

Observera att denna föreskrift upphävdes 2005-01-01 genom
FFFS 2004:21.

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.
Beställningsadress: Thomson Fakta AB, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tfn 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
Prenumerera också per e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2004:5

Utkom från trycket
den 27 april 2004

Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:13) om årsredovisning i försäkringsföretag;

beslutade den 15 april 2004.

Finansinspektionen föreskriver, med stöd av 4–5 §§ och 7–8 §§ förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag samt 19 a § förordningen (1992:308) om utländska filialer m.m., i fråga om Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2003:13) om årsredovisning i försäkringsföretag

dels att det ska införas en ny mellanrubrik och en ny paragraf, 5 kap. 33 a § med efterföljande *Allmänna råd*,

dels att 5 kap. 43 § ska ha följande lydelse,

dels att 7 kap. 1 § med efterföljande *Allmänna råd* ska ha följande lydelse,

dels att 8 kap. *Allmänna råd* med underrubriken *Särskilda upplysningsregler* ska ha följande lydelse.

5 kap. Tilläggsupplysningar

Resultaträkningen

Ersättningar och förmåner till styrelse och ledande befattningshavare

33 a § Upplysningar ska lämnas om principerna för att bestämma ersättningar och förmåner till styrelseledamöter och ledande befattningshavare samt de berednings- och beslutsprocesser som tillämpas.

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 huruvida 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 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 styckena ska även omfatta ersättningar och förmåner som lämnas i utbyte mot annat arbete än som styrelseledamot eller ledande befattningshavare. Om företaget ingår 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:

- a) *styrelseledamöter*: ordinarie styrelseledamöter och suppleanter till styrelseledamöter,
- b) *ledande befattningshavare*: 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
- c) *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.

Såsom ersättningar för annat arbete än som styrelseledamot eller ledande befattningshavare enligt fjärde stycket avses även arvoden för uppdrag som tillhör styrelseledamotens normala yrkesverksamhet, t.ex. 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 föreskriften och de allmänna råden kan företag beakta ett exempel för noterade företag som publicerats av Näringslivets Börskommitté.

Undantag från upplysningsplikt

43 § Försäkringsföretag vars premieinkomst underskrider 1 000 basbelopp enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring behöver inte lämna uppgifter enligt 5 kap. 1, 4, 23, 25, 26, 27, 31, 33, 33 a, 39 och 40 §§. Trots första meningen ska understödsföreningar lämna upplysningar om försäkringsfond enligt det allmänna råd som följer efter 25 § och livförsäkringsföretag lämna upplysningar om ersättningar och förmåner till styrelse och ledande befattningshavare enligt 33 a §.

Försäkringsföretag som får undantas från försäkringsrörelselagen enligt 1 kap. 10 § samma lag behöver inte lämna uppgifter enligt 5 kap. 12, 17, 30 och 32 §§.

7 kap. Koncernredovisning

1 § Föreskrifterna och de allmänna råden i 1–5 kap. samt 6 kap. 1 och 2 §§ ska tillämpas också när koncernredovisning upprättas, med undantag för bestämmelserna om upplysningar i femårsöversikten om kapitalbas och erforderlig solvensmarginal.

Försäkringsföretag som tillämpar RR 29, Ersättningar till anställda, får dock göra avvikelser i koncernredovisningen från sådana föreskrifter eller allmänna råd om årsredovisningen som inte är förenliga med normer som ska tillämpas enligt RR 29.

Reglerna i 5 kap. 33 a § ska tillämpas på samma sätt i koncernredovisningen.

Allmänna råd

Undantag från vissa föreskrifter och allmänna råd vid redovisning av pensionsavsättningar

Enligt paragrafens första stycke ska föreskrifter och allmänna råd om årsredovisningen tillämpas även i koncernredovisningen. I RR 29, Ersättningar till anställda, finns normer om redovisning av pensionsåtaganden som avviker från vissa föreskrifter och allmänna råd om årsredovisningen. Av undantaget i andra stycket följer att försäkringsföretag som tillämpar RR 29 i sin helhet i koncernredovisningen får göra avvikelser från dessa årsredovisningsföreskrifter.

Upplysningar om ersättningar och förmåner till styrelse och ledande befattningshavare

Tredje stycket föreskriver att ett moderföretag ska lämna upplysningarna på samma sätt i koncernredovisningen som i årsredovisningen. Det innebär t.ex. att upplysningarna inte ska omfatta ersättningar och förmåner till dotterföretags styrelseledamöter och ledande befattningshavare, utan avse ersättningarna och förmånerna till moderföretagets styrelse och ledande befattningshavare. Redan av 5 kap. 33 a § följer att hänsyn tas till en koncernchef och koncernledning samt ersättningar från andra koncernföretag.

8 kap. Delårsrapport

Allmänna råd

Särskilda upplysningsregler

Av delårsrapporten bör framgå i vilken utsträckning företagets revisorer granskat rapporten.

Upplysningar enligt 5 kap. 33 a § bör lämnas om sådana ersättningar och förmåner som förändrats i en mer än oväsentlig omfattning under delårsperioden.

Översiktliga upplysningar bör även i en delårsrapport lämnas om övergången till internationella redovisningsstandarder enligt det allmänna rådet efter 5 kap. 42 §.

Uppgift bör lämnas om konsolideringskapital, kapitalbas, erforderlig solvensmarginal och väsentliga nyckeltal som anges i de allmänna råden efter 6 kap. 2 §. Försäkringsföretaget bör vidare specificera väsentliga förändringar under året av övervärden på placeringstillgångar.

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

1. Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 maj 2004.
2. De nya föreskrifterna och allmänna råden i 5 kap. 33 a och 43 §§ samt 7 kap. 1 § tillämpas första gången på årsredovisningar och koncernredovisningar som upprättas för räkenskapsår som inleds den 1 januari 2004 eller senare. De nya allmänna råden i 8 kap. om upplysningar om ändringar i ersättningar och förmåner till styrelse och ledande befattningshavare tillämpas första gången på delårsrapporter som upprättas efter den 30 juni 2004.

INGRID BONDE

Gabriella Lanciotti