

# BANKINSPEKTIONENS OCH FÖRSÄKRINGSINSPEKTIONENS FÖRFATTNINGSSAMLING

---

BFFS 1988:28

## Försäkringsinspektionens föreskrifter om understödsförenings räkenskaper och årsredovisning;

beslutade den 7 december 1988

Försäkringsinspektionen föreskriver med stöd av 30 § lagen (1972:262) om understödsföreningar och 2 § förordning (1988:94) med instruktion för försäkringsinspektionen att följande skall gälla jämte bokföringslagens (1976:125) regler beträffande understödsförenings räkenskaper och årsredovisning.

### Värdering av tillgångar

#### *Huvudregel*

Tillgång får icke upptagas vare sig över verkliga värdet eller till högre belopp än det, vartill kostnaderna för dess anskaffning uppgått ("lägsta värdets princip"). Dock får tillgång upptagas till högre belopp än som motsvarar dessa kostnader om särskilda omständigheter föreligger och det kan anses förenligt med god redovisningssed. Med verkliga värdet avses marknadsvärdet (för börsnoterade värdehandlingar kursvärdet).

#### *Specialregel*

Värdehandlingar som är fondgilla enligt 24 § första stycket lagen (1972:262) om understödsföreningar och som kan förväntas stanna i föreningens ägo tills de skall inlösas eller under avsevärd tid (i regel minst tio år framåt) får, även om verkliga värdet är lägre, upptagas till högst samma värde som i närmast föregående balansräkning eller, om värdehandlingarna anskaffats under året, högst till anskaffningskostnaden.

Skulle det sålunda upptagna värdet överstiga det nominella värdet skall övervärdet nedskrivas på en gång eller successivt så att värdehandlingarna vid tiden för inlösen eller dessförinnan inträffande konverteringsrätt är upptagna till högst det nominella värdet.

Det bör särskilt observeras att denna specialregel inte får tillämpas i sådana fall där försäljning i förtid kan antagas bli nödvändig på grund av minskad nyrekrytering, ökade återköp eller av annan anledning.

#### *Undantag från specialregeln*

Om vid tillämpning av ovan angiven specialregel det sammanlagda bokföringsvärdet av föreningens totala tillgångar skulle komma att väsentligt överstiga tillgångarnas sammanlagda verkliga värde, skall en lämpligt avvägd nedskrivning ske. Nedskrivningen får fördelas på flera år, om detta kan anses förenligt med god redovisningssed.

#### *Uppskrivning av fastighet*

Fastighet får ej uppskrivas över senast fastställda taxeringsvärde i vidare mån än vad som betingas av kostnader som under året nedlagts för förbättring (ej underhåll) av fastigheten.

### Förbud mot värdeminskningsskonto och mot kollektiv nedskrivning/uppskrivning av tillgångar

Understödsförening får icke i stället för avskrivning på värdet av tillgångar uppföra motsvarande belopp på ett särskilt konto (benämnt värdeminskningsskonto, värderingskonto el dyl) på balansräkningens skuldsida. Ett sådant konto försvårar nämligen i hög grad kontrollen av de olika tillgångsposternas värdering. Av samma skäl är det icke heller tillåtet att kollektivt skriva ned eller skriva upp tillgångar. Ned- eller uppskrivningar skall alltid fördelas på de olika värdehandlingarna (i fråga om fastigheter på de olika fastigheterna).

### Löpande bokföring av avgifter och utbetalningar för försäkringsfall

#### *Bokföring av avgifter*

Aviserade eller icke aviserade men förfallna obetalda avgifter behöver icke bokföras löpande under räkenskapsåret (enligt s k debiteringsmetod). I stället får löpande bokföring av avgifter under räkenskapsåret dröja tills betalning sker. Obetalda avgifter behöver till följd härav icke heller upptagas som tillgång i balansräkningen.

#### *Bokföring av utbetalningar för försäkringsfall*

Krav på ersättning som förening mottagit p g a inträffade försäkringsfall behöver icke bokföras löpande under räkenskapsåret. I stället får löpande bokföring av sådana ersättningar under räkenskapsåret dröja tills betalning sker. Vid räkenskapsårets utgång skall dock samtliga skulder avseende oreglerade utbetalningar för

försäkringsfall bokföras. Oreglerade utbetalningar för försäkringsfall upptages till följd härav som skuld i balansräkningen.

#### Förvaltningsberättelsen

I förvaltningsberättelsen skall lämnas upplysning om sådana för bedömningen av föreningens ställning och resultatet av dess verksamhet samt styrelsens förvaltning viktiga förhållanden, vilja ej framgå av balansräkningen eller resultaträkningen, så ock om händelser av väsentlig betydelse för föreningen, jämväl där de inträffat efter räkenskapsårets slut.

Vidare skall i förvaltningsberättelsen lämnas upplysningar om förändringar i medlemsantalet samt om användningen av medel som ingår i fria fonder i den mån detta inte framgår av resultaträkningen.

Om tillgång upptagits till högre värde än i senaste fastställda balansräkning eller om tillgång som anskaffats under räkenskapsåret upptagits till högre värde än anskaffningskostnaden, skall i förvaltningsberättelsen redogörelse lämnas för grunden till uppskrivningen samt för det belopp varmed uppskrivning skett.

#### Balansräkningen

Följande poster skall upptas var för sig, dock att ytterligare uppdelning i poster skall äga rum, där det med hänsyn till verksamhetens art och omfattning samt föreningens förhållanden i övrigt kan anses påkallat. Har förening flera verksamhetsgrenar skall försäkringsfond upptas för varje verksamhetsgren.

#### Bland tillgångarna:

- A** Fastigheter
- B** Aktier och andra andelsbevis
- C** Inteckningslån
- D** Kommunlån
- E1** Obligationer
- E2** Bankcertifikat
- F1** Förlagsbevis
- F2** Konverteringslån
- G** Andra värdehandlingar
- H** Lån mot säkerhet i föreningens försäkringsbrev inom återköpsvärdet
- K** Fordringar av annan beskaffenhet än ovan sägs hos
  - 1) arbetsgivare
  - 2) ombud och lokalavdelningar
- L** Upplupna räntor och hyror
- M** Inventarier
- N** Kontanta medel, postgiro och banktillgodohavanden
- O** Värdet av återförsäkrarens ansvarighet
- P** Andra tillgångar
- R** Balanserad förlust

#### Bland skulderna:

- A** Försäkringsfond för varje verksamhetsgren
- B** Fria fonder
- C** Oreglerade utbetalningar för försäkringsfall
- D** Lån mot säkerhet av inteckning i egna fastigheter
- E** Skulder av annan beskaffenhet än ovan sägs till
  - 1) arbetsgivare
  - 2) ombud och lokalavdelningar
- F** Andra skulder

Inom linjen skall anmärkas pensionsåtaganden för egna funktionärer som ej upptagits bland skulder, borgens- och andra ansvarsförbindelser samt ställda panter.

### Resultaträkningen

Resultaträkningen skall uppställas så, att en med hänsyn till föreningens förhållanden tillfredsställande redovisning erhålles för hur överskottet eller underskottet (resultatet) för året uppkommit.

Har föreningen flera verksamhetsgrenar skall intäkter och kostnader redovisas särskilt för varje verksamhetsgren. Följande poster skall upptagas var för sig, dock att ytterligare fördelning i poster skall äga rum, där det med hänsyn till verksamhetens art och omfattning samt förhållandena i övrigt kan anses påkallat.

### Bland intäkterna

- A Avgifter och bidrag
- B Avkastning av kapital 1
- C Nettovinst genom försäljning samt upp- och nedskrivningar
- D Fondandelar avseende övertagna försäkringar
- E Återförsäkrars andel i kostnaderna
- F Övriga intäkter
- G Överföring mellan försäkringsverksamheten och fria fonder
- H Minskning av fonder

### Bland kostnaderna

- A Utbetalningar för försäkringsfall
- B Utbetalningar för återköp
- C Tilläggsförmåner, avgiftsbefrielser och dylikt ur fria fonder
- D Förvaltningskostnader
- E Skatter
- F Allmän arbetsgivaravgift
- G Bidrag till försäkringsinspektionen
- H Räntor på upptagna lån
- K Underskott på egna fastigheter
- L Nettoförlust genom försäljning samt upp- och nedskrivningar
- M Fondandelar avseende överlåtna försäkringar
- N Återförsäkringspremier
- O Övriga kostnader
- P Överföring mellan försäkringsverksamheten och fria fonder
- R Ökning av fonder

### Årsbokslut i föreningar med flera verksamhetsgrenar

#### Årsbokslutets uppställning

Förening som har sin verksamhet uppdelad på flera grenar och sålunda redovisar flera försäkringsfonder (t ex sjukhjälpfond och begravningshjälpfond) eller förening som utöver försäkringsfond även redovisar fri fond skall i årsbokslutet redovisa resultaträkning för varje fond för sig.

Det är däremot tillåtet att uppställa endast en, för hela verksamheten gemensam, balansräkning, vilket förenklar föreningens bokföring och förvaltning. Tillgångarna - obligationer, kassa- och bankmedel osv - behöver sålunda inte fördelas på de olika fonderna. Detta beyder i sin tur att placeringen av de medel som motsvarar de olika fonderna kan ske gemensamt. Så t ex behöver det inte finnas särskilda bankräkningar för varje fond.

#### Fördelning av avkastningen mellan olika fonder

Om inga andra grunder för fördelningen av avkastningen av föreningens medel mellan olika fonder skall tillämpas, fördelas denna i förhållande till fondernas storlek. Fördelningen sker lämpligen först i samband med bokslutet.

#### Fördelning av förvaltningskostnaderna mellan olika verksamhetsgrenar

I föreningar som meddelar såväl sjukhjälp som begravningshjälp (sjuk- och begravningskassor) brukar stadgarna innehålla regler för fördelningen av förvaltningskostnaderna mellan de båda verksamhetsgrenarna (så t ex kan föreskrivas att 25 % skall belasta begravningshjälpverksamheten och 75 % sjukhjälpverksamheten). Också

denna fördelning sker lämpligen först i samband med årsbokslutet och sålunda inte i den löpande bokföringen.

---

Denna författning träder i kraft den 1 januari 1989. Genom författningen ersätts vad som enligt inspektionens cirkulär 1986:U2 gäller under punkterna 2.2 i "anvisningarna" till inspektionens cirkulär 332 (1977-12-01) samt 2.3 och 2.4 i "anvisningarna" till cirkulär 361 (1981-12-21).

Edmund Gabrielsson

Yngve Pettersson

---

1) Inkl överskott på fastigheter