**

*FAR SRS* och *Skatteverket* tillstyrker de föreslagna ändringarna.

*Näringslivets Regelnämnd (NNR), Svenska Bankföreningen, Svenska Fondhandlareföreningen och Sveriges Försäkringsförbund* anser att de upplysningskrav som framgår av lag och internationella redovisningsstandarder fullt ut täcker allmänhetens informationsbehov avseende ledande befattningshavares ersättningar och förmåner, både för års- och koncernredovisning samt för delårsrapport.

#### **FI:s ställningstagande**

Förslaget genomförs men är omarbetat till vissa delar som en följdändring av beslut enligt punkt 1.2.



## 1.6 Undantag från dispensförsäkringsföretag

### SAMMANFATTNING

---

Inga ändringar genomförs i förhållande till remissförslaget.

#### Förslaget

Vårt förslag innebär att dispensförsäkringsföretag undantas från ÅRFL:s nya upplysningskrav om ersättningar och förmåner till andra personer i företags ledning och specifikation på individnivå avseende styrelseledamöter och verkställande direktör.

#### Remissinstanserna

Inga remissinstanser har haft några invändningar i denna del.

#### FI:s ställningstagande

Remissförslaget genomförs.

## 1.7 Övrigt

*Svenska Bankföreningen* har kommenterat att de tycker att remisstiden är alltför kort för att de som remissinstans, i samråd med deras medlemmar, ska kunna göra en allsidig analys av förslagen. Ett riktmärke bör vara att remisstiden alltid bör uppgå till minst en månad.

#### FI:s kommentar

Enligt FI:s regelgivningsprocess ska remisstiden uppgå till minst tre veckor. Vi strävar efter att beakta Svenska Bankföreningens synpunkt om remisstidens längd i kommande remisser.

## 2. Pensionsförmåner till egna anställda

### 2.1 Bakgrund och sammanfattning

Enligt IFRS-regelverket ska pensionsåtaganden redovisas enligt IAS 19 Ersättningar till anställda. Enligt ett undantag i RR 32:06 Redovisning för juridiska personer får dock förmånsbestämda pensionsplaner redovisas enligt principerna i en rekommendation från FAR SRS, RedR 4 Redovisning av pensionsskuld och pensionskostnad. Även då ska, enligt RR 32, bolagen lämna vissa upplysningar hämtade från IAS 19. Reglerna gäller även för finansiella företag i årsredovisningar och koncernredovisningar enligt lagbegränsad IFRS. Därutöver finns vissa särregler från FI som överförts från äldre redovisningsföreskrifter, men som inte i alla delar har kunnat anpassas till IAS 19 och RR 32.

Vi genomför våra förslag med följande förändringar. Vi inför ett undantag från RR 32 som innebär att räntedelen av pensionskostnaderna inte behöver redovisas som finansiella kostnader. Räntedelen får redovisas under Allmänna administrationskostnader för institut och Driftskostnader för försäkringsföretag. Ändringen medför en administrativ fördel för företagen och underlättar vår tillsyn. Ändringen bedöms inte få några negativa konsekvenser för externa intressenter.

Remissinstanserna som yttrat sig i denna del är:

- FAR SRS
- Finansbolagens Förening
- Näringslivets Regelnämnd (NNR)
- Rådet för finansiell rapportering
- Skatteverket
- Svenska Bankföreningen
- Svenska Fondhandlareföreningen

## 2.2 Tillämpningsområde

### SAMMANFATTNING

Ingen ändring görs i förhållande till remissförslaget.

#### Förslagen

För att IFRS-anpassa och samordna reglerna innebar vårt förslag att en särregel tas bort så att även onoterade finansiella företag bör redovisa pensionsåtaganden enligt IAS 19 Ersättningar till anställda i sina koncernredovisningar. Standarden tillämpas med en lagbegränsning om redovisning av aktuariella vinster och förluster direkt mot eget kapital som framgår av RR 32. Genom en övergångsregel medges dock att undantaget i RR 32 får tillämpas i koncernredovisningen även för räkenskapsåret 2008.

Vi föreslog införande av en särregel så att försäkringsföretag inte behöver tillämpa IAS 19 eller undantagsreglerna i RR 32 på avtal om försäkring avseende ersättningar efter avslutat anställning som omfattar egna anställda. Om undantaget utnyttjas redovisas avtalet enligt vanliga regler om avtal om försäkring. Undantaget begränsas till årsredovisningen för juridisk person men får tillämpas i koncernredovisningen under räkenskapsåret 2008.

#### Remissinstanserna

##### 2.2.1 Tillämpningen av IAS 19 i koncernredovisningar enligt lagbegränsad IFRS

Svenska Bankföreningen och Svenska Fondhandlareföreningen anser att FI bör avvakta helt med reglering på området.

##### 2.2.2 Tillämpningen av IAS 19 på försäkringsföretags försäkringsavtal med egna anställda

När det gäller särregeln avseende avtal om försäkring för egna anställda bör FI, enligt *Rådet för finansiell rapportering (Rådet)*, överväga om de motiv för undantaget som anförts för juridisk person även är tillämpliga för koncernredovisningen. Enligt Rådet bör FI även överväga om tillämpningen av undantaget bör villkoras av att alla berörda åtaganden redovisas på samma sätt, eftersom en samtidig tillämpning kan få användarna att tro att alla åtaganden redovisas enligt IAS 19. *Övriga remissinstanser* har tillstyrkt förslaget eller inte lämnat några synpunkter.

#### FI:s ställningstagande

Mot bakgrund av våra utgångspunkter bör IAS 19 tillämpas i alla finansiella företags koncernredovisningar. Reglerna om förmånsbestämda pensionsplaner är visserligen komplicerade. Detta är dock inte ett tillräckligt skäl för att medge att pensionsplaner redovisas på olika sätt i noterade och onoterade finansiella företags koncernredovisningar.

I förslagspromemorian behandlades frågan om hur IAS 19 bör tillämpas på försäkringsföretags försäkringsavtal med egna anställda. Vi tog inte ställning till hur reglerna skulle tolkas men konstaterade att om ett försäkringsföretag skulle redovisa pensionsåtaganden avseende egna anställda enligt IAS 19 skulle redovisningen avvika från vad som gäller för redovisningen av tjänstepensioner till andra företags anställda. Skillnader skulle kunna uppkomma

när det gäller värdering av åtagandena, värdering av placeringstillgångar, redovisning av eventuella premier och kostnader samt upplysningar. Vi bedömde att detta skulle medföra praktiska problem, utöver de svårigheter som redan finns genom att avtal om försäkring som inte överför väsentlig försäkringsrisk bör behandlas som finansiella instrument enligt IAS 39, vilka tidigare omhändertagits genom särskilda anpassningar av redovisningsföreskrifterna och rörelseföreskrifterna. Våra redovisningsföreskrifter var utformade med utgångspunkten att ett avtal om försäkring är antingen ett försäkringsavtal eller också ett investeringsavtal eller servicekontrakt. En anpassning till en situation där vissa avtal om försäkring redovisas enligt IAS 19 borde enligt promemorian i vart fall inte göras förrän i samband med att reglerna om redovisning av försäkringsavtal ses över i samband med nya regler från IASB om "Insurance contracts".

Vi hade dock i promemorian i ett tidigare avsnitt föreslagit att IAS 19 så långt möjligt enligt lag bör tillämpas i koncernredovisningar enligt lagbegränsad IFRS och att praktiska svårigheter bör beaktas genom övergångsregler. I konsekvens med detta borde det föreslagna undantaget om avtal om försäkring inte tillämpas i koncernredovisningar enligt lagbegränsad IFRS. Därmed blir tillämpningen lika och redovisningen mer jämförbar vare sig försäkringsföretaget självt eller ett institut är moderföretag. För att tillgodose praktiska skäl borde dock det ovan föreslagna undantaget för juridisk person tills vidare få tillämpas även i onoterade försäkringsföretags koncernredovisningar enligt lagbegränsad IFRS. Vi har därför genomfört förslaget att övergångstiden är på samma sätt som gäller IAS 19 i andra fall.

De skäl som vi anfört i föregående stycke motiverar enligt vår mening fortfarande en strängare behandling i försäkringsföretags koncernredovisning än i deras årsredovisning. Vi har därför inte ändrat något på denna punkt.

Vi delar Rådets uppfattning att det bör tydligt framgå om inte alla pensionsåtaganden redovisas enligt IAS 19. Att förorda att särregeln tillämpas på alla åtaganden av samma slag tillgodoser dock ändå inte alltid detta syfte, eftersom det kan finnas pensionsåtaganden till anställda som inte är försäkrade i företaget (eller koncernen) och som därför bör redovisas enligt IAS 19 om inte undantaget i RR 32 tillämpas. Vi övervägde att istället förorda kompletterande upplysningar om att särregeln har tillämpas. I enlighet med IAS 1 Utformning av finansiella rapporter punkt 108 anges emellertid i sammanställningen över betydande redovisningsprinciper den värderingsgrund (eller de värderingsgrunder) som tillämpas vid upprättande av de finansiella rapporterna och övriga tillämpade redovisningsprinciper som är relevanta för förståelsen av de finansiella rapporterna. Vidare anges att upplysningarna är särskilt användbara när det finns ett val mellan olika principer (punkt 110). Dessa regler bör enligt vår mening räcka för att ge tillräcklig information om att vår särregel har tillämpats. Vi har därför inte infört någon ytterligare upplysningsregel.

Om det skulle visa sig att informationen om tillämpningen av särregeln blir otillräcklig kan dock FI återkomma i ett senare skede och införa förtydligande upplysningsregler. En sådan upplysningsregel borde i så fall göras mer generell och ta sikte även på tillämpningen av andra särregler från FI.

## 2.3 Redovisning i resultaträkningen

### SAMMANFATTNING

Remissförslaget genomförs med följande ändringar. FI inför ett undantag från RR 32 som innebär att räntedelen av pensionskostnaderna med avdrag för tillgångar inte behöver redovisas som finansiella kostnader. Räntedelen får i stället redovisas som Allmänna administrationskostnader i institut och som Driftskostnader i försäkringsföretag.

### Förslaget

Vårt förslag innebar att särreglerna för institut om redovisning i resultaträkningen av kalkylmässiga pensionskostnader och vissa justeringar under bokslutsdispositioner med utgångspunkt i nettokostnaden tas bort. Därmed bör även sådana företag redovisa pensionskostnader enligt IAS 19 eller, om undantaget i RR 32 utnyttjas, RedR 4.

### Remissinstanserna

*Svenska Bankföreningen och Svenska Fondhandlareföreningen (föreningarna)* anser att FI inte bör reglera om räntekomponenten i pensionskostnaderna ska redovisas som finansiella kostnader eller rörelsekostnader i resultaträkningen. De skäl som anförts är att en redovisning av räntedelen av pensionskostnader i räntenettet avviker från praxis och regler för koncernredovisningar enligt IAS-förordningen. Enligt föreningarna försvårar uppdelningen även jämförbarheten av personalkostnader mellan institut med försäkringslösningar respektive pensionslösning i egen regi, eftersom vid försäkringslösningen beaktas en räntekomponent i kostnaderna för premier. Presentationen i resultaträkningen utgör också en del av ett pågående projekt hos IASB. Förslaget medför också en administrativ börda för framför allt mindre företag.

### FI:s ställningstagande

Genom att kapitalvärdet av pensionsåtaganden är ett diskonterat nuvärde av framtida pensioner ingår en ränta på kapitalvärdet i årets pensionskostnad. Enligt RedR 4 bör denna del minskat med avkastningen på pensionstillgångar redovisas bland finansiella poster. IAS 19 anger däremot inte hur de olika komponenterna i pensionskostnaden skall klassificeras i resultaträkningen (se punkt 119).

Vi bedömde i promemorian att det inte fanns några starka skäl för att ha särregler för finansiella företag i detta avseende. Vi ifrågasatte emellertid om inte räntedelen på pensionskostnaderna, med avdrag för avkastningen på särskilt avskiljda tillgångar, borde få redovisas i samma post som övriga pensionskostnader även när undantaget i RR 32 utnyttjas, men att motiven var relevanta även för noterade icke-finansiella företag. Vi föreslog därför inte några sådana särregler för finansiella företag, men konstaterade att vi hade möjlighet att införa en särregel om remissutfallet gav anledning till detta. I remissförslaget föreslog vi istället kompletterande regler för resultaträkningen i enlighet med den princip som följer av RedR 4. Förslaget innebar en redovisning som ränta i institut och som kapitalavkastning i försäkringsföretag.

Mot bakgrund av remissutfallet har vi inte genomfört förslaget i denna del. Vi inför istället ett undantag från RR 32 som klargör att räntedelen av pensionskostnader inte behöver redovisas bland finansiella kostnader. Räntedelen får i stället redovisas som Allmänna administrationskostnader i institut och som Driftskostnader i försäkringsföretag. Det ger företag större möjligheter att utforma årsredovisningen på samma sätt som i koncernredovisningen. Reglerna för försäkringsföretag och institut blir därmed också mer lika.

Det är i och för sig en nackdel att reglerna medger att samma slags kostnader kan redovisas på olika sätt i olika företag. Vi gör dock bedömningen att flertalet institut och försäkringsföretag kommer att välja att redovisa även räntedelen bland personalkostnaderna, varför nackdelarna i praktiken inte blir så stora.

Möjligheten till en uppdelning av pensionskostnader i resultaträkningen kan visserligen vara till nackdel i tillsynsrapporteringen för institut. Reglerna bygger idag på att räntedelen redovisas bland administrationskostnaderna (se 10 § bilaga 2 FFFS 2006:16). Som FI tidigare tagit ställning till bör inte redovisningsreglerna utformas enbart för att tillgodose tillsyns- eller statistikrapporteringen. Ett krav där är att räntedelen redovisas i administrationskostnaderna. Det kan införas genom regler om tillsynsrapportering och statistik. Mot bakgrund av tidigare praxis, föreningarnas remissvar och att äldre regler får tillämpas för räkenskapsåret 2008, ser vi inte något stort behov av att införa en sådan komplettering redan nu.

## 2.4 Redovisning i balansräkningen

### SAMMANFATTNING

---

Inga ändringar genomförs i förhållande till remissförslaget.

#### Förslaget

För att IFRS-anpassa och samordna reglerna föreslog vi följande i remissen.

- Att nuvarande särregler om att pensionsförpliktelser ska skuldföras i balansräkningen och att överskott i pensionsplaner inte ska redovisas som tillgång i balansräkningen behålls. Reglerna begränsas dock till förmånsbestämda planer som inte redovisas enligt IAS 19.

- Att för institut regleras, i likhet med vad som gäller för försäkringsföretag, vad som ska ingå i posten Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser. Det förtydligas att i posten ingår avsättningar enligt Tryggandelagen, och andra avsättningar för ersättningar efter avslutad anställning.

#### Remissinstanserna

Remissinstanserna har väsentligen tillstyrkt förslagen eller inte lämnat några synpunkter.

#### FI:s ställningstagande

Inga ändringar genomförs i förhållande till remissförslaget.

## 2.5 Upplysningar

### SAMMANFATTNING

---

Inga ändringar genomförs i förhållande till remissförslaget.

#### Förslaget

Vårt förslag innebar att våra särregler om upplysningar om pensionsförpliktelser och pensionskostnader utgår till förmån för de upplysningar som redan bör lämnas enligt IAS 19 eller, om undantaget i RR 32 tillämpas, RR 32 punkt 37.

#### Remissinstanserna

Remissinstanserna har väsentligen tillstyrkt förslagen eller inte lämnat några synpunkter.

#### FI:s ställningstagande

Inga ändringar genomförs i förhållande till remissförslaget.

## 2.6 Undantag för upplysningar i mindre företag

### SAMMANFATTNING

---

Inga ändringar genomförs i förhållande till remissförslaget.

#### Förslaget

Vårt förslag innebar att även mindre onoterade företag som idag omfattas av lättnadsregeln om upplysningar förordas lämna upplysningar enligt IAS 19 eller, i förekommande fall, RR 32, om pensionsförpliktelserna är av väsentlig storlek. Enligt en övergångsregel behöver upplysningarna inte lämnas förrän räkenskapsåret 2009.

#### Remissinstanserna

Remissinstanserna har väsentligen tillstyrkt förslagen eller inte lämnat några synpunkter.

#### FI:s ställningstagande

Inga ändringar genomförs i förhållande till remissförslaget.

## 2.7 Dispensförsäkringsföretag

### SAMMANFATTNING

---

Inga ändringar genomförs i förhållande till remissförslaget.

#### Förslaget

Redovisningsföreskrifterna för försäkringsföretag med dispens från ÅRFL följdändras så att företagen i sak tillämpar samma regler som tidigare jämte vår precisering av innehållet i posten Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser.

### Remissinstanserna

Remissinstanserna har väsentligen tillstyrkt förslagen eller inte lämnat några synpunkter.

### FI:s ställningstagande

Inga ändringar genomförs i förhållande till remissförslaget.

## 2.8 Ikraftträdande- och övergångsfrågor

### SAMMANFATTNING

Remissförslaget genomförs utan ändringar.

### Förslaget

Vi föreslog att ändringarna ska träda ikraft den 1 januari 2008 och tillämpas för räkenskapsår som påbörjas denna dag eller senare. Såsom tidigare framgått föreslog vi övergångsregler så att IAS 19 inte behöver tillämpas i koncernredovisningen förrän räkenskapsåret 2009. Enligt förslaget får de nya reglerna tillämpas i års- och koncernredovisningar som upprättas för räkenskapsåret 2007.

### Remissinstanserna

Rådet anser att FI bör överväga om inte undantaget i RR 32 ska få tillämpas i onoterade finansiella företags koncernredovisningar även för räkenskapsåret 2009, eftersom en brist på aktuarier kan ge kvalitetsbrister. *Finansbolagens förening* har samma begäran med hänsyn till förslagets ekonomiska och administrativa effekter. Rådet anser också att det bör övervägas om den som tillämpar IAS 19 redan 2008 kan få underlåta att räkna om jämförelseårets redovisning av pensioner, vilket medgavs när noterade företag började tillämpa den äldre svenska motsvarigheten RR 29 Ersättningar till anställda. *Övriga remissinstanser* har tillstyrkt eller lämnat förslaget utan erinran.

### FI:s ställningstagande

Vi föreslog i promemorian i korthet att IAS 19 inte behöver tillämpas i årsredovisningen för juridisk person men bör tillämpas i koncernredovisningar enligt lagbegränsad IFRS i vart fall från och med räkenskapsår som påbörjas de 1 januari 2009. Övergångstiden bestämdes mot bakgrund av att FI redan vid tidigare IFRS-anpassningar tillåtit äldre redovisningsregler om redovisning av pensioner eftersom IAS 19 kräver längre övergångstid. Även undantaget från IAS 19 om redovisning av avtal om försäkring föreslogs få tillämpas i koncernredovisningen under 2008. För att underlätta övergången föreslogs också att kreditinstitut och värdepappersbolag får tillämpa äldre regler om redovisning av pensionskostnader i resultaträkningen under räkenskapsåret 2008. De nya upplysningarna för mindre för företag behöver inte heller lämnas förrän räkenskapsåret 2009.

Vi har i och för sig förståelse för synpunkterna från Rådet och Finansbolagens förening om ytterligare övergångstid. Fleråriga övergångstider bör dock så långt som möjligt undvikas. Redan de föreslagna reglerna medger olika sätt att redovisa pensioner till anställda och ytterligare övergångstider skulle göra det svårare att jämföra olika företags pensionsåtaganden under flera år. Som vi redovisat i konsekvensanalysen bedömer vi också att det är ett rela-



tivt begränsat antal onoterade finansiella koncerner som behöver tillämpa IAS 19. Vi har i konsekvensanalysen uppskattat antalet till högst ett 25-tal, men troligen är antalet lägre och i flera fall kan de praktiska konsekvenserna vara begränsade på grund av att förmånsbestämda avgiftsplaner får redovisas som avgiftsbestämda, att koncernen redan har tillämpat den äldre svenska motsvarigheten RR 29 eller att koncernen redan påbörjat förberedelserna. De flesta branschorganisationer har också lämnat övergångsreglerna utan erinran. Om de administrativa konsekvenser som Finansbolagens förening pekat på i ett enskilt fall är allt för betungande har FI också möjligheter att genom dispens medge ytterligare anpassningstid. Om det skulle visa sig att vi underskattat antalet berörda koncerner har FI dessutom en möjlighet att under 2008 på mera empiriskt underlag från branschen utsträcka övergångstiden. Vi förlänger därför inte övergångstiden nu.

För att underlätta övergången till IAS 19 föreslogs att onoterade finansiella företag får tillämpa den förenklingsregel i IFRS 1 som noterade företag kunnat tillämpa vid övergången till IAS 19. Den innebär att företag vid övergången till IAS 19 kan välja att redovisa alla ackumulerade vinster och förluster i balansräkningen, även om företaget använder en korridormetod för senare uppkomna aktuariella vinster och förluster, om alternativet tillämpas på alla planer (se IFRS 1 punkt 20). Vi är dock inte beredda att, som *Rådet* bett oss överväga, medge ytterligare lättnader för omräkning av jämförelseuppgifter, utöver vad som redan medges enligt IAS 8, för den som börjar tillämpa reglerna 2008. Sådana justeringar ger viktig information och företag kan också utnyttja övergångsreglerna och tillämpa IAS 19 först från och med räkenskapsåret 2009.

## 3. Ändringar i definitioner till följd av den nya lagen om värdepappersmarknaden

### 3.1 Bakgrund och sammanfattning

Den nya lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden genomför Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG om marknader för finansiella instrument (MiFID). Lagen om värdepappersmarknaden (LVM) ersätter lagen (1992:543) om börs- och clearingverksamhet och lagen (1991:981) om värdepappersrörelse som upphör att gälla. Hänvisningar i våra föreskrifter till dessa upphävda lagar måste därför ändras. Införandet av den nya lagen om värdepappersmarknaden innebär att definitionen av begreppet *noterad* byts ut mot begreppet upptagen till handel.

Remissinstanserna som yttrat sig i denna del är:

- Bokföringsnämnden
- FAR SRS
- Finansbolagens Förening
- Konkurrensverket
- Premiepensionsmyndigheten
- Riksrevisionen
- Rådet för finansiell rapportering
- Svenska Bankföreningen
- Sveriges Försäkringsförbund
- Sveriges riksbank

### 3.2 Hänvisningar och definitioner

#### SAMMANFATTNING

---

Inga ändringar genomförs i förhållande till remissförslaget.

#### Förslagen

Vi föreslog ändringar i definitioner och hänvisningar till följd av genomförandet av MiFID i svensk lag. Vi föreslog också att eftersom begreppet *noterat* inte längre definieras i lag så införs ett nytt allmänt råd som förtydligar att vad som avses med noterade företag i redovisningsföreskrifterna är de företag som omfattas av IAS-förordningen det vill säga företag som har värdepapper upptagna till handel på en reglerad marknad.

#### Remissinstanserna

Remissinstanserna har tillstyrkt förslagen eller avstått från att lämna några synpunkter.

#### FI:s ställningstagande

Inga ändringar genomförs i förhållande till remissförslaget.

# Bilaga 1 Beslutade ändringar jämfört med FFFS 2006:16

FFFS 2007:28

## 1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

2 § I dessa föreskrifter och allmänna råd avses med

-----

4. *noterade institut*: institut som omfattas av artikel 4 i ~~Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder, i IAS-förordningen,~~

5. *onoterade institut*: institut som inte är noterade institut, och

6. *övertagen egendom*: egendom som ett institut förvärvat för att skydda en fordran enligt 7 kap. 3 och 5 §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller ~~3 kap. 2 § lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse eller 3 kap. 2 § lagen (1991:981) om värdepappersrörelse. 7 kap. 10 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.~~

### Allmänna råd

De institut som omfattas av artikel 4 i IAS-förordningen är företag vars värdepapper är upptagna till handel på en reglerad marknad inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES).

## 2 kap. Allmänna bestämmelser om årsredovisning

### Tillämpning av internationella redovisningsstandarder

#### *Allmänna råd<sup>3</sup>*

-----

4. Utöver vad som följer av 2 och 3 tillämpas internationella redovisningsstandarder, Redovisningsrådets rekommendation RR 32:06 Redovisning för juridiska personer, i enlighet med den version som är fastställd i december 2006, och uttalanden från Redovisningsrådets Akutgrupp (URA) med följande anpassningar.

-----

e) Onoterade institut får trots tidsbegränsningarna i godkända internationella redovisningsstandarder och Redovisningsrådets rekommendationer RR 32:04 och RR 32:06 tillämpa följande lätttnadsregler när fö-

---

<sup>3</sup> Senast ändrad genom FFFS 2007:13.

retaget första gången tillämpar godkända internationella redovisningsstandarder:

- Punkt 65 i övergångsreglerna i RR 32:04, jfr punkt 36 A i IFRS 1 Första gången International Financial Reporting Standards tillämpas.
- Punkt 4 i RR 32:06 om utnyttjande av vissa förenklingsregler i IFRS 1, jfr bland annat punkt 25 A, 25 F, 27 och 34 B i IFRS 1.
- Punkt 36 C i IFRS 1 om undantag från kravet att presentera jämförande information enligt IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar.

Lättnadsreglerna i punkt 20 och 20 A i IFRS 1 får tillämpas även om IAS 19 Ersättningar till anställda tillämpas första gången under senare räkenskapsår än övriga standarder.

f) En leasegivare som med stöd av RR 32:06 redovisar ett finansiellt leasingavtal som ett operationellt leasingavtal

- får göra avskrivningar på den utleasade tillgången enligt annuitetsmetoden, även om det inte skulle vara förenligt med IAS 17 Leasingavtal, jfr IAS 17 punkt 53, och
- bör tillämpa reglerna för finansiella leasingavtal när det gäller nedskrivningar och återföringar av nedskrivningar avseende den utleasade tillgången, jfr IAS 39 punkt 63–65.

g) Även institut som tillämpar undantaget från IAS 19 i RR 32:06 och redovisar förmånsbestämda pensionsplaner enligt dessa principer, får redovisa räntedelen av årets pensionskostnader i post 9 Allmänna administrationskostnader.

5. Ett noterat institut, som inte är en bank eller ett kreditmarknadsföretag, vars balansomslutning för de två senaste räkenskapsåren inte överstiger 1 000 prisbasbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring, behöver enbart lämna upplysningar enligt följande godkända internationella redovisningsstandarder:

- IFRS 4 Försäkringsavtal.
- IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar.
- IAS 1 Utformning av finansiella rapporter, i den del som avser upplysningar om kapital.
- IAS 7 Kassaflödesanalys.
- IAS 10 Händelser efter balansdagen.
- IAS 16 Materiella anläggningstillgångar, med de tillägg som framgår av punkt 31 och 32 i RR 32:06.
- IAS 17 Leasingavtal, med de undantag och tillägg som framgår av punkt 33 i RR 32:06.
- IAS 18 Intäkter.
- IAS 19 Ersättningar till anställda, med de undantag och tillägg som framgår av RR 32:06 punkt 37, om pensionsförpliktelserna är av väsentlig storlek.
- IAS 21 Effekterna av ändrade valutakurser.
- IAS 23 Lånekostnader, med det tillägg som framgår av punkt 44 i RR 32:06.
- IAS 37 Avsättningar, eventalförpliktelser och eventualtillgångar.
- IAS 38 Immateriella tillgångar, med det tillägg som framgår av punkt 66 och 68 i RR 32:06.

– IAS 40 Förvaltningsfastigheter, med det tillägg som framgår av punkt 74 i RR 32:06.

Lättnadsreglerna i första stycket bör inte tillämpas om institutet

- upprättar eller omfattas av en koncernredovisning där Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (IAS-förordningen) tillämpas,
- i andra fall upprättar eller omfattas av en koncernredovisning enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller lagen om årsredovisning i försäkringsföretag som omfattar minst ett annat finansiellt företag, eller
- har en internationell anknytning.

Ett företag bör i redogörelsen för tillämpade redovisningsprinciper ange ~~att~~om lättnaden har tillämpats, jfr 5 kap. 22 §.

I andra stycket menas med *finansiellt företag* ett kreditinstitut, värdepappersbolag, försäkringsföretag eller motsvarande utländskt företag och med en *internationell anknytning* att institutet bedriver gränsöverskridande verksamhet eller har filial utomlands, ingår i samma koncern som minst ett utländskt finansiellt företag eller är en filial till ett utländskt företag,

Oavsett första–tredje styckena behöver inte filialer lämna några upplysningar enligt godkända internationella redovisningsstandarder eller RR 32:06.

### **3 kap. Balansräkning och resultaträkning**

#### **Pensionsförpliktelser till anställda**

**3 §** Ett institut ska göra avsättning i balansräkningen för sådana pensionsförpliktelser till anställda som inte har täckning i en pensionsförsäkring eller i särskilt avskiljda tillgångar (pensionsstiftelse eller motsvarande).

Institut vars redovisade pensionsskuld i balansräkningen eller kapital i särskilt avskiljda tillgångar överstiger kapitalvärdet av pensionsförpliktelserna till anställda, ska inte redovisa överskottet i balansräkningen.

Första och andra stycket gäller inte för förmånsbestämda planer som redovisas enligt IAS 19 Ersättningar till anställda.

#### *Allmänna råd*

Paragrafen innebär att det endast är möjligt att tillämpa en så kallad korridormetod och redovisa en så kallad nettotillgång i balansräkningen om förmånsbestämda planer redovisas enligt IAS 19 Ersättningar till anställda.

## 4 kap. Värderingsregler

### Pensionsåtaganden

~~3 §~~ Ett institut ska göra avsättning i balansräkningen för sådana pensionsåtaganden som inte har täckning i någon pensionsstiftelses förmögenhet eller i en tecknad pensionsförsäkring.

#### *Allmänna råd*

Paragrafen innebär att det inte är möjligt att tillämpa en s.k. korridormetod för beräknade åtaganden som saknar täckning i pensionsstiftelse eller i en tecknad pensionsförsäkring, jfr IAS 19 Ersättningar till anställda.

## 5 kap. Tilläggsupplysningar

### Pensionsförpliktelser

~~10 §~~ Uppgifter ska lämnas om hur institutets pensionsförpliktelser har täckts. Institut vars redovisade pensionsskuld i balansräkningen eller kapital i pensionsstiftelse överstiger kapitalvärdet av pensionsåtagandena ska redovisa överskottet i not till balansräkningen.

### Pensionskostnader

~~15 §~~ I not till "Allmänna administrationskostnader" (post 9) ska institutet lämna upplysningar om hur bruttokostnaden fördelar sig på kalkylmässiga pensionskostnader respektive kostnad för premier.

I not till "Bokslutsdispositioner" (post 15) ska institutet lämna upplysningar om hur beloppet för avräkning av pensioner fördelar sig på kalkylmässiga pensionspremier, utbetalda pensioner, löne- och avkastningsskatt, gottgörelse från eller avsättning till en stiftelse eller någon annan.

### Ersättningar till ledande befattningshavare och förmåner till ledningen

~~16 §~~ Banker, kreditmarknadsföretag och värdepappersbolag ska lämna upplysningar om principerna för att bestämma ersättningar och förmåner till styrelseledamöter och andra ledande befattningshavare samt de berednings- och beslutsprocesser som tillämpas.

För upplysningar om ersättningar och förmåner till personer i ledningen finns bestämmelser i 5 kap. 1 och 2 §§ lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, jfr 5 kap. 20 § och 22–25 §§ årsredovisningslagen (1995:1554).

För var och en av personerna i den högsta ledningen ska följande upplysningar lämnas:

1. Summan av erhållna löner, arvoden och andra ersättningar samt pensioner och andra förmåner, med särskilda uppgifter om
  - varje del av ersättningarna och förmånerna som inte är av oväsentlig betydelse,

- ~~– den fasta och rörliga delen av ersättningarna, och~~
  - ~~– huvuddragen för beräkningen av den rörliga delen.~~
2. ~~Vilka finansiella instrument och andra rättigheter som erhållits under räkenskapsåret och tidigare räkenskapsår på grund av incitamentsprogram som kan leda till kostnader för företaget eller, i förekommande fall, koncernen, med särskilda uppgifter om verkligt värde och förvärvspris för instrument och rättigheter erhållna under räkenskapsåret.~~
3. ~~Väsentliga villkor i avtal om framtida pensioner och liknande förmåner efter avslutad anställning, med särskilda uppgifter om~~
- ~~– pensionsålder och under vilken tid pension ska utgå,~~
  - ~~– huruvida bonus eller andra rörliga ersättningar utgör pensionsgrundande belopp,~~
  - ~~– huruvida pensioner är avgiftsbestämda eller förmånsbestämda,~~
  - ~~– räkenskapsårets kostnad i förhållande till pensionsgrundande ersättning för avgiftsbestämda pensioner,~~
  - ~~– räkenskapsårets kostnad i förhållande till pensionsgrundande ersättning för förmånsbestämda pensioner, samt~~
  - ~~– för förmånsbestämda pensioner, pensionsnivån uttryckt i förhållande till pensionsgrundande ersättning eller, i förekommande fall, i kronor och om pensionen är villkorad av framtida anställning.~~
4. ~~Väsentliga villkor i avtal om avgångsvederlag och andra ersättningar på grund av att uppdraget upphör i förtid, med uppgift om personen kan påkalla ersättningen och på vilka grunder detta kan ske.~~

~~För styrelseledamöter och andra ledande befattningshavare som inte ingår i den högsta ledningen ska sammanfattande upplysningar enligt andra stycket lämnas samlat för gruppen. Antalet personer i gruppen ska anges.~~

~~Upplysningar enligt andra och tredje stycket ska även omfatta ersättningar och förmåner som företaget lämnar i utbyte mot annat arbete än som styrelseledamot eller ledande befattningshavare. Om företaget är moderföretag i en koncern ska ersättningar och förmåner från samtliga koncernföretag ingå. Om ersättningar eller förmåner inte kan beloppsbestämmas på ett meningsfullt sätt ska de i stället beskrivas så att deras betydelse kan bedömas.~~

~~I denna paragraf avses med~~

~~*styrelseledamöter:* ordinarie styrelseledamöter och suppleanter till styrelseledamöter,~~

~~*ledande befattningshavare:* styrelseledamöter och andra befattningshavare än styrelseledamöter som har befogenhet och ansvar för planering, ledning och styrning av företagets aktiviteter eller, om företaget är ett moderföretag, koncernens aktiviteter, och~~

~~*högsta ledningen:* styrelsens ordförande, andra än anställda styrelseledamöter som erhållit ersättning utöver normalt styrelsearvode, verkställande direktören och, i förekommande fall, koncernchefen.~~

#### *Allmänna råd*

~~Upplysningarna enligt första stycket om principerna för att bestämma ersättningar och förmåner kan exempelvis beröra principerna för fast och rörlig ersättning samt fördelningen däremellan. Upplysningarna om berednings- och beslutsprocesserna bör exempelvis avse om det finns särskilt inrättade kommittéer och, i så fall, deras mandat och sammansättning.~~

Vid tillämpningen av andra stycket 1 bör en sådan del av ersättningarna eller förmånerna som överstiger tio procent av summan av ersättningarna respektive förmånerna inte anses vara av oväsentlig betydelse.

Finansiella instrument eller andra rättigheter som avses i andra stycket 2 kan exempelvis utgöras av aktier, konvertibla skuldebrev, s.k. personaloptioner, syntetiska optioner eller resultatbaserade belöningsprogram. Upplysningarna bör utvisa om tilldelningen av instrumentet eller rättigheten har inneburit en förmån eller inte för personen. Saknas ett etablerat marknadsvärde på instrumenten eller rättigheterna bör om möjligt ett teoretiskt värde beräknas enligt någon allmänt vedertagen värderingsmodell. Upplysningar bör då lämnas om de väsentliga antaganden som använts.

Upplysningar om ersättningar och förmåner till nyckelpersoner i ledande ställning bör också lämnas enligt IAS 24 Upplysningar om närstående som gäller enligt 2 kap. allmänna råd.

Upplysningar om väsentliga villkor i avtal om framtida pensioner och liknande förmåner efter avslutad ställning bör även omfatta följande upplysningar:

- huruvida pensioner är avgiftsbestämda eller förmånsbestämda,
- räkenskapsårets kostnad i förhållande till pensionsgrundande ersättning för avgiftsbestämda pensioner,
- räkenskapsårets kostnad i förhållande till pensionsgrundande ersättning för förmånsbestämda pensioner, samt
- för förmånsbestämda pensioner, pensionsnivån uttryckt i förhållande till pensionsgrundande ersättning eller, i förekommande fall, i kronor och om pensionen är villkorad av framtida anställning.

Upplysningar om andra ersättningar enligt 5 kap. 20 § årsredovisningslagen (1995:1554) omfattar även såsom ersättningar för annat arbete än som styrelseledamot eller annan ledande befattningshavare. Dessa ersättningar enligt fjärde stycket avses avser även arvoden för uppdrag som tillhör styrelseledamotens normala yrkesverksamhet, t.ex. exempelvis som advokat eller konsult. Det saknar betydelse om ersättningen för arbetet betalas direkt till personen, till ett bolag eller annan tredje man.

Andra än anställda styrelseledamöter som får särskild ersättning utöver normalt styrelsearvode ska enligt femte stycket hänföras till högsta ledningen. Normalt styrelsearvode är i regel det arvode som bestämts av bolags eller föreningsstämman för fördelning inom styrelsen.

Begreppet nyckelpersoner i ledande ställning bör definieras enligt godkända internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 24. Dessa personer bör även anses ingå i ledningen vid tillämpning av 5 kap. 20 § tredje stycket, 22 § andra stycket och 25 § årsredovisningslagen.

Vid tillämpningen av paragrafen kan företag beakta ett exempel för noterade företag som publicerats av Näringslivets Börskommitté.



## 7 kap. Koncernredovisning

### Tillämpning av årsredovisningsregler i koncernredovisningen

~~1 § Föreskrifterna och de allmänna råden~~ Reglerna i 2–6 kap. ska tillämpas även när en koncernredovisning upprättas, om inte annat följer av detta kapitel.

I en *koncernbalansräkning* ska minoritetsintressen redovisas som en särskild post inom eget kapital.

I en *koncernresultaträkning* ska årets resultat fördelas på resultat hänförligt till minoritetsintressen och resultat hänförligt till innehavare av andelar i moderföretaget.

Allmänna råd<sup>4</sup>

*Redovisningsrådets rekommendation RR 32:06 Redovisning för juridiska personer*

Hänvisningarna i paragrafen innebär bland annat att 2 kap. allmänna råd och därmed även Redovisningsrådets rekommendation RR 32:06, i enlighet med den version som är fastställd i december 2006, bör tillämpas även i koncernredovisningen, om inte Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (IAS-förordningen) tillämpas. Sådana undantag och tillägg som enbart är motiverade av sambandet mellan redovisning och beskattning, bör dock inte tillämpas i koncernredovisningen.

~~Trots första stycket får undantaget från och tillägget till IAS 19 Ersättningar till anställda om förmånsbestämda pensionsplaner tillämpas även i koncernredovisningen. Oavsett första stycket bör IAS 19 Ersättningar till anställda tillämpas i koncernredovisningen med enbart det undantag om redovisning av aktuariella vinster och förluster direkt mot eget kapital som framgår av RR 32:06 punkt 37 andra stycket.~~

-----

### Principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen

1 b § ~~Trots 1 § första stycket behöver inte upplysningar enligt 1 a § i bilaga 4 om principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen lämnas i koncernredovisningen.~~

2 §<sup>5</sup> Ett moderföretag som tillämpar 7 kap. 7 eller 8 §§ lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ska i koncernredovisningen tillämpa enbart ~~1 § första stycket vad gäller hänvisning till följande bestämmelser:~~

1. 1 § första stycket vad gäller hänvisningarna till följande bestämmelser:

<sup>4</sup> Senast ändrad genom FFFS 2007:13.

<sup>5</sup> Senast ändrad genom FFFS 2007:13.

- a) 5 kap. 16 § om upplysningar om ersättningar och förmåner till ledningen.  
ab) 5 kap. 22 § om föreskriftsenlighet.  
bc) 6 kap. 1 § om förvaltningsberättelse, varvid första stycket ska tillämpas enbart i den del stycket hänvisar till följande föreskrifter och allmänna råd i bilaga 4:
- 1 § om upplysningar om verksamheten,
  - 2 § om nya redovisningsstandards konsekvenser för tillämpning av rörelse-regler, och
  - de allmänna råden under 2 § om upplysningar om övervärden i fondförsäkringsrörelse.
- ed) 6 kap. 2–4 §§ om femårsöversikter och kapitaltäckningsanalys.

-----

## 8 kap. Delårsrapport

3 §<sup>6</sup> Upplysningar om ersättningar och förmåner till ~~ledande befattningsha-vare~~ ledningen i vissa institut ska lämnas om sådana ersättningar och förmåner som förändrats i en inte oväsentlig omfattning under delårsperioden.

5 §<sup>7</sup> Ett institut som i koncernredovisningen tillämpar 7 kap. 7 eller 8 §§ lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ska i en delårsrapport för koncernen enbart tillämpa följande bestämmelser i detta kapitel:

1. 2 § om översiktliga upplysningar om nya redovisningsstandards konsekvenser för tillämpning av rörelse-regler.
2. 3 § om upplysningar om ersättningar och förmåner till ledningen som förändrats i en inte oväsentlig omfattning under delårsperioden.
- 2.3. 4 § om upplysningar om kapitalbas och kapitalkrav.

### *Bilaga 1*

## Balansräkningens poster

**20 § Skulder, avsättningar och eget kapital: Post 6 — Avsättningar.** Här redovisas avsättningar, jfr 3 kap. 2 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 3 kap. 9 § årsredovisningslagen.

I delpost 6a. Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser redovisas avsättningar enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. och andra avsättningar för ersättningar till anställda efter avslutad anställning. I 3 kap. 3 § finns regler om när avsättningar för pensionsförpliktelser till anställda ska tas upp i balansräkningen.

### *Allmänna råd*

Avsättningar för sådana finansiella garantier som inte är derivat kan tas upp under ~~denna~~ delpost. 6c. Övriga avsättningar.

<sup>6</sup> Senast ändrad genom FFFS 2007:13.

<sup>7</sup> Senast ändrad genom FFFS 2007:13.

## Bilaga 2

### Resultaträkningens poster

**10 §<sup>8</sup> Post 9 — Allmänna administrationskostnader.** Här redovisas

1. personalkostnader, inklusive löner och arvoden, bonus och provisioner, pensionskostnader och andra sociala kostnader, och
2. övriga administrationskostnader.

~~Som pensionskostnader redovisas bruttokostnaden för pensionsförpliktelser, exklusive ATP-avgifter och premier för tjänstegrupplivförsäkring. Som bruttokostnad redovisas summan av kalkylmässiga kostnader enligt en försäkringsteknisk beräkning samt kostnader för pensionspremier. Här redovisas även avkastningsskatt.~~

~~Kalkylmässiga pensionskostnader omfattar trygganden som sker~~

- ~~a) i en pensionsstiftelse,~~
- ~~b) genom avsättning i balansräkningen, och~~
- ~~e) genom någon annan skuldföring i balansräkningen.~~

~~Angående a: Då trygganden sker i en pensionsstiftelse, beräknas de kalkylmässiga pensionskostnaderna av Bankanställdas Pensionstjänst (BPT), Sparinstitutens Pensionskassa (SPK) eller någon annan. De kalkylmässiga pensionspremierna ska vara beräknade som om premierna faktiskt skulle ha betalats för pensionsförpliktelserna och inkludera löneskatt på de kalkylmässiga kostnaderna.~~

~~Angående b: Då trygganden av pensionsförpliktelserna sker genom skuldföring i balansräkningen ska som kalkylmässig pensionskostnad redovisas under året utbetalda pensioner samt förändringen av kapitalvärdena vid utgången av redovisningsperioden i förhållande till ingången av perioden. Även avkastningsskatt samt löneskatt på kalkylmässiga kostnader och löneskatt på nettobetald premiär ska inkluderas.~~

~~En minskning av kapitalvärdet som beror på att enskilda pensionsförpliktelser helt eller delvis har upphört ska inte reducera pensionskostnaden enligt denna beräkning utan redovisas som intäkt under bokslutsdispositioner.~~

~~Kostnaden för pensionspremier omfattar definitiva premier till försäkringsföretag enligt en försäkringsteknisk beräkning. Företag som är anslutna till SPP eller SPK ska redovisa bruttopremien respektive den definitiva premien som pensionskostnad, medan en mottagen rabatt ska redovisas som intäkt under bokslutsdispositioner.~~

~~Som kostnad för pensionspremier för en pensionsförpliktelse som täckts genom köp av en engångsförsäkring ska redovisas det värde som kommit fram vid en försäkringsteknisk beräkning. En eventuell rabatt ska redovisas som intäkt under bokslutsdispositioner.~~

~~Som betalda pensionspremier ska även sådana premier redovisas som betalas löpande till försäkringsbolag för tilläggs pensioner som inte är skattemässigt avdragsgilla, t.ex. kapitalförsäkringar, samt premier till Försäkringsbolaget Pensionsgaranti (FPG), eller någon annan, då pensionsåtaganden säkerställts.~~

<sup>8</sup> BRD art. 27.

*Allmänna råd*

Övriga administrationskostnader omfattar bl.a. hyres-, revisions-, utbildnings-, IT, telekommunikations-, rese- och representationskostnader samt kassadifferenser.

**17 § Post 15 — Bokslutsdispositioner.** Här redovisas avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

Posten ska inte användas i en koncernresultaträkning. Den uppskjutna skattekostnaden ska redovisas under den skattepost som är tillämplig (post 16 Skatt på årets resultat eller post 17 Övriga skatter).

~~Som avräkning av pensioner redovisas här skillnaden mellan den bruttokostnad för ingångna pensionsförpliktelser som redovisats under allmänna administrationskostnader och den nettokostnad som belastar institutets nettoresultat.~~

*Här redovisas*

- ~~— kalkylmässiga pensionskostnader motsvarande den kostnad som redovisats under allmänna administrationskostnader,~~
- ~~— utbetalda pensioner inklusive sådana som täcks genom avsättning eller någon annan skuldföring i balansräkningen (–),~~
- ~~— avkastningsskatt och löneskatt baserad på en skattemässig beräkning (–),~~
- ~~— gottgörelse från stiftelse (+),~~
- ~~— återföring från någon skuldförd post i balansräkningen (+),~~
- ~~— återbetalning av premier som betalats tidigare till försäkringsbolag för tilläggspensioner som inte är skattemässigt avdragsgilla (+),~~
- ~~— avsättningar till stiftelse (–), och~~
- ~~— avsättningar eller någon annan skuldföring i balansräkningen (–).~~

**19 § Post 17 — Övriga skatter.** Här redovisas vad som i enlighet med god redovisningssed anses vara andra skatter än skatt på årets resultat.

*Allmänna råd*

~~Enligt Föreningen Auktoriserade Revisorers uttalande nummer 20, Fastighetskatt, särskild löneskatt och avkastningsskatt på pensionsmedel, bör de angivna skatterna redovisas bland rörelsens kostnader och inte som skattekostnad.~~

*Bilaga 4***Upplysningar i förvaltningsberättelsen****Principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen**

1 a § Institut ska lämna upplysningar om principerna för att bestämma ersättningar och förmåner till nyckelpersoner i ledande ställning samt de berednings- och beslutsprocesser som tillämpas, om det inte redan framgår av de upplysningar om riktlinjer för ersättningar som vissa noterade företag ska ange enligt 6 kap. 1 § andra stycket lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Med ersättning jämställs överlåtelse av

värdepapper och upplåtelse av rätt att i framtiden förvärva värdepapper från företaget.

Om upplysningarna enligt första stycket med stöd av 6 kap. 1 § andra stycket inte anges i förvaltningsberättelsen, ska de redovisas i anslutning till de uppgifter om ersättningar och förmåner som ska lämnas enligt 5 kap. 16 §.

*Allmänna råd*

Upplysningarna om principer för att bestämma ersättningar och förmåner kan exempelvis beröra principer för fast och rörlig ersättning samt fördelningen däremellan. Upplysningarna om berednings- och beslutsprocesser bör exempelvis avse om det finns särskilt inrättade kommittéer och, i så fall, deras mandat och sammansättning.

I denna paragraf avses med *nyckelpersoner i ledande ställning* samma personer som bör beaktas enligt 5 kap. 16 § allmänna råd.

## Bilaga 2 Beslutade ändringar jämfört med FFFS 2006:17

FFFS 2007:29

### 1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

#### Definitioner

2 § I dessa föreskrifter och allmänna råd avses med

-----

#### *Allmänna råd*

Definitionen av försäkringsavtal har endast betydelse för redovisningen enligt dessa föreskrifter och allmänna råd. Definitionen kan alltså inte direkt läggas till grund för tillsynsrapportering eller tillämpning av rörelse regler enligt andra föreskrifter och allmänna råd.

Med *investeringsavtal* menas i dessa föreskrifter och allmänna råd sådana avtal om försäkring som redovisas som finansiella instrument i enlighet med IAS 39 Finansiella instrument; Redovisning och värdering.

De försäkringsföretag som omfattas av artikel 4 i IAS-förordningen är företag vars värdepapper är upptagna till handel på en reglerad marknad inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES).

### 2 kap. Allmänna bestämmelser om årsredovisning

#### Tillämpning av internationella redovisningsstandarder

#### *Allmänna råd*<sup>9</sup>

-----

4. Utöver vad som följer av 2 och 3 tillämpas Internationella redovisningsstandarder, Redovisningsrådets rekommendation RR 32:06 Redovisning för juridiska personer, i enlighet med den version som är fastställd i december 2006, och uttalanden från Redovisningsrådets Akutgrupp (URA) med följande anpassningar.

-----

f) Onoterade försäkringsföretag får, trots tidsbegränsningarna i godkända internationella redovisningsstandarder och Redovisningsrådets rekommendationer RR 32:04 och RR 32:06 tillämpa följande lättads-

---

<sup>9</sup> Senast ändrad genom FFFS 2007:14.

regler när företaget första gången tillämpar godkända internationella redovisningsstandarder:

- Punkt 65 i övergångsreglerna i RR 32:04, jfr punkt 36 A i IFRS 1 Första gången International Financial Reporting Standards tillämpas.
- Punkt 4 i Redovisningsrådets rekommendation RR 32:06 om utnyttjande av vissa förenklingsregler i IFRS 1, jfr bland annat punkt 25 A, 25 F, 27 och 34 B i IFRS 1,
- Punkt 36 C i IFRS 1 om undantag från kravet att presentera jämförande information enligt IFRS 7 Finansiella instrument; Upplysningar.

Lättnadsreglerna i punkt 20 och 20 A i IFRS 1 får tillämpas även om IAS 19 Ersättningar till anställda tillämpas första gången under senare räkenskapsår än övriga standarder.

g) Även försäkringsföretag som tillämpar undantaget från IAS 19 i RR 32:06 och redovisar förmånsbestämda pensionsplaner enligt där angivna principer, får redovisa räntedelen av årets pensionskostnad i post I.7 respektive II.8 Driftkostnader.

Oavsett vad som följer av godkända internationella redovisningsstandarder eller RR 32 behöver inte IAS 19 eller RR 32:06 punkt 37 tillämpas på försäkringsföretags avtal om försäkring som avser ersättningar efter avslutad anställning till egna anställda (jfr IFRS 4 punkt 4 b, IFRS 7 punkt 3 b, IAS 32 punkt 4 b och IAS 39 punkt 2 c). Om undantaget utnyttjas redovisas avtalen istället enligt reglerna om försäkringsavtal eller, i förekommande fall, investerings- eller servicekontrakt.

5. För ett onoterat försäkringsföretag vars balansomslutning för de två senaste räkenskapsåren inte överstiger 1 000 prisbasbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring gäller följande lättnader:

- a) Företaget behöver inte upprätta en kassaflödesanalys, jfr IAS 1 Utformning av finansiella rapporter.
- b) Företaget behöver enbart lämna upplysningar enligt följande godkända internationella redovisningsstandarder:
  - IFRS 4 Försäkringsavtal.
  - IFRS 7 Finansiella instrument; Upplysningar.
  - IAS 1 Utformning av finansiella rapporter, i den del som avser upplysningar om kapital.
  - IAS 10 Händelser efter balansdagen.
  - IAS 16 Materiella anläggningstillgångar, med de tillägg som framgår av punkt 31 och 32 i RR 32:06 i enlighet med den version som är fastställd i december 2006.
  - IAS 17 Leasingavtal, med de undantag och tillägg som framgår av punkt 33 i RR 32:06 i enlighet med den version som är fastställd i december 2006.
  - IAS 18 Intäkter.
  - IAS 19 Ersättningar till anställda, med de undantag och tillägg som framgår av RR 32:06 punkt 37, om pensionsförpliktelserna är av väsentlig storlek.
  - IAS 21 Effekterna av ändrade valutakurser.

- IAS 23 Lånekostnader, med det tillägg som framgår av punkt 44 i RR 32:06.
- IAS 37 Avsättningar, eventualförpliktelser och eventualtillgångar.
- IAS 38 Immateriella tillgångar, med det tillägg som framgår av punkt 66 och 68 i RR 32:06 i enlighet med den version som är fastställd i december 2006.
- IAS 40 Förvaltningsfastigheter, med det tillägg som framgår av punkt 74 i RR 32:06 i enlighet med den version som är fastställd i december 2006.

Lättnadsreglerna i Första stycket bör inte tillämpas om försäkringsföretaget

- upprättar eller omfattas av en koncernredovisning där IAS-förordningen tillämpas,
- i andra fall upprättar eller omfattas av en koncernredovisning enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag eller lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag som omfattar minst ett annat finansiellt företag,
- har en internationell anknytning, eller
- är ett livförsäkringsbolag eller en tjänstepensionskassa.

Ett företag bör i redogörelsen för tillämpade redovisningsprinciper ange ~~att~~ om lättnaden har tillämpats, jfr 5 kap. 14 §.

I andra stycket menas med ett *finansiellt företag* ett försäkringsföretag, kreditinstitut eller värdepappersbolag, eller motsvarande utländskt företag och med *en internationell anknytning* att företaget bedriver gränsöverskridande verksamhet eller har filial utomlands, ingår i samma koncern som minst ett utländskt finansiellt företag, är en filial till ett utländskt företag, eller har en sådan verksamhet som avser skadeförsäkring eller återförsäkring av skadeförsäkring och som bedrivs från ett fast driftställe av generalagenter eller generalrepresentationer enligt 14 b § lagen (1992:160) om utländska filialer m.m.

Oavsett första stycket behöver inte filialer, lämna några upplysningar enligt godkända internationella redovisningsstandarder eller RR 32:06 i enlighet med den version som är fastställd i december 2006.

Undantaget i femte stycket får även tillämpas för sådan verksamhet som avser skadeförsäkring eller återförsäkring av skadeförsäkring och som bedrivs från ett fast driftställe av generalagenter eller generalrepresentationer enligt 14 b § lagen om utländska filialer m.m.

### 3 kap. Balansräkning och resultaträkning

#### Balansräkningen

1 § Balansräkningen ska upprättas enligt balansräkningsschemat i *bilaga 1*, ~~och innehålla, utöver vad som följer av bilaga 1 till lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag, följande poster ska :~~



### *Tillgångar och skulder*

~~—C.III.6a. och HH.IV.a—~~ Derivat

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 lämpligt att redovisa derivaten under någon annan post.

Balansräkningens poster ska ha det innehåll som anges i *bilaga 3*.

-----

### **Pensionsförpliktelser till anställda**

7 § Ett försäkringsföretag ska göra avsättning i balansräkningen för sådana pensionsförpliktelser till anställda som inte har täckning i en pensionsförsäkring eller i särskilt avskiljda tillgångar (pensionsstiftelse eller motsvarande).

Försäkringsföretag vars redovisade pensionsskuld i balansräkningen eller kapital i särskilt avskiljda tillgångar överstiger kapitalvärdet av pensionsförpliktelserna till anställda, ska inte redovisa överskottet i balansräkningen.

Första och andra stycket gäller inte för förmånsbestämda planer som redovisas enligt IAS 19 Ersättningar till anställda.

#### *Allmänna råd*

Paragrafen innebär att det endast är möjligt att tillämpa en så kallad korridormetod och redovisa en så kallad nettotillgång i balansräkningen om förmånsbestämda planer redovisas enligt IAS 19 Ersättningar till anställda.

## **4 kap. Värderingsregler**

### **Pensionsåtaganden**

~~14 § Ett försäkringsföretag ska göra avsättning i balansräkningen för sådana pensionsåtaganden som inte har täckning i någon pensionsstiftelses förmögenhet eller i en tecknad pensionsförsäkring. Dessa avsättningar redovisas som avsättning under ”Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser” (FF.1).~~

#### *Allmänna råd*

~~Paragrafen innebär att det inte är möjligt att tillämpa en så kallad korridormetod för beräknade åtaganden som saknar täckning i pensionsstiftelse eller i en tecknad pensionsförsäkring, jfr IAS 19 Ersättningar till anställda.~~

## **5 kap. Tilläggsupplysningar**

### **Pensionsförpliktelser**

~~8 § Uppgifter ska lämnas om hur försäkringsföretagets pensionsförpliktelser har täckts. Företag vars redovisade pensionsskuld i balansräkningen och/eller kapital i pensionsstiftelse överstiger kapitalvärdet av pensionsåtagandena ska redovisa överskottet i not till balansräkningen.~~

### **Ersättningar till ledande befattningshavare**

~~12 § Upplysningar ska lämnas om principerna för att bestämma ersättningar och förmåner till styrelseledamöter och andra ledande befattningshavare samt de berednings- och beslutsprocesser som tillämpas. För upplysningar om ersättningar och förmåner till personer i ledningen finns bestämmelser i 5 kap. 1 och 2 §§ lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag, jfr 5 kap. 20 § och 22–25 §§ årsredovisningslagen (1995:1554).~~

~~För var och en av personerna i den högsta ledningen ska följande upplysningar lämnas:~~

- ~~1. Summan av erhållna löner, arvoden och andra ersättningar samt pensioner och andra förmåner, med särskilda uppgifter om
  - = varje del av ersättningarna och förmånerna som inte är av oväsentlig betydelse,
  - = den fasta och rörliga delen av ersättningarna, och
  - = huvuddragen för beräkningen av den rörliga delen.~~
- ~~2. Vilka finansiella instrument och andra rättigheter som erhållits under räkenskapsåret och tidigare räkenskapsår på grund av incitamentsprogram som kan leda till kostnader för företaget eller, i förekommande fall, koncernen, med särskilda uppgifter om verkligt värde och förvärvspris för instrument och rättigheter erhållna under räkenskapsåret.~~
- ~~3. Väsentliga villkor i avtal om framtida pensioner och liknande förmåner efter avslutad anställning, med särskilda uppgifter om
  - = pensionsålder och under vilken tid pension ska utgå,
  - = huruvida bonus eller andra rörliga ersättningar utgör pensionsgrundande belopp,
  - = huruvida pensioner är avgiftsbestämda eller förmånsbestämda,
  - = räkenskapsårets kostnad i förhållande till pensionsgrundande ersättning för avgiftsbestämda pensioner,
  - = räkenskapsårets kostnad i förhållande till pensionsgrundande ersättning för förmånsbestämda pensioner, samt
  - = för förmånsbestämda pensioner, pensionsnivån uttryckt i förhållande till pensionsgrundande ersättning eller, i förekommande fall, i kronor och om pensionen är villkorad av framtida anställning.~~
- ~~4. Väsentliga villkor i avtal om avgångsvederlag och andra ersättningar på grund av att uppdraget upphör i förtid, med uppgift om personen kan påkalla ersättningen och på vilka grunder detta kan ske.~~

~~För styrelseledamöter och andra ledande befattningshavare som inte ingår i den högsta ledningen ska sammanfattande upplysningar enligt andra stycket lämnas samlat för gruppen. Antalet personer i gruppen ska anges.~~

~~Upplysningarna enligt andra och tredje stycket ska även omfatta ersättningar och förmåner som företaget lämnas i utbyte mot annat arbete än som styrelseledamot eller ledande befattningshavare. Om företaget är moderföretag i en koncern ska ersättningar och förmåner från samtliga koncernföretag ingå. Om ersättningar eller förmåner inte kan beloppsbestämmas på ett meningsfullt sätt ska de i stället beskrivas så att deras betydelse kan bedömas.~~

~~I denna paragraf avses med~~

~~styrelseledamöter: ordinarie styrelseledamöter och suppleanter till styrelseledamöter,~~

~~ledande befattningshavare: styrelseledamöter och andra befattningshavare än styrelseledamöter som har befogenhet och ansvar för planering, ledning och styrning av företagets aktiviteter eller, om företaget är ett moderföretag, koncernens aktiviteter, och~~

~~högsta ledningen: styrelsens ordförande, andra än anställda styrelseledamöter som erhållit ersättning utöver normalt styrelsearvode, verkställande direktören och, i förekommande fall, koncernchefen.~~

#### *Allmänna råd*

~~Upplysningarna enligt första stycket om principerna för att bestämma ersättningar och förmåner kan exempelvis beröra principerna för fast och rörlig ersättning samt fördelningen däremellan. Upplysningarna om berednings- och beslutsprocesserna bör exempelvis avse om det finns särskilt inrättade kommittéer och, i så fall, deras mandat och sammansättning.~~

~~Vid tillämpningen av andra stycket 1 bör en sådan del av ersättningarna eller förmånerna som överstiger 10 procent av summan av ersättningarna respektive förmånerna inte anses vara av oväsentlig betydelse.~~

~~De finansiella instrument eller andra rättigheter som avses i andra stycket 2 kan exempelvis utgöras av aktier, konvertibla skuldebrev, s.k. personaloptioner, syntetiska optioner eller resultatbaserade belöningsprogram. Upplysningarna bör utvisa om tilldelningen av instrumentet eller rättigheten har inneburit en förmån eller inte för personen. Saknas ett etablerat marknadsvärde på instrumenten eller rättigheterna bör om möjligt ett teoretiskt värde beräknas enligt någon allmänt vedertagen värderingsmodell. Upplysningar bör då lämnas om de väsentliga antaganden som använts.~~

Upplysningar om ersättningar och förmåner till nyckelpersoner i ledande ställning bör också lämnas enligt IAS 24 Upplysningar om närstående som gäller enligt 2 kap. allmänna råd.

Upplysningar om väsentliga villkor i avtal med nyckelpersoner i ledande ställning om framtida pensioner och liknande förmåner efter avslutad anställning bör även omfatta följande upplysningar:

- huruvida pensioner är avgiftsbestämda eller förmånsbestämda,
- räkenskapsårets kostnad i förhållande till pensionsgrundande ersättning för avgiftsbestämda pensioner,
- räkenskapsårets kostnad i förhållande till pensionsgrundande ersättning för förmånsbestämda pensioner, samt
- för förmånsbestämda pensioner, pensionsnivån uttryckt i förhållande till pensionsgrundande ersättning eller, i förekommande fall, i kronor och om pensionen är villkorad av framtida anställning.

Upplysningar om andra ersättningar enligt 5 kap. 20 § årsredovisningslagen (1995:1554) omfattar även ~~Såsom~~ ersättningar för annat arbete än som styrelseledamot eller annan ledande befattningshavare. enligt fjärde stycket Dessa ersättningar avses ~~även~~ arvoden för uppdrag som tillhör styrelseledamotens normala yrkesverksamhet, till ex-

~~empel-exempelvis~~ som advokat eller konsult. Det saknar betydelse om ersättningen för arbetet betalas direkt till personen, till ett bolag eller annan tredje man.

~~Andra än anställda styrelseledamöter som får särskild ersättning utöver normalt styrelsearvode ska enligt femte stycket hänföras till högsta ledningen. Normalt styrelsearvode är i regel det arvode som bestämts av bolags eller föreningsstämman för fördelning inom styrelsen.~~

~~Vid tillämpningen av denna paragraf kan företag beakta ett exempel för noterade företag som publicerats av Näringslivets Börskommitté.~~

Begreppet *nyckelpersoner i ledande ställning* bör definieras enligt godkända internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 24. Dessa personer bör även anses ingå i ledningen vid tillämpning av 5 kap. 20 § tredje stycket, 22 § andra stycket och 25 § årsredovisningslagen (1995:1554).

## 7 kap. Koncernredovisning

### Tillämpning av årsredovisningsregler i koncernredovisningen

~~1 § Föreskrifterna och de allmänna råden Reglerna i 1–5 kap. samt 6 kap. 1 och 2 §§ ska tillämpas när en koncernredovisning upprättas, om inte annat följer av detta kapitel.~~

I en *koncernbalansräkning* ska minoritetens andel redovisas som en särskild post under eget kapital.

I en *koncernresultaträkning* ska minoritetens andel redovisas som en särskild post under årets resultat.

#### Allmänna råd<sup>10</sup>

#### *Redovisningsrådets rekommendation RR 32 Redovisning för juridiska personer*

Hänvisningarna i paragrafen innebär bland annat att 2 kap. allmänna råd och därmed Redovisningsrådets rekommendation RR 32:06 Redovisning för juridiska personer enligt den version som är fastställd i december 2006 bör tillämpas även i koncernredovisningen, om inte Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (IAS-förordningen) tillämpas. Sådana undantag och tillägg som enbart är motiverade av sambandet mellan redovisning och beskattning bör dock inte tillämpas i koncernredovisningen.

~~Trots första stycket får undantaget från och tillägget till IAS 19 Ersättningar~~

<sup>10</sup> Senast ändrad genom FFFS 2007:14.

till anställda om förmånsbestämda pensionsplaner tillämpas även i koncernredovisningen. Oavsett första stycket bör IAS 19 Ersättningar till anställda tillämpas i koncernredovisningen med enbart det undantag om redovisning av aktuariella vinster och förluster direkt mot eget kapital som framgår av RR 32:06 punkt 37 andra stycket.

#### *Redovisning av minoritetsinstressen*

Paragrafens andra och tredje stycke motsvarar det som följer av godkända internationella redovisningsstandarder, jfr IAS 1 Utformning av finansiella rapporter.

#### *Specifisering av bundet och fritt eget kapital*

Ett försäkringsföretag ska, till skillnad från företag som omfattas av årsredovisningslagen, alltså enligt lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag specificera bundet och fritt eget kapital i koncernredovisningen. Punkt 11–16 i Redovisningsrådets rekommendation RR 30 Kompletterande redovisningsregler för koncerner, fastställd i december 2004 (RR 30:04), om tillägg till IAS 27 Koncernredovisning och redovisning i juridisk person, bör därför tillämpas vid upprättande av koncernredovisningen. De hänvisningar som där görs till 5 kap. 14 § årsredovisningslagen och 12 kap. 2 § aktiebolagslagen (2005:554/1975:1385), ska i stället avse hänvisningar till 5 kap. 4 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och 12 kap. 2 § försäkringsrörelselagen.

### **Principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen**

1 a § Trots 1 § första stycket behöver inte upplysningar enligt 1 a § i bilaga 5 om principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen lämnas i koncernredovisningen.

3 §<sup>11</sup> Ett försäkringsföretag som tillämpar 7 kap. 5 eller 6 §§ lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag, ska i koncernredovisningen tillämpa enbart 1 § när det gäller hänvisningarna till

- a) 5 kap. 2 och 3 §§ om placeringstillgångar för villkorad återbäring,
- b) 5 kap. 5 och 6 §§ om villkorad återbäring,
- c) 5 kap. 12 § om upplysningar om ersättningar och förmåner till ledningen,
- ed) 5 kap. 14 § om föreskriftsenlighet,
- ee) 6 kap. 1 § om förvaltningsberättelse, varvid första stycket ska tillämpas i den del stycket hänvisar till följande föreskrifter och allmänna råd i bilaga 5:
  - 1 § om upplysningar om verksamheten
  - 2 § om nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelse regler
  - de allmänna råden under 3 § om upplysningar om konsekvenser av nya föreskrifter eller principer om diskonteringsränta och om upplysningar om övervärden i fondförsäkringsverksamhet, samt
- ef) 6 kap. 2 § om femårsöversikt.

#### *Allmänna råd*

<sup>11</sup> Senast ändrad genom FFFS 2007:14.

Redovisningsrådets rekommendation RR 30:06 Kompletterande redovisningsregler för koncerner, i enlighet med den version som är fastställd i december 2006, och 1 § allmänna råd om tillämpning av punkt 11–16 i Redovisningsrådets rekommendation RR 30:04, bör tillämpas av alla försäkringsföretag som upprättar en koncernredovisning enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (IAS-förordningen). RR 30 tillämpas med de avvikelser och tillägg som följer av bestämmelser i lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, se 7 kap. 5 § samma lag.

De uttalanden från Redovisningsrådets Akutgrupp som anges i 2 kap. allmänna råd, punkt 2 bör tillämpas på samma sätt som RR 30.

Understödföreningar bör också tillämpa 5 kap. 5 och 7 §§ allmänna råd om övriga fonder respektive försäkringsfond.

## 8 kap. Delårsrapport

### *Särskilda upplysningsregler*

5.<sup>12</sup> Upplysningar ~~enligt 5 kap. 12 §~~ om ersättningar och förmåner till ledande befattningshavare i ledningen bör lämnas om sådana ersättningar och förmåner som förändrats i en inte oväsentlig omfattning under delårsperioden.

### *Delårsrapport i moderföretag som tillämpar IAS-förordningen*

9.<sup>13</sup> Ett försäkringsföretag som i koncernredovisningen tillämpar 7 kap. 5 eller 6 §§ lagen om årsredovisning i försäkringsföretag bör i delårsrapporten för koncernen enbart tillämpa följande regler i detta kapitel

1. punkt 5 om upplysningar om ersättningar och förmåner till ledningen som förändrats i en inte oväsentlig omfattning under delårsperioden.

2. punkt 6 om översiktliga upplysningar om nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelseregler,

3. punkt 7 om konsolideringskapital m.m., varvid 7 kap. 4 § 2 och de allmänna råden till nämnda paragraf får beaktas,

4. punkt 8 om insändande av delårsrapport.

### *Bilaga 3*

## Balansräkningens poster

### **35 a § Post BB – Obeskattade reserver.**

#### *Allmänna råd*

Posten omfattar ackumulerade överavskrivningar, ersättningsfonder, periodiseringsfonder, uppskovsbelopp, säkerhetsreserv och andra obeskattade reserver.

<sup>12</sup> Senast ändrad genom FFFS 2007:14.

<sup>13</sup> Senast ändrad genom FFFS 2007:14.

Varje obeskattad reserv bör redovisas separat i balansräkningen eller i not.

I koncernbalansräkningen delas obeskattade reserver upp i en latent skatteskuld, som redovisas under Avsättningar för skatter (Post FF.2.b) och i en bunden kapitaldel. Den bundna kapitaldelen bör redovisas under Övriga fonder Post AA.V.4 i försäkringsföretag som får dela ut vinst och under Konsolideringsfond (post AA.IV) i försäkringsföretag som inte får dela ut vinst.

#### **45 § Post FF.1 – Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser.**

Posten omfattar avsättningar enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. samt övriga pensionsförbindelser, och andra avsättningar för ersättningar till anställda efter avslutad anställning. I 3 kap. 7 § finns regler om när avsättning för pensionsförpliktelser till anställda ska tas upp i balansräkningen.

#### *Allmänna råd*

Avsättningar för sådana finansiella garantier som inte är derivat kan tas upp under ~~denna~~ delpost FF.3 Övriga avsättningar.

#### *Bilaga 5*

### **Upplysningar i förvaltningsberättelsen**

#### **Principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen**

1 a § Försäkringsföretag ska lämna upplysningar om principerna för att bestämma ersättningar och förmåner till nyckelpersoner i ledande ställning samt de berednings- och beslutsprocesser som tillämpas om det inte redan framgår av de upplysningar om riktlinjer för ersättningar som vissa noterade företag ska lämna enligt 6 kap. 1 § andra stycket enligt lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag. Med ersättning jämställs överlåtelse av värdepapper och upplåtelse av rätt att i framtiden förvärva värdepapper från företaget.

Om upplysningarna enligt första stycket med stöd av 6 kap. 1 § andra stycket inte anges i förvaltningsberättelsen, ska de redovisas i anslutning till de uppgifter om ersättningar och förmåner som ska lämnas enligt 5 kap. 12 §.

#### *Allmänna råd*

Upplysningarna om principer för att bestämma ersättningar och förmåner kan exempelvis beröra principer för fast och rörlig ersättning samt fördelningen däremellan. Upplysningarna om berednings- och beslutsprocesser bör exempelvis avse om det finns särskilt inrättade kommittéer och, i så fall, deras mandat och sammansättning.

I denna paragraf avses med nyckelpersoner i ledande ställning samma personer som ska beaktas enligt 5 kap. 12 § allmänna råd.

## Bilaga 3 Beslutade ändringar jämfört med FFFS 2006:18

FFFS 2007:30

### 3 kap. Balansräkning och resultaträkning

#### Pensionsförpliktelser till anställda

7 § Om det finns särskilda pensionsförpliktelser till egna anställda, ska företaget tillämpa 3 kap. 7 § första och andra stycket Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

### 4 kap. Värderingsregler

#### *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*

~~87 § 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

1 § Företag får utelämna upplysningar enligt 5 kap. 20 § tredje stycket och 22 § andra stycket årsredovisningslagen (1995:1554) om personer i företags ledning, med undantag från 5 kap. 1 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

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 utelämna 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.

### **Pensionsåtaganden Pensionsförpliktelser till anställda**

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

Företag vars redovisade pensionsskuld i balansräkningen eller kapital i särskilt avskiljda tillgångar (i pensionsstiftelse eller motsvarande) överstiger kapitalvärdet av pensionsförpliktelserna till anställda, ska lämna upplysningar om överskottet i en not.

### *Bilaga 3*

### **Balansräkningens poster**

**34 § Post FF.1 — Pensioner och liknande förpliktelser.** Posten omfattar avsättningar enligt lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m. ~~samt övriga pensionsförbindelser åt anställda och andra avsättningar för ersättningar till anställda efter avslutad anställning.~~

#### Allmänna råd

Avsättningar för sådana finansiella garantier som inte redovisas som derivat kan tas upp under post FF.3 Övriga avsättningar.