

Datum 2011-05-12

**Finansinspektionen**  
Box 7821  
SE-103 97 Stockholm  
[Brunnsgatan 3]  
Tel +46 8 787 80 00  
Fax +46 8 24 13 35  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

## **Författningskommentarer till FI:s föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:28) om årsredovisning i försäkringsföretag (ändring av FFFS 2008:26)**

Dokumentet visar med ändringsmarkeringar de sakliga ändringarna av FFFS 2008:26<sup>1</sup>. Utöver de markerade ändringarna har vissa mindre författningstekniska ändringar skett i form av hänvisningsändringar på grund av att paragrafnummer ändrats, föreskrifter bytt namn, språk m.m.

Ändringarna är i huvudsak föranledda av:

- en ny försäkringsrörelselag (2010:2043) (NFRL)
- ändringar i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL)
- ändringar i årsredovisningslagen (1995:1554) (ÅRL)
- ändringar i Rådet för finansiell rapportering rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer
- upphävande av lagen (1972:262) om understödsföreningar (UFL)

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

Nya föreskrifter har införts i *1 kap. 1 § första stycket* om hur försäkringsföreningar ska tillämpa författningen, se 1 kap. 1 § ÅRFL. Hänvisningsändring har skett till NFRL.

Föreskrifter om understödsföreningar har utgått i *1 kap. 1 § femte stycket* och i *1 kap. 2 § punkt 3*.

Definitionen i *1 kap. 2 § punkt 3* har kompletterats med regler om att även försäkringsföreningar omfattas, se 1 kap. 1 § första stycket ÅRFL.

Hänvisningsändring har skett i *1 kap. 2 § punkt 5* eftersom International Financial Reporting Interpretations Committee bytt namn till IFRS Interpretations Committee.

Hänvisningsändring har skett i *1 kap. 2 § punkt 9* till lagrum i NFRL.

<sup>1</sup> Inklusivt ändringsförfattningen FFFS 2009:12 Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:26) om årsredovisning i försäkringsföretag

1 § Dessa föreskrifter och allmänna råd ska tillämpas av försäkringsaktiebolag, ~~och ömsesidiga försäkringsföretag och försäkringsföreningar som omfattas av försäkringsrörelselagen (1982:713—2010:2043), och understödsföreningar som omfattas av lagen (1972:262) om understödsföreningar, om inte inget annat följer av femte stycket. Vid tillämpningen av dessa föreskrifter ska en understödsförening anses vara ett livförsäkringsföretag.~~

Dessa föreskrifter och allmänna råd ska inte tillämpas av sådana ömsesidiga försäkringsbolag och ~~understödsföreningar~~ försäkringsföreningar som har dispens enligt 1 kap. 1 § tredje stycket lagen om årsredovisning i försäkringsföretag för att tillämpa förenklade årsredovisningsregler. Detta gäller om inte annat följer av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har dispens.

2 § I dessa föreskrifter och allmänna råd avses med

3. *försäkringsföretag*: försäkringsaktiebolag, ömsesidiga försäkringsbolag, ~~understödsföreningar~~, försäkringsföreningar, finansiella holdingföretag när dessa tillämpar reglerna om koncernredovisning samt filialer och verksamheter som ~~bedrivs från ett~~ fast driftsställe av generalagenter eller generalrepresentationer när dessa tillämpar reglerna om årsredovisning eller årsbokslut, om inte något annat anges,

5. *internationella redovisningsstandarder*: International Accounting Standards (IAS), International Financial Reporting Standards (IFRS), tolkningar utgivna av Standing Interpretations Committee – Interpretations of International Accounting Standards (SIC) och tolkningar utgivna av IFRS International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC Interpretations),

9. *tjänstepensionsförsäkring*: försäkringar som avses i 1 kap. 3 a 8 § försäkringsrörelselagen.

## 2 kap. Allmänna bestämmelser om årsredovisningen

2 kap. allmänna råd punkt 3 f har förtydligats med regler som anger att en resultatanalys inte behöver lämnas om det bara finns en försäkringsgren.

Enligt IAS 1 *Utformning av finansiella rapporter* ska två rapporter lämnas som innehåller upplysningar om eget kapital. Dessa upplysningar är i vissa fall desamma som de upplysningar som ska lämnas om eget kapital enligt ÅRFL.

2 kap. allmänna råd punkt 3 h har därför kompletterats med regler om att vissa upplysningar om eget kapital som ska anges enligt ÅRFL inte behöver lämnas i not om informationen ingår i en rapport som specificerar övrigt totalresultat.

Reglerna i 2 kap. allmänna råd punkt 4 c om konsolideringsfond har anpassats till ÅRFL:s nya terminologi avseende livförsäkringsföretag som inte får dela ut vinst.

Hänvisningarna i 2 kap. *allmänna råd punkt 4 e, 4 f, 4 g, 4 h samt 5 b* har anpassats till Rådets för finansiell rapporterings nya numrering i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

*IFRS 1 Första gången IFRS tillämpas* har omarbetats. Inga direkt sakliga ändringar har skett utan standarden har fått en annan struktur. Rådet för finansiell rapportering har anpassat punkt 1 avseende IFRS 1 i RFR 2 till omarbetningen av IFRS 1. Detta innebär att de flesta lätttnadsreglerna i 2 kap. *allmänna råd punkt 4 f första stycket och andra stycket* har ersatts med en hänvisning till RFR 2. Hänvisningarna till IFRS 1 i *tredje stycket* för de kvarvarande lätttnadsreglerna har ändrats till den nya numreringen i IFRS 1.

Hänvisningsändring har skett i 2 kap. *allmänna råd punkt 5 första stycket* avseende lagrum för prisbasbelopp. Lagen (1962:381) om allmän försäkring upphörde att gälla den 1 januari 2011 och reglerna om prisbasbelopp har införts i 2 kap. 4 § lagen (2010:111) om införande av socialförsäkringsbalken.

Hänvisningen till punkt 33 i RFR 2 i 2 kap. *allmänna råd punkt 5 b första stycket* om upplysningar om taxeringsvärde har utgått eftersom dessa upplysningskrav har utgått från ÅRFL (och ÅRL) från och med 1 januari 2011.

Definitionen av livförsäkringsföretag som inte bör tillämpa lätttnadsreglerna om upplysningar enligt godkända internationella redovisningsstandarder i 2 kap. *allmänna råd punkt 5 b andra stycket* har anpassats till ändringen av definitionen av försäkringsföretag i 1 kap. 2 § 3 i författningen samt till definitionen av tjänstepensionsförsäkring i 1 kap. 8 § NFRL.

Alla finansiella företag ska från och med 2010 tillämpa IAS-förordningen i sin koncernredovisning. Detta innebär att de *allmänna råden 2 kap. allmänna råd punkt 5 b andra stycket* om koncernredovisning har utgått eftersom de inte längre är relevanta. Språkliga korrigeringar har skett avseende definitionen av finansiellt företag i *punkt 5 b fjärde stycket*.

Hänvisningsändring har skett i 2 kap. 2 § till lagrum i NFRL avseende beståndsöverlåtelse.

#### *Allmänna råd*

-----

3. Utöver vad som följer av 2 tillämpas internationella redovisningsstandarder med följande begränsningar på grund av lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag:

f) IFRS 8 Rörelsesegment, behöver inte tillämpas i årsredovisningen oavsett om företaget upprättar koncernredovisning eller inte. För försäkringsföretag vars rörelse omfattar flera försäkringsgrenar finns i stället regler om resultatanalys i

2 kap. 1 § och 6 kap. 3 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag ~~och samt~~  
6 kap. 3 § dessa föreskrifter och allmänna råd.

-----

h) Upplysningar om eget kapital enligt 5 kap. 1 och 4 §§ lagen om årsredovisning i försäkringsföretag behöver inte lämnas i en not till den del informationen ingår i en rapport över förändring i eget kapital eller i en rapport som specificerar övrigt totalresultat, om en notupplysning lämnas med hänvisning till ~~denna~~ rapporten.

4. Utöver vad som följer av 2 och 3 tillämpas internationella redovisningsstandarder, Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer och uttalanden från Rådet för finansiell rapportering (UFR) med följande anpassningar.

-----

c) Vad som anges om balanserade vinstmedel i internationella redovisningsstandarder eller Rådet för finansiell rapporterings rekommendationer bör istället avse Konsolideringsfond i livförsäkringsbolagföretag som inte får dela ut vinst ~~och Övriga fonder i understödsföreningar~~, se 5 kap. 4 § lagen om års-redovisning i försäkringsföretag.

-----

e) Ett försäkringsföretag bör inte tillämpa punkt 3 avseende IAS 39 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer ~~punkt 73 om undantag från att tillämpa IAS 39~~.

f) ~~Onoterade~~ Försäkringsföretag får, ~~trots tidsbegränsningarna i godkända internationella redovisningsstandarder och tillämpa~~ lätnadsreglerna i IFRS 1 Första gången International Financial Reporting Standards tillämpas i den utsträckning det är förenligt med punkt 1 avseende IFRS 1 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer. tillämpa följande lätnadsregler när företaget första gången tillämpar godkända internationella redovisningsstandarder:

~~—Undantaget från krav att räkna om jämförande information avseende IAS 32 Finansiella instrument; Klassificering och IAS 39 enligt punkt 36 A i IFRS 1 Första gången International Financial Reporting Standards tillämpas.~~

~~—Punkt 4 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer 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.~~

Lätnadsreglerna i punkt ~~20 D 10~~ D 10 och ~~20 A D 11~~ D 11 i IFRS 1 får dessutom 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 RFR 2 Redovisning för juridiska personer och redovisar förmånsbestämda pensionsplaner enligt där angivna principer, får redovisa räntedelen av årets pensionskostnad i post I.7 respektive II.8 Driftskostnader.

Oavsett vad som följer av godkända internationella redovisningsstandarder eller RFR 2, behöver inte IAS 19 eller punkt 1 avseende IAS 19 i RFR 2 ~~punkt 38~~ 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 i stället enligt reglerna om försäkringsavtal eller, i förekommande fall, investerings- eller servicekontrakt.

h) Ett försäkringsföretag bör inte tillämpa punkt 1 avseende IAS 32 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer ~~punkt 59 som avser undantag från IAS 32~~ om klassificering av ett finansiellt instrument såsom skuld respektive eget kapital. I stället bör 3 b tillämpas.

5. För ett onoterat försäkringsföretag vars balansomslutning för de två senaste räkenskapsåren inte överstiger 1 000 prisbasbelopp enligt lagen (2010:11) om införande av socialförsäkringsbalken (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 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 ~~32 och 33~~ 4 avseende IAS 16 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

– IAS 17 Leasingavtal, med de undantag och tillägg som framgår av punkt ~~34~~ 1 avseende IAS 17 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

– IAS 18 Intäkter.

– IAS 19 Ersättningar till anställda, med de undantag och tillägg som framgår av punkt 1 avseende IAS 19 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer ~~punkt 38~~, om pensionsförpliktelserna är av väsentlig storlek.

– IAS 21 Effekterna av ändrade valutakurser.

– IAS 23 Lånekostnader, med det tillägg som framgår av punkt 1 avseende IAS 23 ~~45~~ i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

– IAS 37 Avsättningar, eventualförpliktelser och eventualtillgångar.

– IAS 38 Immateriella tillgångar, med det tillägg som framgår av punkt 3 och 6 avseende IAS 38 ~~67 och 70~~ i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

– IAS 40 Förvaltningsfastigheter, med det tillägg som framgår av punkt ~~76~~ 3 avseende IAS 40 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

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 livförsäkringsbolagföretag som driver verksamhet avseende tjänstepensionsförsäkring, jfr 1 kap. 8 § försäkringsrörelselagen (2010:2043), eller en tjänstepensionskassa.

Ett företag bör i redogörelsen för tillämpade redovisningsprinciper ange om lättningen har tillämpats, jfr 5 kap. 13 §.

I andra stycket ~~menas betyder 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 (ett försäkringsföretag, kreditinstitut eller värdepappersbolag) 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 till ett utländskt företag, lämna några upplysningar enligt godkända internationella redovisningsstandarder eller RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

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.

**2 §** Om ett försäkringsföretag under räkenskapsåret har tagit över försäkringstekniska avsättningar från ett annat försäkringsföretag, enligt bestämmelserna i ~~45~~ **10** kap. 1–**17** §§ försäkringsrörelselagen (1982:713), ska beståndsöverlåtelsen redovisas över balansräkningen.

### 3 kap. Balansräkning och resultaträkning

Föreskrifter om nya balansräkningsposter har införts i 3 kap. 1 §:

- Post AA.I.a – Verksamhetskaptal. Försäkringsföreningar ska ta upp verksamhetskaptalet som bundet eget kapital enligt 5 kap. 4 § 1–3 ÅRFL.

- Post AA.I.b – Förlagsinsatser. Försäkringsföreningar ska ta upp förlagsinsatser som bundet eget kapital enligt 5 kap. 4 § 1–3 ÅRFL.

- Post AA.V.a och HH.IV.b – Kapitalandelslån och vinstandelslån.

Redovisningen av kapitalandelslån och vinstandelslån som eget kapital eller skuld beror på hur dessa instrument klassificeras.

Hänvisningsändring har skett i 3 kap. 1 § allmänna råd första stycket till lagrum i NFRL avseende gottskriven återbäring.

Begreppet ”vinstutdelande livförsäkringsföretag” i 3 kap. 3 § tredje stycket har ändrats till NFRLs språkbruk .

Ett stavfel har rättats i 3 kap. 5 § e.

Föreskrifter understödsföreningar har utgått i 3 kap. 6 §.

1 § Balansräkningen ska upprättas enligt balansräkningsschemat i bilaga 1. Utöver vad som följer av bilaga 1 till lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag, ska försäkringsföretag infoga posterna C.III.6a Derivat (positivt värde) och HH.IV.a Derivat (negativt värde), om det inte är lämpligt att redovisa derivaten under någon annan post.

En försäkringsförening som har tillskjutet verksamhetskapital enligt 13 kap. 5 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska infoga posten AA.I.a Verksamhetskapital, se 3 kap. 2 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och 3 kap. 4 § årsredovisningslagen.

Ett ömsesidigt försäkringsbolag och en försäkringsförening som har tillskjutna förlagsinsatser enligt 5 kap. 1 § första stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska infoga posten AA.I.b Förlagsinsatser, jfr 12 kap. 23 § samt 13 kap. 9 § försäkringsrörelselagen.

Ett försäkringsföretag som ger ut kapitalandelslån och vinstandelslån som klassificeras som eget kapital ska infoga posten AA.V.a Kapitalandelslån och vinstandelslån. Ett försäkringsföretag som ger ut kapitalandelslån och vinstandelslån som klassificeras som skulder ska infoga posten HH.IV.b Kapitalandelslån och vinstandelslån.

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

## Omföringar till och från vissa fonder

### *Allmänna råd*

Av 4 kap. 6 § första stycket följer att gottskriven återbäring som huvudregel tas upp i balansräkningen med tillämpning av 7 § kap. 1 och 2 §§ försäkringsrörelselagen (1982:713).

-----

3 § Intäkter och kostnader på placeringstillgångar som hänger samman med skadeförsäkringsrörelse redovisas i den icke-tekniska redovisningen. En rimlig avkastning på den aktuella försäkringsrörelsens kassaflöden förs därefter över till den tekniska redovisningen (försäkringsrörelsen). Det överförda beloppet särredovisas under posterna III.6 och I.2.

I traditionell livförsäkringsrörelse redovisas kapitalavkastningen i den tekniska redovisningen av livförsäkringsrörelsen.

~~Vinstutdelande~~ Ett livförsäkringsföretag som får dela ut vinst ska redovisa kapitalavkastning som är hänförlig till placeringstillgångar relaterade till ägarna i den icke-tekniska redovisningen. Det överförda beloppet särredovisas under posterna II.12 och III.4.

-----  
**5 §** Försäkringsföretagets samtliga driftskostnader ska funktionsindelas enligt tredje stycket.

-----  
 e) *fastighetsförvaltning*

Driftskostnader för fastighetsförvaltningen tas upp under resultatposten Kapitalavkastning, ~~K~~ kostnader II.9/III.5.a .

***Fördelning av kapitalavkastning i understödsföreningar***

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

**4 kap. Värderingsregler**

Hänvisningen till punkt 54 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer i 4 kap. *allmänna råd tredje stycket* har utgått eftersom punkten har upphävts i RFR 2.

Ett stavfel har rättats i 4 kap. 3 § *femte stycket*.

Hänvisningsändring har skett i 4 kap. 3 § *allmänna råden fjärde stycket*, 4 kap. 6 § *första stycket* och 4 kap. 6 § *allmänna råd andra stycket* till lagrum i NFRL avseende beräkning av försäkringstekniska avsättningar.

Hänvisningsändring har skett i 4 kap. 6 § *allmänna råden tredje stycket* till den korrekta benämningen av FI:s föreskrifter om försäkringsföretags val av räntesats för att beräkna försäkringstekniska avsättningar.

Nya allmänna råd har införts i 4 kap. 6 § *allmänna råd sjunde stycket* på grund av att FI upphävt FFFS 1992:5 FI:s allmänna råd om skadeförsäkringsbolags redovisning av skador för lånegarantier inom kreditförsäkring i årsbokslut och årsredovisning. FFFS 1992:5 innehåller allmänna råd om beräkning av pantens värde (framförallt fastigheter) i de fall avsättning till ersättningsreserv ska ske. Reglerna om avsättning till ersättningsreserv har ersatts med regler i försäkringsrörelselagen och ÅRFL. Värderingsregler för fastigheter finns i 4 kap. 1 § i föreskriften och de motsvarar till stor del de regler som FFFS 1992:5 hänvisar till i FFFS 1991:10 om bankers årsredovisningar avseende värdering av fastigheter.

Reglerna om understödsföreningar har utgått i 4 kap. 7 § *allmänna råd*.

Benämningen skadeförsäkringsbolag har ersatts med skadeförsäkringsföretag i 4 kap. 14 §.

*Allmänna råd*

-----

Försäkringsföretag bör inte skriva upp finansiella tillgångar enligt 4 kap. 6 § årsredovisningslagen eller tillämpa andra i lag medgivna optioner som är oförenliga med godkända internationella redovisningsstandarder, om inte annat följer av dessa föreskrifter och allmänna råd, ~~jfr bland annat punkt 54 i Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer.~~

-----

**3 §** Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar ska tas upp till belopp som motsvarar återförsäkrares ansvar för försäkringstekniska avsättningar enligt ingångna återförsäkringsavtal.

-----

Vid tillämpningen av andra–fjärde styckena ska återförsäkringsavtal som har ett direkt samband med varandra värderas tillsammans.

*Allmänna råd*

-----

När försäkringsföretaget bedömer om beräkningarna görs enligt en vedertagen försäkringsmatematisk metod bör det beakta tillämpningen vid beräkningen av försäkringstekniska avsättningar enligt 7 5 kap. 1–9 ~~och 2~~ §§ försäkringsrörelselagen (1982:713/2010:2043). Vid en diskontering av framtida betalningar bör som diskonteringsränta användas den ränta antaganden som ska användas enligt anges i 10 §.

-----

**6 §** För försäkringsavtal ska försäkringstekniska avsättningar redovisas enligt

1. 7 5 kap. 1–9 ~~och 2~~ §§ försäkringsrörelselagen,
2. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om beräkning av försäkringstekniska avsättningar som utfärdats med stöd av samma lag, och
3. bestämmelserna i 7–13 §§.

Avvikelser från första stycket får göras om

- a) det är förenligt med 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag,
- b) avvikelserna ger en redovisning som är mer relevant men inte mindre tillförlitlig eller som är mer tillförlitlig men inte mindre relevant, samt
- c) upplysningar lämnas i not om vilken avvikelse som görs, skälen för avvikelserna och effekten på berörda poster i balansräkningen, resultaträkningen och resultatanalysen samt relevanta nyckeltal.

*Allmänna råd*

Av 1 kap. 2 § framgår vad som redovisas som försäkringsavtal.

Försäkringstekniska avsättningar för tjänstepensionsförsäkring värderas enligt första stycket med användning av så kallade s.k. aktsamma antaganden enligt 7 § 5 kap. 2 § försäkringsrörelselagen.

Bestämmelser om beräkning av försäkringstekniska avsättningar avseende tjänstepensionsförsäkring och för annan försäkring än tjänstepensionsförsäkring finns i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsföretags val av räntesats för att beräkna livförsäkringsavsättningar och vissa andra försäkringstekniska avsättningar.

-----

Vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar bör försäkringsföretag som bedriver kreditförsäkringsrörelse värdera pant i fastighet och bostad eller annan säkerhet till nettoförsäljningsvärdet. Nettoförsäljningsvärde för fastighet framgår av 4 kap. 1 §.

7 §<sup>2</sup> Till den del livförsäkringsavsättningen (post DD.2) avser försäkringsföretagets ansvarighet för löpande försäkringar ska den beräknas enligt så kallad ozillmerad metod. En zillmerad metod får dock användas som en approximation under förutsättning att negativa värden sätts till 0. Särskilda bestämmelser om förutbetalda anskaffningskostnader finns i 4 och 5 §§.

#### *Allmänna råd*

~~En understödsförening som omfattas av lagen (1972:262) om understödsföreningar ska tillämpa lagen om årsredovisning i försäkringsföretag när den upprättar en årsredovisning, se 1 kap. 1 § samma lag. Enligt 6 § ska försäkringstekniska avsättningar som huvudregel tas upp i balansräkningen med tillämpning av 7 kap. 1 och 2 §§ försäkringsrörelselagen. Dessa regler gäller alltså för rubricering och värdering av försäkringsåtaganden i understödsföreningens årsredovisning, i stället för reglerna om beräkning av premiereserv enligt 21 och 22 §§ lagen om understödsföreningar.~~

14 § Regler om förutsättningar för att göra avsättning till och upplösningar av säkerhetsreserven för skadeförsäkringsbolagföretag är intagna i särskilda föreskrifter.

## 5 kap. Tilläggsupplysningar

Reglerna om understödsföreningar har utgått i 5 kap. 5 § *allmänna råd* och 5 kap. 7 § *allmänna råd* avseende upplysningar om försäkringsfond.

Hänvisningen till 5 kap. 2 § ÅRFL i 5 kap. 11 § har tagits bort. Hänvisningen i 5 kap. 2 § 7 ÅRFL till 5 kap. 12 § ÅRL om lån till ledande befattningshavare har utgått i ÅRFL. Reglerna om upplysningar om lån till ledande befattningshavare finns dock kvar i ÅRFL genom hänvisningen i 5 kap. 1 § ÅRFL som i sin tur hänvisar till 5 kap. 12 § ÅRL. Ett stavfel har rättats i 5 kap. 11 § *allmänna råd andra stycket*.

<sup>2</sup> Artikel 59 i direktiv 91/674/EEG.

*5 kap. 12 §*

Redaktionella ändringar har skett i *5 kap. 12 § första stycket*. De innebär inga ändringar i sak utan är anpassningar till de nya regler som finns i 5 kap. 1 § ÅRFL som hänvisar till 5 kap. 12 a § andra och tredje stycket samt 12 b § ÅRL avseende upplysningar om betydande transaktioner med närstående.

Föreskrifterna i *5 kap. 12 § femte stycket* har utgått eftersom de inte längre fyller någon funktion.

*5 kap. 12 § allmänna råd första och fjärde stycket* har utgått eftersom de inte längre fyller någon funktion. Hänvisningsändring har skett i *5 kap. 12 § allmänna råd andra stycket* till lagrum i NFRL.

*Andra stycket allmänna råd i 5 kap. 13 §* har utgått eftersom de inte längre fyller någon funktion. Skyldighet att upplysa om avvikelser som görs från vad som följer av allmänna råd eller rekommendationer från normgivande organ framgår av 2 kap. 2 § ÅRFL som hänvisar till 2 kap. 3 § ÅRL.

**5 §** Livförsäkringsföretag ska i känslighetsanalysen beakta hur marknadsförändringar påverkar villkorad återbäring.

*Allmänna råd*

~~En understödsförening bör i not till balansräkningen ange hur stor del av posten "Övriga fonder" (AA.V.4) som avser försäkringsfond och därmed inte är tillgängliga medel för utvidgning av försäkringsförmåner eller premie-reduktion. I noten bör också årets förändringar specificeras.~~

**7 §<sup>3</sup>** I not till balansräkningen ska en sammanfattning av de viktigaste beräkningsantagandena för livförsäkringar lämnas.

*Allmänna råd*

~~En understödsförening bör i not till balansräkningen upplysa om försäkringsfondens storlek och hur stor del som redovisas som "Livförsäkringsavsättning" (DD.2) respektive "Övriga fonder" (AA.V.4).~~

**11 §** För upplysningar om ersättningar och förmåner till personer i ledningen finns bestämmelser i 5 kap. 1 och 2 §§ lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, jfr 5 kap. 20 § och 22–25 §§ årsredovisningslagen.

*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:

-----

<sup>3</sup> Artikel 59.1 i direktiv 91/674/EEG.

~~12 § Bestämmelser om upplysningar om transaktioner med närstående finns i 5 kap. 1 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och 5 kap. 12 a § första och tredje stycket samt 5 kap. 12 b § årsredovisningslagen. Sådana Livförsäkringsföretag som inte får dela ut vinst och som har närstående ska lämna följande tilläggsupplysningar enligt den godkända internationella redovisningsstandarden IAS 24.~~

~~Första tredje styckena gäller inte avtal om ersättningar och förmåner till styrelse och andra ledande befattningshavare.~~

*Allmänna råd*

~~Närstående definieras enligt IAS 24.~~

~~Kretsen ”företag av motsvarande slag som en koncern” sammanfaller med sådana koncernliknande strukturer som ett företag har att beakta enligt § 11 kap. 1 7 § och 12 kap. 25 § försäkringsrörelselagen (1982:713).~~

~~Undantaget för avtal med ledande befattningshavare motiveras av att det finns särskilda föreskrifter och allmänna råd som behandlar upplysningar om ersättningar och förmåner till styrelse och andra ledande befattningshavare.~~

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

*Allmänna råd*

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

~~Skyldigheten enligt 2 kap. 2 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag att upplysa om avvikelser från allmänna råd och skälen för dessa, tillämpas bland annat på avvikelser från internationella redovisningsstandarder med de begränsningar och anpassningar som anges i 2 kap., jfr 2 kap. 3 § årsredovisningslagen.~~

## 6 kap. Förvaltningsberättelse och resultatanalys

Hänvisningsändring har skett i 6 kap. 2 § allmänna råd sjätte stycket till lagrum i NFRL avseende beräkning och inrapportering av solvens. Reglerna om understödsföreningar har utgått.

Hänvisningsändring har skett i 6 kap. 2 § allmänna råd sjunde stycket till namnändring av föreskriften om grupsolven och till lagrum i NFRL avseende försäkringsföretag som ingår i en grupp.

**2 §** Femårsöversikten ska upprättas i enlighet med de redovisningsprinciper som tillämpats i den senaste årsredovisningen, om det inte är förenat med särskilda svårigheter att göra en sådan omräkning. Om försäkringsföretaget inte har gjort någon omräkning, ska företaget upplysa om detta och ange skälen.

*Allmänna råd*

-----

Kapitalbas och erforderlig solvensmarginal för företaget beräknas i enlighet med föreskrifter från Finansinspektionen om bland annat beräkning och inrapportering av solvens samt 7 kap. ~~22–28~~ 2–20 §§ försäkringsrörelselagen (1982:713 ~~2010:2043~~) ~~och 25 § lagen (1972:262) om understödsföreningar~~. Upplysningar om kapitalbas och erforderlig solvensmarginal lämnas endast av de försäkringsföretag som är skyldiga att lämna solvensdeklaration enligt Finansinspektionens bestämmelser.

Kapitalbas och erforderlig solvensmarginal för en försäkringsgrupp beräknas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS ~~2002:4~~ 2011:10) om gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal för försäkringsföretag ~~och understödsföreningar~~ som ingår i en grupp samt ~~7 a~~ 9 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043). Upplysningarna behöver endast lämnas av de försäkringsföretag som är skyldiga att lämna en gruppbaserad redovisning till Finansinspektionen.

-----

## 7 kap. Koncernredovisning

Hänvisningen i 7 kap. 3 § till 7 kap. 5 och 6 § ÅRFL andra stycket har utgått eftersom den inte längre fyller någon funktion. Det framgår av första stycket att 7 kap. 6 § ÅRFL ska tillämpas vid upprättande av koncernredovisning.

Referenserna i paragrafens andra stycke punkt b, c och f har ändrats till respektive paragrafs rubrikbenämning.

Hänvisningen i paragrafens *andra stycke punkt d* till 5 kap. 13 § har utgått eftersom den inte fyller någon funktion. Det framgår av 5 kap. 13 § att företaget ska ange om företaget upprättar sin koncernredovisning enligt föreskrifterna. Eftersom punkt d har utgått så har punkt e – f nummerändrats till d – e.

Reglerna om understödsföreningar har utgått i 7 kap. 3 § *allmänna råd tredje stycket* avseende upplysningar om försäkringsfond och övriga fonder.

**3 §** Internationella redovisningsstandarder som antagits av Europeiska kommissionen i enlighet med artikel 3 i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (IAS-förordningen), ska tillämpas när en koncernredovisning upprättas, oavsett om ett försäkringsföretag är noterat eller onoterat, jfr 7 kap. 6 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Ett försäkringsföretag som tillämpar 7 kap. 5 och 6 §§ lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, ska i koncernredovisningen tillämpa reglerna i

- a) 5 kap. 2 och 3 §§ om placeringstillgångar för villkorad återbäring,
- b) 5 kap. 5 och 6 §§ om eget kapital och villkorad återbäring,
- c) 5 kap. 11 § om ersättningar och förmåner till ledningen,
- d) 5 kap. 13 § om föreskriftsenlighet,
- e) 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 rörelseregler, och
  - de allmänna råden under 3 § om upplysningar om konsekvenser av nya föreskrifter eller principer om diskonteringsränta och om upplysningar om övervärden i fondförsäkringsverksamhet, samt
- f) 6 kap. 2 § om ~~femårsöversikt~~ särskilda upplysningar i förvaltningsberättelsen.

*Allmänna råd*

-----

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

-----

## 8 kap. Delårsrapport

De allmänna råden i 8 kap. har omarbetats för att förtydliga vilka regler som gäller för upprättande av delårsrapport i onoterad respektive noterad juridisk person. Omarbetningarna innebär inga ändringar i sak.

*Allmänna råd*

Onoterade försäkringsföretag

1. Onoterade försäkringsföretag vars balansomslutning enligt fastställd balansräkning för det närmaste föregående räkenskapsåret överstiger 1 miljard kronor, bör minst en gång under ett räkenskapsår som omfattar mer än tio månader lämna en delårsrapport. Delårsrapporten bör omfatta en period av minst hälften och högst två tredjedelar av räkenskapsåret.

2. Ett försäkringsföretag enligt 1 bör tillämpa 9 kap. årsredovisningslagen (1995:1554) med undantag för 1 § första och andra stycket och 2 §.

3. Reglerna i 2–4 kap. bör tillämpas även i fråga om delårsrapporter för juridisk person. Ett onoterat försäkringsföretag behöver inte lämna uppgifter enligt IAS 34 Delårsrapportering för den juridiska personen.

4. Moderföretag som är dotterföretag till ett annat företag behöver inte lämna upplysningar om koncernen under förutsättning

– att företaget, i enlighet med 7 kap. 3 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag, inte har upprättat någon koncernredovisning för närmast föregående räkenskapsår,

– att det moderföretag vars koncernredovisning har getts in till registreringsmyndigheten enligt 7 kap. 2 § årsredovisningslagen, har upprättat

en delårsrapport som omfattar samma rapportperiod som företags delårsrapport,

– att moderföretagets delårsrapport innehåller likvärdiga uppgifter som omfattar även koncernen, och

– att företaget i sin egen delårsrapport lämnar uppgift om moderföretagets namn, organisationsnummer eller, i förekommande fall, personnummer samt säte.

5. Upplysningar om ersättningar och förmåner till ledningen bör lämnas om sådana ersättningar och förmåner som förändrats i en inte oväsentlig omfattning under delårsperioden.

6. Översiktliga upplysningar enligt 2 § i bilaga 5 om nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelseregler, bör lämnas i delårsrapporten.

7. Uppgift bör lämnas om konsolideringskapital, kapitalbas för företaget och en försäkringsgrupp, erforderlig solvensmarginal för företaget och en försäkringsgrupp samt väsentliga nyckeltal enligt 6 kap. 2 § allmänna råd. Om flera delårsrapporter upprättas behöver upplysningar om solvensmarginal och kapitalbas för försäkringsgruppen bara lämnas i en av rapporterna. Försäkringsföretaget bör vidare specificera väsentliga förändringar under året av övervärden på placeringstillgångar.

8. Onoterade försäkringsföretag bör tillämpa Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner, samt uttalanden från Rådet för finansiell rapportering (UFR), vid upprättande av delårsrapport för koncernen.

9. Onoterade försäkringsföretag bör tillämpa IAS 34 Delårsrapportering i koncernredovisningen vid upprättande av delårsrapport för koncernen.

10. Utöver punkt 8 och 9 bör ett onoterat försäkringsföretag i delårsrapporten för koncernen enbart tillämpa följande regler i detta kapitel.

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

– Punkt 6 om översiktliga upplysningar om nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelseregler.

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

– Punkt 11 om insändande av delårsrapport.

11. Försäkringsföretag som inte enligt lag ska lämna delårsrapport till registreringsmyndigheten, bör lämna den delårsrapport som avses i 1 till Finansinspektionen snarast efter att den är färdigställd. Den bör ha kommit in till myndigheten senast inom två månader från delårsperiodens utgång.

#### Noterade försäkringsföretag

12. Noterade försäkringsföretag bör i delårsrapporten, tillämpa följande allmänna råd som avser onoterade försäkringsföretag.

- ~~– Punkt 5 om upplysningar om ersättningar och förmåner till ledningen som förändrats i en inte oväsentlig omfattning under delårsperioden.~~
- ~~– Punkt 6 om översiktliga upplysningar om nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelseregler.~~
- ~~– Punkt 7 om konsolideringskapital m.m., varvid 7 kap. 3 § 2 och de allmänna råden till nämnda paragraf får beaktas.~~

~~1. Sådana noterade försäkringsföretag som inte redan är skyldiga att upprätta delårsrapporter enligt lag och sådana onoterade försäkringsföretag vars balansomslutning enligt fastställd balansräkning för det närmaste föregående räkenskapsåret överstiger 1 miljard kronor, bör minst en gång under ett räkenskapsår som omfattar mer än tio månader lämna en delårsrapport.~~

#### *Grundläggande regler*

~~2. Ett försäkringsföretag enligt 1 bör tillämpa 9 kap. årsredovisningslagen (1995:1554) med undantag för 1 § första stycket och 2 § tredje stycket.~~

~~3. Reglerna i 2-4 kap. bör tillämpas även i fråga om delårsrapporter. En onoterad juridisk person behöver inte lämna uppgifter enligt IAS 34 Delårsrapportering, utöver de uppgifter som följer av 9 kap. årsredovisningslagen.~~

~~4. Moderföretag som är dotterföretag till ett annat företag behöver inte lämna upplysningar om koncernen under förutsättning~~

~~– att företaget, i enlighet med 7 kap. 3 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag, inte har upprättat någon koncernredovisning för närmast föregående räkenskapsår,~~

~~– att det moderföretag vars koncernredovisning har getts in till registreringsmyndigheten enligt 7 kap. 2 § årsredovisningslagen, har upprättat en delårsrapport som omfattar samma rapportperiod som företagets delårsrapport,~~

~~– att moderföretagets delårsrapport innehåller likvärdiga uppgifter som omfattar även koncernen, och~~

~~– att företaget i sin egen delårsrapport lämnar uppgift om moderföretagets namn, organisationsnummer eller, i förekommande fall, personnummer samt säte.~~

#### *Särskilda upplysningsregler*

~~5. Upplysningar om ersättningar och förmåner till ledningen bör lämnas om sådana ersättningar och förmåner som förändrats i en inte oväsentlig omfattning under delårsperioden.~~

~~6. Översiktliga upplysningar enligt 2 § i bilaga 5 om nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelseregler, bör lämnas i delårsrapporten.~~

~~7. Uppgift bör lämnas om konsolideringskapital, kapitalbas för företaget och en försäkringsgrupp, erforderlig solvensmarginal för företaget och en försäkringsgrupp samt väsentliga nyckeltal i enlighet med 6 kap. 2 § allmänna råd. Om flera delårsrapporter upprättas behöver upplysningar om solvensmarginal och kapitalbas för försäkringsgruppen bara lämnas i en av rapporterna.~~

Försäkringsföretaget bör vidare specificera väsentliga förändringar under året av övervärden på placeringstillgångar.

*Insändande av delårsrapport*

~~8. Försäkringsföretag som inte enligt lag ska lämna delårsrapport till registreringsmyndigheten, bör lämna den delårsrapport som avses i 1 till Finansinspektionen snarast efter att den är färdigställd. Den bör ha kommit in till myndigheten senast inom två månader från delårsperiodens utgång.~~

*Delårsrapport i moderföretag som tillämpar IAS-förordningen*

~~9. Ett försäkringsföretag som i koncernredovisningen tillämpar 7 kap. 5 och 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 rörelse regler.~~
- ~~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 1*

**Uppställningsform för balansräkningen**

Ny poster har införts i bilaga 1 uppställningsform för balansräkningen. Se kommentarer till 3 kap. 1 §.

**Eget kapital, avsättningar och skulder**

- AA. Eget kapital
  - I. Aktiekapital eller Garantikapital
    - I.b. Verksamhetskaptal
    - I.b. Förlagsinsatser
  - II. Överkursfond
  - III. Uppskrivningsfond
  - IV. Konsolideringsfond
  - V. Andra fonder
    - I.a. Reservfond
    - II.a. Kapitalandelsfond
    - III.a. Fond för verkligt värde
    - IV.a. Övriga fonder
  - V.a. Kapitalandelslån och vinstandelslån
  - VI. Balanserad vinst eller förlust
  - VII. Årets resultat

- 
- HH. Skulder
    - I. Skulder avseende direkt försäkring

- II. Skulder avseende återförsäkring
- III. Obligationslån
- IV. Skulder till kreditinstitut
- | IV.b Kapitalandelslån och vinstandelslån
- V. Övriga skulder

-----

### **Bilaga 3**

#### **Balansräkningens poster**

Nya allmänna råd har införts i *1 a § i bilaga 3* som erinrar om att ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar inte får ta upp fordran på insats som en tillgång enligt 3 kap. 2 § ÅRFL. De allmänna råden har införts eftersom reglerna om insatserna skiljer sig åt från reglerna om ej inbetalt aktiekapital och garantikapital som får tas upp som tillgång.

En ny paragraf *26 a § i bilaga 3* har införts om vad som ska redovisas i posten AA.I.a – Verksamhetskapital.

En ny paragraf *26 b § i bilaga 3* har införts om vad som ska redovisas i posten AA.I.b – Förlagsinsatser.

Föreskriften i *27 § i bilaga 3* har kompletterats med hänvisningar till ÅRKL och ÅRFL om att ett aktiebolag ska ta upp den del av betalningen för en aktie som överstiger aktiernas kvotvärde under överkursfonden. Nya föreskrifter har också införts om att vinstutdelande försäkringsaktiebolag ska fortsätta redovisa medel som tillförts överkursfonden före 1 april 2011 som bundet eget kapital under reservfonden.

Reglerna i *29 § i bilaga 3* om konsolideringsfond har uppdaterats så att de omfattar livförsäkringsaktiebolag, ömsesidiga livförsäkringsbolag samt livförsäkringsföreningar.

Hänvisningsändringar har skett i *30 § i bilaga 3* till lagrum i lagen om ekonomiska föreningar samt NFRL avseende avsättning till reservfond. Nya föreskrifter har också införts om att vinstutdelande försäkringsaktiebolag ska redovisa medel som tillförts överkursfonden före den 1 april 2011 som bundet eget kapital under reservfonden.

Föreskrifterna i *33 § i bilaga 3* om understödsföreningar har utgått.

Två nya paragrafer, *33 a § och 50 a § i bilaga 3*, har införts om om redovisning av kapitalandelslån och vinstandelslån. Se även kommentarer till 3 kap. 1 §.

Hänvisningsändring har skett i *38 § i bilaga 3* till lagrum i NFRL avseende livförsäkringsavsättning.

**1 a §<sup>4</sup> Post A — Tecknat ej inbetalt kapital.** Posten omfattar fordringar som avser ännu inte fullgjorda betalningar för tecknat aktie- eller garantikapital.

*Allmänna råd*

-----

Ej inbetalda insatser i ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar får inte tas upp som tillgång, se 3 kap. 2 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

**26 a § Post AA.I.a – Verksamhetskapital.** Posten omfattar sådant kapital som enligt lag räknas som eget kapital vid bildande av en försäkringsförening enligt 13 kap. 5 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

**26 b § Post AA.I.b – Förlagsinsatser.** Posten omfattar sådana förlagsinsatser som får tillskjutas i ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar enligt 5 kap. 1 § första stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar. Endast betalda förlagsinsatser får redovisas under denna post, jfr 3 kap. 2 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och 3 kap. 6 § första stycket årsredovisningslagen.

**27 § Post AA.II – Överkursfond.** Under denna post redovisas överkurs vid emission av aktier, jfr 3 kap. 2 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och 3 kap. 5 a § årsredovisningslagen.

Försäkringsaktiebolag som får dela ut vinst redovisar medel som har tillförts överkursfonden före den 1 april 2011 under reservfonden.

**29 § Post AA.IV – Konsolideringsfond.** Här redovisar ~~livförsäkringsföretag~~ livförsäkringsaktiebolag, ömsesidiga livförsäkringsbolag samt livförsäkringsföreningar som inte får dela ut vinst sådana belopp som får användas för förlusttäckning och andra ändamål som följer av bestämmelser i bolagsordningen enligt ~~11~~ 11 kap. 19 §, 12 kap. 70 § och 13 kap. 22 § försäkringsrörelselagen (1982:713).

Livförsäkringsaktiebolag som inte får dela ut vinst ska redovisa utgifter och inkomster för egna aktier mot konsolideringsfonden under bundet eget kapital.

*Allmänna råd*

Livförsäkringsaktiebolag, ömsesidiga livförsäkringsbolag samt livförsäkringsföreningar, som får göra avsättning av årets vinst till konsolideringsfond, behöver inte redovisa en uppdelning av diskretionära delar avseende årets vinst och eget kapital, jfr IFRS 4.

**30 §<sup>5</sup> Post AA.V.1 – Reservfond.** Här redovisar försäkringsföretag som får dela ut vinst avsättningar till reservfonden. Här redovisar även ömsesidiga försäkringsbolag samt försäkringsföreningar avsättningar till reservfond enligt 10 kap. 6 § andra och tredje stycket lagen om ekonomiska föreningar, jfr 12 kap. 71 § och 13 kap. 24 § enligt 12 kap. 9 § försäkringsrörelselagen.

<sup>4</sup> Artikel 6 i direktiv 91/674/EEG.

<sup>5</sup> Artikel 20 i direktiv 91/674/EEG.

Försäkringsaktiebolag som får dela ut vinst redovisar medel som har tillförts överkursfonden före den 1 april 2011 under denna post.

**33 §<sup>6</sup> Post AA.V.4 – Övriga fonder.** Här redovisar försäkringsföretag som får dela ut vinst sådana fonder som inte omfattas av 27–32 §§. ~~Här redovisar understödsföreningar också sådana överskottsfonder som ska förekomma enligt stadgarna.~~

**33 a § Post AA.V.a – Kapitalandelslån och vinstandelslån.** Här redovisar försäkringsaktiebolag som får dela ut vinst samt ömsesidiga försäkringsbolag utgivna kapitalandelslån och vinstandelslån som ska redovisas som eget kapital.

*Allmänna råd*

Ett kapitalandelslån är ett finansiellt instrument där återbetalning bestäms på annat sätt än genom ett nominellt eller indexerat penningbelopp. Det belopp som företaget ska betala tillbaka är helt eller delvis beroende på utdelningen till aktieägarna, kursutvecklingen på bolagets aktier, företagets resultat eller finansiella ställning.

Ett vinstandelslån är ett lån där rätt till ränta är beroende av företagets utdelning eller vinst (vinstandelsbevis).

Trots benämningen kapitalandelslån respektive vinstandelslån kan de klassificeras både som eget kapital och skulder beroende på det finansiella instrumentets egenskaper. Kapitalandelslån respektive vinstandelslån som inte uppfyller egenskaperna för eget kapital redovisas som skuld under post HH.V.a – Kapitalandelslån och vinstandelslån.

**38 §<sup>7</sup> Post DD.2 – Livförsäkringsavsättning.** Här redovisar försäkringsföretag som bedriver livförsäkringsrörelse avsättningar för försäkringsfall, förvaltningskostnader och andra kostnader för löpande försäkringsavtal och skulder avseende investeringsavtal under den resterande avtalsperioden. Beloppet ska redovisas inklusive garanterad återbäring. Försäkringsföretaget ska beakta värdet av de ytterligare premier som försäkringstagarna ska betala. Med garanterad återbäring menas sådan återbäring som utgör visst eller vissa i framtiden utfallande nominellt eller reellt bestämda belopp som försäkringstagaren eller någon annan ersättningsberättigad har en ovillkorlig rätt till, jfr 7 § kap. 1 § 3 försäkringsrörelselagen.

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

**50 a § Post HH.IV.b – Kapitalandelslån och vinstandelslån.** Här redovisar försäkringsaktiebolag som får dela ut vinst samt ömsesidiga försäkringsbolag utgivna kapitalandelslån och vinstandelslån som inte ska redovisas som eget kapital.

<sup>6</sup> Artikel 20 i direktiv 91/674/EEG.

<sup>7</sup> Artikel 27 i direktiv 91/674/EEG.

*Allmänna råd*

Ett kapitalandelslån är ett finansiellt instrument där återbetalning bestäms på annat sätt än genom ett nominellt eller indexerat penningbelopp. Det belopp som företaget ska betala tillbaka är helt eller delvis beroende på utdelningen till aktieägarna, kursutvecklingen på företagets aktier, företagets resultat eller finansiella ställning.

Ett vinstandelslån är ett lån där rätt till ränta är beroende av företagets utdelning eller vinst (vinstandelsbevis).

Trots benämningen kapitalandelslån respektive vinstandelslån kan de klassificeras både som eget kapital och skulder beroende på det finansiella instrumentets egenskaper. Kapitalandelslån respektive vinstandelslån som uppfyller egenskaperna för eget kapital redovisas under post AA.V.a – Kapitalandelslån och vinstandelslån.

*Bilaga 4*

**Resultaträkningens poster**

Hänvisningsändring har skett i *1 a § allmänna råd femte stycket i bilaga 4* till lagrum i NFRL avseende uttaxering på försäkringstagare i ömsesidiga försäkringsbolag respektive medlemmar i försäkringsföreningar.

Nya allmänna råd har införts i *11 § i bilaga 4 åttonde stycket* respektive *19 § i bilaga 4 åttonde stycket* om redovisning av valutakursvinster respektive valutakursförluster som uppkommer på grund av omräkning av garantikapital, verksamhetskapital och förlagsinsatser.

Benämningen skadeförsäkringsbolag har ersatts med skadeförsäkringsföretag i *25 § i bilaga 4*.

**1 a §<sup>8</sup> Post I.1.a — Premieinkomst (före avgiven återförsäkring).** Försäkringsföretag som bedriver skadeförsäkringsrörelse ska som premieinkomst redovisa den totala bruttopremien för direkt försäkring och mottagen återförsäkring som inbetalts eller kan tillgodoföras företaget för försäkringsavtal där försäkringsperioden påbörjats före räkenskapsårets utgång.

*Allmänna råd*

Belopp som uttaxerats på försäkringstagare i ömsesidiga försäkringsföretagbolag och på medlemmar i försäkringsföreningar enligt 12 kap. 11 § 9 respektive enligt 13 kap. 5 § 8 första stycket 14 försäk-

<sup>8</sup> Artikel 35 i direktiv 91/674/EEG.

ringsrörelselagen (2010:2043) ska tas upp som premieinkomst det år förlusten uppstått och uttaxeringen avser att täcka.

-----

**11 §<sup>9</sup> Post II.2 respektive III.3a — Kapitalavkastning, intäkter.** Posten avser avkastning på placeringstillgångar och omfattar

- a) hyresintäkter från byggnader och mark,
- b) utdelning på aktier och andelar,
- c) ränteintäkter m.m.,
- d) valutakursvinster, netto,
- e) återförda nedskrivningar, och
- f) realisationsvinster, netto.

-----

*Allmänna råd*

-----

Valutakursvinster som uppkommer på grund av att garantikapital, verksamhetskaptal och förlagsinsatser är i annan valuta än redovisningsvalutan redovisas inte här. Ömsesidiga livförsäkringsbolag och försäkringsföreningar som inte får dela ut vinst redovisar valutakursvinsten under post AA.V.4 Övriga fonder. Ömsesidiga liv- och skadeförsäkringsbolag samt försäkringsföreningar som får dela ut vinst redovisar valutakursvinsten under post AA.VI Balanserad vinst eller förlust. Jfr 5 kap. 4 § 10 lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

**19 §<sup>10</sup> Post II.9/III.5a — Kapitalavkastning, kostnader.** Posten avser kostnader för placeringstillgångar och omfattar

- driftskostnader för byggnader och mark,
- kapitalförvaltningskostnader,
- räntekostnader m.m.,
- valutakursförluster, netto,
- av- och nedskrivningar, och
- realisationsförluster, netto.

-----

*Allmänna råd*

-----

Valutakursförluster som uppkommer på grund av att garantikapital, verksamhetskaptal och förlagsinsatser är i annan valuta än redovisningsvalutan redovisas inte här. Ömsesidiga livförsäkringsbolag och försäkringsföreningar som inte får dela ut vinst redovisar valutakursförlusten under post AA.V.4 Övriga fonder. Ömsesidiga liv- och skadeförsäkringsbolag samt försäkringsföreningar som får dela ut vinst redovisar valutakursförlusten under post AA.VI Balanserad vinst eller förlust. Jfr 5 kap. 4 § 10 lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

<sup>9</sup> Artikel 34 och 42 i direktiv 91/674/EEG.

<sup>10</sup> Artikel 34 och 42 i direktiv 91/674/EEG.

**25 § Post III.11 — Bokslutsdispositioner.** Här ska avsättning till och upplösning av säkerhetsreserv redovisas. När en koncern tillämpar alternativregeln i 1 kap. 6 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om normalplan för skadeförsäkringsbolagsföretags beräkning av säkerhetsreserv, ska varje företag redovisa sin del av den upplösta säkerhetsreserven.

#### *Bilaga 5*

### **Upplysningar i förvaltningsberättelsen**

Reglerna om understödsföreningar har utgått i 1 § i bilaga 5.  
Hänvisningsändring har skett i 3 § i bilaga 5 till lagrum i NFRL avseende beräkning av försäkringsskuld för investeringsavtal.

**1 §** Ett försäkringsföretag ska i förvaltningsberättelsen lämna upplysningar om verksamhetens inriktning samt om försäkringsföretagets respektive koncernens struktur. Upplysningar ska även lämnas om väsentliga förändringar i verksamheten, exempelvis köp och försäljning av dotterföretag, ingångna viktiga avtal och större investeringar. För såväl försäkringsföretaget som koncernen ska också belysas väsentliga aspekter på bland annat likviditeten och kapitalbehovet samt personalsituationen. ~~En understödsförening ska även lämna upplysningar om medlemsantalet och väsentliga förändringar i medlemsantalet sedan föregående räkenskapsår.~~

**3 §** Om redovisad skuld för investeringsavtal avviker från 7 § kap. 1–9 och 2 §§ försäkringsrörelselagen (1982:713 2010:2043) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringstekniska avsättningar, ska upplysning lämnas i not om vilken avvikelse som görs, skälen för avvikelsen och effekten på berörda poster i balansräkningen, resultaträkningen och resultatanalysen samt relevanta nyckeltal.

#### *Bilaga 6*

### **Resultatanalysens uppställningsform och innehåll**

Referensändring har skett i 1 § i bilaga 6 till lagrum i ÅRFL avseende upplysning om avvecklingsresultat.

Hänvisningsändringar har skett i 3 § i bilaga 6 allmänna råd till lagrum i NFRL.

**1 §** Resultatanalysen ska upprättas enligt följande:

#### **Skadeförsäkringsrörelse**

#### **Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat**

Avvecklingsresultat (före avgiven återförsäkring) enligt 5 kap. 4 § 6 lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

-----

## Livförsäkringsrörelse

### Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat

-----

Avvecklingsresultat (före avgiven återförsäkring) enligt 5 kap. 4 § 7 6 lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

-----

**3 §** När uppgifterna fördelas på försäkringsgrenar ska följande gälla.

-----

#### *Allmänna råd*

-----

#### *Livförsäkringsrörelse*

När försäkringsgrenarna i resultatanalysen för livförsäkringsrörelse bestäms, gäller följande.

- Med *tjänstepensionsförsäkring* avses enligt definitionen i 1 kap. 2 § i dessa föreskrifter och allmänna råd, sådan försäkring som enligt 1 kap. 3-a § § försäkringsrörelselagen (~~1982:713~~ 2010:2043) är att betrakta som tjänstepensionsförsäkring.
- Med *övrig livförsäkring* avses annan livförsäkring än tjänstepensionsförsäkring.
- Med *förmånsbestämd försäkring* avses försäkring för vilken förmånen bestäms t.ex. som ett fast periodiskt belopp eller en viss procent av lönen.
- Med *avgiftsbestämd traditionell försäkring* avses försäkring för vilken avgiften (premien) t.ex. bestäms som ett fast periodiskt belopp eller en viss procent av lönen.
- Med *ouppsägbar sjuk- och olycksfallsförsäkring* avses försäkringsklass 4 IV för livförsäkring enligt 2 kap. 3-b 12 § försäkringsrörelselagen.
- Sjuk- och olycksfallsförsäkring och sjukförsäkring som kan hänföras till försäkringsklass 1 och 2 för skadeförsäkring enligt 2 kap. 3-a 11 § försäkringsrörelselagen ska redovisas i resultatanalysen för skadeförsäkringsrörelsen.