

2010-05-14



Ekonomichef/Redovisningschef  
Försäkringsföretag

FI Dnr 10-4078  
(Anges alltid vid svar)

**Finansinspektionen**  
P.O. 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

## Ändringar i FI:s redovisningsförfattningar

Enligt er inrapportering till oss har vi noterat att ni har andelar i dotterföretag och/eller intresseföretag och därför eventuellt ska upprätta en koncernredovisning avseende 2010. Vi har ändrat reglerna så att alla koncernredovisningar ska upprättas enligt IAS-förordningen (IFRS) i stället för lagbegränsad IFRS.

Vi vill här uppmärksamma er på några konsekvenser av regeländringarna.

De nya reglerna om koncernredovisning framgår av 7 kap. i ändringsförfattningen FFFS 2009:12. Ändringarna innebär att moderföretag ska upprätta sin koncernredovisning enligt IFRS även om det inte är ett noterat bolag. Reglerna ska tillämpas för koncern i såväl årsredovisning som delårsrapport och gäller för räkenskapsår som inleds efter den 31 december 2009. Ett företag som exempelvis upprättar delårsrapport för första halvåret 2010 ska således redan då följa IFRS för koncernen.

I bifogad bilaga redogör vi för flera identifierade konsekvenser med anledning av övergången till IFRS för koncernen.

Detta är ett standardbrev. Därför kan de nya reglerna och vissa av de identifierade konsekvenserna sakna relevans för er.

Om frågor uppkommer uppmanar vi er att diskutera dessa med er revisor. Bifogad bilaga kan vara en hjälp vid övergången.

Med vänlig hälsning

FINANSINSPEKTIONEN

Ingrid Engshagen  
*Samordningsansvarig Redovisning*

## Bilaga

### Några konsekvenser med anledning av övergång till IFRS i redovisningen avseende koncern 2010

Nedanstående kommentarer avser företag som har kalenderår som räkenskapsår.

#### Generellt om IFRS 1

Ett företag som övergår till att tillämpa IFRS ska följa IFRS 1, Första gången IFRS tillämpas. En ny version av den standarden antogs av EU i november 2009 och det är den versionen som ska tillämpas för koncernens finansiella rapporter avseende räkenskapsåret 2010. Jämfört med tidigare gällande version av standarden har den bl.a. fått en ny struktur vilket gör att många gamla punkter har fått nya nummer.

FI:s nya regler innebär att företag med kalenderår som räkenskapsår ska upprätta en s.k. ingångsbalansräkning för koncernen per 2009-01-01 (IFRS 1 p. 6). Denna balansräkning ska upprättas enligt samma redovisningsprinciper som gäller per 2010-12-31 (IFRS 1 p. 7) och huvudregeln är att ett företag ska redovisa som om dessa redovisningsprinciper alltid har tillämpats, dvs. ett företag ska inte tillämpa olika versioner av standarder som gällde vid tidigare tidpunkter (IFRS 1 p. 8). Övergångsreglerna i andra IFRS gäller inte förutom vad som anges i bilagorna B – E (IFRS 1 p. 9). IFRS 1 förbjuder retroaktiv tillämpning av andra IFRS i vissa avseenden. Dessa undantag anges i p. 14 – 17 och bilaga B. Det finns även vissa möjligheter att frivilligt avvika från retroaktiv tillämpning, se IFRS 1 bilaga C – E.

IFRS 1 innehåller särskilda regler kring hur övergången till IFRS ska förklaras, se p. 23 – 28, och vad gäller delårsrapporter p. 32 och 33.

I enlighet med p. 32 a ska ett företags delårsrapporter under 2010 förklara skillnader mellan lagbegränsad IFRS och IFRS, genom att presentera en avstämning för

- eget kapital per slutet av motsvarande delårsperiod 2009 och
- summa totalresultat för motsvarande delårsperiod 2009.

Dessutom ska, i enlighet med p. 32 b, ett företags första delårsrapport under 2010 förklara skillnader mellan lagbegränsad IFRS och IFRS, genom att presentera en avstämning för

- eget kapital per såväl 2009-01-01 som 2009-12-31 och
- summa totalresultat för perioden 2009-01-01 – 2009-12-31

eller så ska en hänvisning lämnas till ett annat publicerat dokument som innefattar de olika avstämningarna.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Reglerna som behöver tillämpas för presentation av koncernens övergång till IFRS i årsredovisningen skiljer sig en del från de upplysningar om övergången som ska lämnas i en delårsrapport, se IFRS 1 p. 23 – 28.

Avstämningarna ska vara så utförliga att användare kan förstå de väsentliga justeringarna av balansräkningen och rapporten över totalresultat (IFRS 1 p. 26). Även väsentliga justeringar i kassaflödesanalysen ska förklaras (hänvisning till IFRS 1 p. 25 via p. 32 b).

### **Frivilliga lätttnadsregler i IFRS 1**

Som framgår ovan ger IFRS 1 ett antal möjligheter att frivilligt avvika från retroaktiv tillämpning. Vi vill särskilt uppmärksamma er på att det finns en lätttnad avseende tillämpningen av IAS 19, Ersättningar till anställda, se IFRS 1 D 10.

Enligt IAS 16 får rörelsefastigheter inte redovisas till verkligt värde, utan anskaffningsvärdemetoden eller omvärderingsmetoden är de metoder som får tillämpas. Flera försäkringsföretag behöver därför ändra princip då IFRS, istället för lagbegränsad IFRS, införs i koncernredovisningen. För de företag som tidigare redovisat sina rörelsefastigheter till verkligt värde i koncernredovisningen finns det en möjlighet att på ett smidigt sätt övergå till anskaffningsvärdemetoden genom att använda det tidigare verkliga värdet som ett antaget anskaffningsvärde i enlighet med lätttnadsmöjligheten i IFRS 1 D 5. Ändringen innebär inte bara ett ändrat värde utan även att avskrivningar måste ske för rörelsefastigheterna från och med 2009-01-01. Detta gäller även om omvärderingsmetoden skulle väljas.

### **Nya IFRS-regler om koncernredovisning och rörelseförvärv**

Vi vill även uppmärksamma er på att EU i juni 2009 godkände nya versioner av såväl IFRS 3 om rörelseförvärv, som IAS 27 om koncernredovisning. Dessa nya versioner ska tillämpas 2010 och kan innebära väsentliga ändringar. Vid förekomst av minoritetsintresse (innehav utan bestämmande inflytande, enligt den nya terminologin) ska vissa krav i IAS 27 tillämpas framåtriktat från och med ingångsbalansen dvs. 2009-01-01, se IFRS 1 B 7. Vidare framgår av IFRS 1 bilaga C att den nya versionen av IFRS 3 inte behöver tillämpas retroaktivt utan den kan tillämpas framåtriktat från och med ingångsbalansen.

### **Skillnader mellan IFRS och lagbegränsad IFRS**

Generellt gäller att ett försäkringsföretag i sin koncernredovisning inte längre ska tillämpa RFR 2, Redovisning för juridiska personer, från Rådet för finansiell rapportering. Inte heller ska 2 – 6 kap. i FFFS 2008:26 tillämpas mer än till den del som anges i 7 kap. i författningen. Koncernens finansiella rapporter, i såväl årsredovisning som delårsrapport, måste därvid ändras på de punkter där företaget tidigare gjorde avvikelser från IFRS-regelverket. Bland annat innebär det att:

- Eventuell goodwill ska inte längre skrivas av men ska nedskrivningsprövas
- De finansiella rapporterna ska uppställas enligt IAS 1, Utformning av finansiella rapporter, respektive IAS 7, Rapport över kassaflöden, istäl-

let för enligt uppställningsformerna i ÅRFL och i FFFS 2008:26. Detta kan även påverka de finansiella rapporter som lämnas i sammandrag. I vilken utsträckning tillämpningen av IFRS innebär att ändringar måste vidtas är delvis en bedömningsfråga. Klart är dock t.ex. att IFRS-regelverket inte har ÅRFL:s inom linjen poster. Ansvarförbindelser, som för den delen kallas eventalförpliktelser inom IFRS, ska redovisas i not. Observera också att IAS 1 punkt 54 kräver att likvida medel<sup>2</sup> ska framgå av en post i balansräkningen. Enligt samma punkt framgår att rörelsefastigheter och förvaltningsfastigheter ska presenteras separat i balansräkningen. Vidare kan ett företag enligt IFRS välja på två olika sätt att presentera rapporten över totalresultat; antingen i en enda räkning eller i två räkningar där den första delen utgörs av en resultaträkning och den andra delen utgörs av en rapport över totalresultatet.

- FI har, för att få vissa konsekvenser av övergången till IFRS be-lysta, låtit en extern part göra en utredning. Det är en läsvärd utredning med analyser som det kan vara till fördel för er att ta del av, men det är inte ett formellt ställningstagande från FI. Vi vill uppmärksamma er på att IFRS-regelverket ständigt ändras och att hur IFRS ska tolkas ytterst avgörs av IFRS Interpretations Committee (tidigare benämnt IFRIC) som är IASB:s tolkningsorgan. Utredningen har publicerats på FI:s hemsida, se [www.fi.se/Redovisning](http://www.fi.se/Redovisning) under rubriken Övergång till IFRS i koncerner 2010. Nedan följer en sammanfattning av utredningen vad avser uppställningsformerna.
  - Det är svårt att se att det skulle kunna vara möjligt för försäkringsföretag som har både skade- och livförsäkringsrörelse att, i en koncernredovisning enligt IFRS, fortsätta att presentera de olika rörelsernas intäkter och kostnader i olika delräkningar som separerar skade- och livförsäkringsrörelse (avsnitt 7.2.2 i rapporten)
  - Det är inte någon uppenbar konflikt mot IFRS att fortsätta uppdelningen i en teknisk respektive icke-teknisk del, eventuellt får dock ett bredare synsätt på vad som ingår i försäkringsrörelsens (tekniskt) resultat tillämpas (avsnitt 7.2.2)
  - Det är högst tveksamt om det är möjligt enligt IFRS att, som idag görs i skadeförsäkring, föra över delar av resultatet från kapitalavkastningen från det icke-tekniska resultatet till det tekniska (avsnitt 7.2.6)
  - Avkastningsskatt är inte en inkomstskatt enligt IFRS och ska därför inte redovisas som skattekostnad i koncernens resultaträkning (avsnitt 7.2.5)
  - Vid fondförsäkringsverksamhet där avtalen klassificeras som investeringsavtal är det förenligt med IFRS att i resultaträkningen inte redovisa bruttoförändringarna av placeringstillgångar för vilka försäkringstagarna bär risk och de motsvarande skulderna. Bara koncernens intäkter

<sup>2</sup> Likvida medel definieras i IAS 7 p. 6 och 7. Begreppet är mer omfattande än Kassa och bank som används i uppställningsformen för balansräkningen i ÅRFL och i FFFS 2008:26

från avgiftsuttag från försäkringstagarna redovisas i så fall och inte kapitalavkastning och värdeförändringar kopplade till placeringstillgångarna för vilka försäkringstagarna bär risk. Även andra sätt att presentera informationen i en resultaträkning enligt IFRS är möjliga. I balansräkningen ska dock placeringstillgångarna i fråga och motsvarande skulder bruttoredovisas. (avsnitt 7.2.8)

- I rapporten diskuteras huruvida rubriken placeringstillgångar kan vara kvar i koncernbalansräkningen (avsnitt 7.2.3) och om lagens indelning i försäkringstekniska avsättningar kan behållas (avsnitt 7.2.4)
- I rapporten diskuteras även om det är möjligt att, i en koncernredovisning enligt IFRS, behålla definitionerna av realiserat resultat respektive förändring av orealiserat resultat (avsnitt 7.2.9)
- Vad som utgör eget kapital respektive skuld kan vara olika enligt lagbegränsad IFRS och IFRS. Ett exempel på detta är tillskjutet garantikapital (se ovan nämnda utredning kapitel 5 eller mer specifikt avsnitt 5.2 vad avser garantikapital).
- Den upplysning i not som ÅRFL kräver om uppdelning i bundet och fritt eget kapital, avser specifika poster. Vissa av dessa kan enligt IFRS behöva klassificeras som skuld. Se ovan nämnda utredning kapitel 6 för ytterligare klargörande.

Vi gör inga anspråk på att sammanställningen ovan tar upp alla skillnader mellan lagbegränsad IFRS och IFRS.