

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se
ISSN 1102-7460



FFFS 2020:XX

Utkom från trycket
Ange datum

Föreskrifter

om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag;

beslutade den xx datum 2020.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 4, 5, 7 och 8 §§ förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag i fråga om Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2019:23) om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag

dels att 1 kap. 1 §, 7 kap. 2 § och rubriken närmast före 7 kap. 2 § ska ha följande lydelse,

dels att det ska införas två nya paragrafer, 7 kap. 4 och 5 §§, och närmast före 7 kap. 4 § en ny rubrik av följande lydelse.

Finansinspektionen lämnar även följande allmänna råd.

1 kap.

1 § Dessa föreskrifter och allmänna råd gäller för försäkringsaktiebolag, ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar som omfattas av försäkringsrörelselagen (2010:2043), samt för tjänstepensionsaktiebolag, ömsesidiga tjänstepensionsbolag och tjänstepensionsföreningar som omfattas av lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag, om inget annat följer av femte stycket.

Bestämmelserna i 2 och 3 §§ samt 7 och 8 kap. gäller för sådana finansiella holdingföretag som enligt 1 kap. 1 § ~~andra~~ tredje stycket lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag ska tillämpa 7 kap. samma lag, när de upprättar koncernredovisning.

Bestämmelserna i 2 och 3 §§ samt 2–4 och 6 kap. gäller för sådana filialer till utländska försäkringsföretag och utländska tjänstepensionsinstitut som ska tillämpa lagen om årsredovisning i försäkringsföretag när de upprättar årsredovisning enligt 6 kap. 3 a § bokföringslagen (1999:1078). Bestämmelserna i 2–4 kap. gäller för filialer till utländska försäkringsföretag och tjänstepensionsinstitut som ska tillämpa lagen om årsredovisning i försäkringsföretag när de upprättar årsbokslut enligt 6 kap. 3 b § bokföringslagen.

Bestämmelserna i 2 och 3 §§ samt 2–4 kap. tillämpas även på årsbokslut som upprättas för sådan verksamhet som avser skadeförsäkring, återförsäkring av skadeförsäkring, eller verksamhet som drivs av tjänstepensionsinstitut, och som drivs från fasta driftställen av generalagenter eller generalrepresentationer enligt 2 kap. 8 § bokföringslagen och tillämpas på motsvarande sätt som anges i den paragrafen.

Dessa föreskrifter och allmänna råd ska inte tillämpas av sådana ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar som har undantag enligt 1 kap. 1 § tredje

stycket lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och får tillämpa bestämmelser om förenklad årsredovisning. Detta gäller om inte annat följer av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:27) om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har undantag.

Dessa föreskrifter och allmänna råd ska inte tillämpas av sådana specialföretag som avses i 1 kap. 12 § 11 försäkringsrörelselagen.

Allmänna råd

Tillägget i fjärde stycket innebär att dessa föreskrifter och allmänna råd tillämpas på motsvarande sätt som för en filial. Varje skadeförsäkringsföretag som driver verksamhet genom en generalrepresentation anses utgöra en självständig filial i förhållande till ett annat skadeförsäkringsföretag som driver verksamhet genom samma generalrepresentation. Se 4 kap. 8 § bokföringslagen.

2 kap.

Tillämpning av internationella redovisningsstandarder

Allmänna råd

1. Alla företag bör tillämpa godkända internationella redovisningsstandarder om inte något annat krävs enligt lag eller annan författning, eller följer av dessa föreskrifter och allmänna råd.

För följande standarder lämnas detta förtydligande:

IAS 33 Resultat per aktie. Standarden behöver endast tillämpas av företag som omfattas av standardens tillämpningsområde.

IFRS 9 Finansiella instrument och IFRS 4 Försäkringsavtal. Ett försäkringsföretag som utnyttjar det tidsbegränsade undantaget i IFRS 4 från tillämpningen av IFRS 9 bör under den perioden, i stället för vad som anges om IFRS 9 i dessa föreskrifter och allmänna råd och i RFR 2 Redovisning för juridiska personer, tillämpa motsvarande bestämmelser i IAS 39. Det tidsbegränsade undantaget medges enligt punkterna 20A–20K i IFRS 4.

Internationella redovisningsstandarder som inte är godkända får tillämpas i den utsträckning de inte strider mot godkända standarder, lag, annan författning eller mot dessa föreskrifter och allmänna råd.

2. Alla företag bör tillämpa rekommendationen RFR 2 Redovisning för juridiska personer från Rådet för finansiell rapportering, om inte annat följer av lag, annan författning eller av dessa föreskrifter och allmänna råd.

Uttalanden från Rådet för finansiell rapportering (UFR) bör tillämpas på samma sätt som RFR 2, om inte annat följer av lag, annan författning eller dessa föreskrifter och allmänna råd.

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

a) Företag redovisas inte som moderföretag och dotterföretag om en ägarandel saknas. Se 1 kap. 3 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och 1 kap. 4 § årsredovisningslagen (1995:1554). Om ett företag saknar ägarandel, men ändå har ett bestämmande inflytande över ett annat företag, bör det förstnämnda företaget lämna tilläggsupplysningar för att ge en rättvisande bild. Se 2 kap. 2 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och 2 kap. 3 § årsredovisningslagen. I så fall bör det andra företaget ange vilket företag som har bestämmande inflytande utan ägarandel och hur inflytandet kan utövas.

b) Redovisningen av ett instrument eller dess delar som en skuld eller eget kapital, i enlighet med den ekonomiska innebörden av villkoren, tillämpas inte hos utgivaren till den del instrumentet avser vad som ska klassificeras som ett eget kapital enligt lag eller annan författning. Se 3 kap. 4 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och 3 kap. 10 a och 10 b §§ årsredovisningslagen. Utgivaren bör i en not lämna upplysningar om klassificeringen i enlighet med den ekonomiska innebörden.

c) Placeringstillgångar för vilka försäkringstagarna bär risk, ska enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag alltid värderas till verkligt värde. Se 4 kap. 2 § samma lag.

d) Förutbetalda anskaffningskostnader för avtal om försäkring ska enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag under vissa förutsättningar tas upp som en tillgång. Se 4 kap. 8 § samma lag.

e) Nedskrivningar som har gjorts innan lagen om årsredovisning i försäkringsföretag trädde i kraft får inte återföras. Se punkten 5 i övergångsbestämmelserna vid införande av årsredovisningslagen. Upplysningar om att en nedskrivning inte har återförts av detta skäl och bedömningen av effekten på företagets ställning och resultat bör lämnas i en not.

f) IFRS 8 Rörelsesegment behöver inte tillämpas i årsredovisningen, oavsett om företaget upprättar en koncernredovisning eller inte. För försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag vars rörelse omfattar flera försäkringsgrenar finns i stället bestämmelser om resultatanalys i 2 kap. 1 § och 6 kap. 3 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag samt 6 kap. 3 § dessa föreskrifter och allmänna råd.

g) Upplysningar om väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som företaget står för ska lämnas i förvaltningsberättelsen enligt 6 kap. 1 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Dessa upplysningar omfattar även de upplysningar som bör lämnas enligt IFRS 4 om karaktären och omfattningen av de risker som härrör från försäkringsavtal. Enligt IFRS 4 ska dessa upplysningar lämnas i en not. Upplysningarna får lämnas i förvaltningsberättelsen om en notupplysning lämnas med en hänvisning till den plats där dessa uppgifter lämnas.

h) Upplysningar om eget kapital enligt 3 kap. 4 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag ~~behöver inte kan~~ lämnas i en not ~~till den del informationen ingår, i en balansräkning, i en rapport över förändring i eget kapital eller i en rapport som specificerar övrigt totalresultat, om en notupplysning. Om upplysningen enbart lämnas i en rapport över förändringen i eget kapital eller i en rapport som specificerar övrigt totalresultat, bör en notupplysning lämnas~~ med en hänvisning till den rapporten.

i) ~~Onoterade~~ Ett onoterat försäkringsföretag och ~~onoterade~~ onoterat tjänstepensionsföretag behöver inte upprätta en kassaflödesanalys, jämför IAS 1 Utformning av finansiella rapporter.

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

a) Avistaköp och avistaförsäljningar bör redovisas per affärsdagen även om det inte krävs enligt lag. När det gäller transaktioner på den svenska marknaden innebär avistaköp och avistaförsäljning avtal med leverans inom två bankdagar på penning- och obligationsmarknaden, aktiemarknaden, råvarumarknaden samt valutamarknaden.

b) Sådana Placeringstillgångar (C) som inte är finansiella instrument får försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag omvärdera till verkligt värde med stöd av särskilda bestämmelser i lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Byggnader och Mark (C.1) kan därför värderas till verkligt värde, om samtliga tillgångar i posten värderas på samma sätt. Se 4 kap. 5 § samma lag. Rörelsefastigheter får till skillnad från det som anges i internationella redovisningsstandarder redovisas och värderas på samma sätt som förvaltningsfastigheter. Om undantaget utnyttjas bör upplysningarna om en alternativ värdering med utgångspunkt i anskaffningsvärdet enligt 4 kap. 7 § samma lag lämnas uppdelade på rörelsefastigheter och förvaltningsfastigheter.

c) Vad som anges om balanserade vinstmedel i internationella redovisningsstandarder eller i rekommendationerna från Rådet för finansiell rapportering bör i stället avse konsolideringsfond i livförsäkringsföretag och tjänstepensionsföretag som inte får dela ut vinst, ~~se~~ Se 3 kap. 4 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

d) Innehav för handel enligt IFRS 9 Finansiella instrument, bör redovisas som Innehav för handelsändamål enligt årsredovisningslagen.

e) Ett företag bör inte tillämpa punkt 2 om IFRS 9 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

f) ~~Företag~~ Ett företag får tillämpa lättnadsreglerna i IFRS 1 Första gången International Financial Reporting Standards tillämpas, i den utsträckning det är förenligt med punkt 1 ~~2~~ om IFRS 1 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

g) Även företag som tillämpar undantaget från IAS 19 Ersättning till anställda i RFR 2 Redovisning för juridiska personer, och som redovisar förmånsbestämda pensionsplaner enligt där angivna principer, får redovisa räntedelen av årets pensionskostnad som driftskostnad enligt 3 kap. 5 ~~9~~ §.

Oavsett vad som följer av godkända internationella redovisningsstandarder eller RFR 2, behöver inte IAS 19 eller punkt 1 om IAS 19 i RFR 2 tillämpas på försäkringsföretags och tjänstepensionsföretags avtal om försäkring som gäller ersättningar efter avslutad anställning till egna anställda. Jämför IFRS 4 punkt 4 b, IFRS 7 punkt 3 b, IAS 32 punkt 4 b och IFRS 9 punkt 2.1.c. Om undantaget utnyttjas redovisas avtalen i stället enligt bestämmelserna om

försäkringsavtal eller, i förekommande fall, bestämmelserna om investerings- eller servicekontrakt.

h) Ett företag bör inte tillämpa punkt 1 om IAS 32 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer om klassificering av ett finansiellt instrument, såsom skuld respektive eget kapital. I stället bör 3 b tillämpas.

5. ~~Onoterade~~ Ett onoterat försäkringsföretag och ~~onoterade~~ onoterat tjänstepensionsföretag, vars balansomslutning för de två senaste räkenskapsåren inte överstiger 1 000 prisbasbelopp enligt 2 kap. 7 § socialförsäkringsbalken (2010:110), behöver enbart lämna upplysningar enligt följande godkända internationella redovisningsstandarder:

- IFRS 4 Försäkringsavtal,
- IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar,
- IFRS 13 Värdering till verkligt värde,
- IAS 1 Utformning av finansiella rapporter, i den del som avser upplysningar om kapital, och
- IAS 40 Förvaltningsfastigheter, med det tillägg som framgår av punkt 3 vad gäller IAS 40 i RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Bestämmelserna i första stycket bör inte tillämpas om företaget

- upprättar en koncernredovisning eller omfattas av en sådan,
- har en internationell anknytning,
- är ett livförsäkringsföretag som driver verksamhet som avser tjänstepensionsförsäkringar enligt punkten 2 i övergångsbestämmelserna till lagen (2015:700) om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043), eller
- är ett tjänstepensionsföretag.

Företaget bör i redogörelsen för tillämpade redovisningsprinciper ange om det har tillämpat dessa bestämmelser.

I andra stycket betyder *en internationell anknytning* att företaget

- driver gränsöverskridande verksamhet eller har filial utomlands,
- ingår i samma koncern som minst ett utländskt finansiellt företag (ett försäkringsföretag, tjänstepensionsinstitut, kreditinstitut eller värdepappersbolag), eller
- har en sådan verksamhet som avser skadeförsäkring, återförsäkring av skadeförsäkring eller verksamhet som drivs i tjänstepensionsinstitut, och som drivs från fasta driftställen av generalagenter eller generalrepresentationer enligt 2 kap. 8 § bokföringslagen (1999:1078).

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, återförsäkring av skadeförsäkring eller verksamhet som drivs i tjänstepensionsinstitut, och som drivs från fasta driftställen av generalagenter eller generalrepresentationer enligt 2 kap. 8 § bokföringslagen.

7 kap.

Koncernredovisning enligt internationella redovisningsstandarder

~~2 § Oavsett om ett försäkringsföretag eller ett tjänstepensionsföretag är noterat eller onoterat ska det, när en koncernredovisning upprättas, tillämpa 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).~~

~~Försäkringsföretaget och tjänstepensionsföretaget ska i koncernredovisningen tillämpa bestämmelserna i~~

Ett försäkringsföretag eller tjänstepensionsföretag som är moderföretag och som upprättar koncernredovisning i enlighet med godkända internationella redovisningsstandarder ska, oavsett om företaget är noterat eller onoterat, när koncernredovisningen upprättas – utöver vad som anges i 7 kap. 5 och 6 §§ lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag – tillämpa följande bestämmelser i dessa föreskrifter:

- 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. 14 § om ersättningar och förmåner till ledningen,
- d) 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,
 - 3 § om nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelseregler, och
 - de allmänna råden under 4 § om upplysningar om övervärden i fondförsäkringsverksamhet, samt
- e) 6 kap. 2 § om särskilda upplysningar i förvaltningsberättelsen.

Det som anges i första stycket gäller även för ett sådant finansiellt holdingföretag som avses i 1 kap. 1 § tredje stycket lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, som upprättar koncernredovisning i enlighet med godkända internationella redovisningsstandarder.

Allmänna råd

Upplysningar om eget kapital för koncernen enligt 7 kap. 5 § första stycket 4 b lagen om årsredovisning i försäkringsföretag kan lämnas i en not, i en koncernbalansräkning, i en rapport över förändringen i eget kapital eller i en rapport som specificerar övrigt totalresultat. Om upplysningarna enbart lämnas i en rapport över förändringen i eget kapital eller i en rapport som specificerar övrigt totalresultat, bör en notupplysning lämnas med en hänvisning till den rapporten.

Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner, och specificering av bundet och fritt eget kapital enligt 3 kap. 4 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, bör

~~tillämpas av alla försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag som upprättar en koncernredovisning enligt IAS förordningen. Rådets rekommendation RFR 1 tillämpas med de avvikelser och tillägg som följer av paragrafen och bestämmelserna i lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, se 7 kap. 5 § samma lag.~~

De uttalanden från Rådet för finansiell rapportering som anges i punkten 2 i de allmänna råden till rubriken 2 kap. i dessa föreskrifter, bör tillämpas på samma sätt som RFR 1.

För följande standarder lämnas dessa förtydliganden:

a) IFRS 8 Rörelsesegment. Standarden behöver endast tillämpas i koncernredovisningen av ~~försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag~~ ett företag som omfattas av standardens tillämpningsområde.

b) IAS 33 Resultat per aktie. Standarden behöver endast tillämpas i koncernredovisningen av ~~försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag~~ ett företag som omfattas av standardens tillämpningsområde.

De allmänna råden till 41 § i bilaga 3 om obeskattade reserver i koncernbalansräkningen bör tillämpas i koncernredovisningen.

Koncernredovisning enligt 7 kap. 1–4 §§ lagen om årsredovisning i försäkringsföretag

4 § Av 7 kap. lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag framgår att ett onoterat försäkringsföretag eller tjänstepensionsföretag som är moderföretag eller ett sådant finansiellt holdingföretag som avses i 1 kap. 1 § tredje stycket lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och som inte upprättar koncernredovisning i enlighet med godkända internationella redovisningsstandarder, ska upprätta koncernredovisning i enlighet med 7 kap. 1–4 §§ samma lag.

Allmänna råd

Upplýsingar om eget kapital för koncernen enligt 7 kap. 4 § första stycket 2 lagen om årsredovisning i försäkringsföretag kan lämnas i en not, i en koncernbalansräkning, i en rapport över förändringen i eget kapital eller i en rapport som specificerar övrigt totalresultat. Om upplýsingarna enbart lämnas i en rapport över förändringen i eget kapital eller i en rapport som specificerar övrigt totalresultat, bör en notupplýsning lämnas med en hänvisning till den rapporten.

5 § Ett företag som avses i 4 § ska i koncernredovisningen tillämpa följande bestämmelser i dessa föreskrifter:

a) 2 kap. 1 och 2 §§ om återköpstransaktioner och övertagna försäkringsbestånd,

b) 3 kap. om balansräkning och resultaträkning,

c) 4 kap. 1–16 §§ om värderingsprinciper,

d) 5 kap. om noter m.m., och

e) 2 § första stycket d och e om förvaltningsberättelse.

Allmänna råd

I koncernredovisningen bör godkända internationella redovisningsstandarder som används i årsredovisningen i moderföretaget eller i dotterföretag som ingår i koncernredovisningen tillämpas. Detta gäller om inte något annat krävs av lag eller annan författning, eller följer av dessa föreskrifter och allmänna råd.

För följande standarder lämnas dessa förtydliganden:

a) IFRS 3 Rörelseförvärv och IFRS 10 Koncernredovisning bör tillämpas i koncernredovisningen för innehav med ägarandelar i de delar som är förenliga med 7 kap. 1–4 §§ lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

b) IFRS 16 Leasingavtal får tillämpas i koncernredovisningen även om standarden inte tillämpas i årsredovisningen.

c) IAS 19 Ersättningar till anställda bör tillämpas i koncernredovisningen oavsett om standarden tillämpas i årsredovisningen. Även uttalanden från Rådet för finansiell rapportering (UFR) relaterade till IAS 19 bör tillämpas. Detta gäller dock inte försäkringsföretags och tjänstepensionsföretags avtal om försäkring som gäller ersättningar efter avslutad anställning till egna anställda.

d) IAS 27 Separata finansiella rapporter bör inte tillämpas i koncernredovisningen.

8 kap.Allmänna rådOnoterade försäkringsföretag och onoterade tjänstepensionsföretag företag

~~1. Onoterade~~ Ett onoterat försäkringsföretag och eller onoterade ett onoterat tjänstepensionsföretag, vars balansomslutning enligt fastställd balansräkning för det närmaste föregående räkenskapsåret överstiger 1 miljard kronor, bör lämna en delårsrapport minst en gång under ett räkenskapsår som omfattar mer än tio månader lämna en delårsrapport. Delårsrapporten bör lämnas oavsett om företaget valt att tillämpa godkända internationella redovisningsstandarder eller inte när de upprättar koncernredovisning. Den bör omfatta en period av minst hälften och högst två tredjedelar av räkenskapsåret.

~~2. Försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag enligt punkten 1,~~ Företaget bör tillämpa 9 kap. årsredovisningslagen (1995:1554) om delårsrapport med undantag för 9 kap. 1 § första och andra styckena samt och 2 § första stycket tredje meningen och andra och tredje styckena i den lagen.

3. Bestämmelserna i 2–4 kap. bör tillämpas även i fråga om delårsrapporter för juridisk person. ~~Onoterade försäkringsföretag och onoterade tjänstepensionsföretag~~ Företaget behöver inte lämna uppgifter enligt IAS 34 Delårsrapportering för den juridiska personen.

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

- ~~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 uppgifter 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 har förändrats i en inte oväsentlig omfattning under delårsperioden.

6. Översiktliga upplysningar enligt 3 § i bilaga 5 om nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelse regler, bör lämnas i delårsrapporten.

7. ~~Onoterade försäkringsföretag och noterade tjänstepensionsföretag~~ Företaget bör lämna uppgifter om konsolideringskapital och väsentliga nyckeltal enligt de allmänna råden till 6 kap. 2 §. Solvensrelaterade uppgifter bör beräknas enligt de allmänna råden till 6 kap. 3 §. Företaget bör vidare specificera väsentliga förändringar under året av övervärden på placeringstillgångar.

8. ~~Onoterade försäkringsföretag och noterade tjänstepensionsföretag~~ Ett onoterat företag som avses i 7 kap. 2 § bör tillämpa Rådet för finansiell rapporteringens rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner, samt uttalanden från Rådet för finansiell rapportering (UFR), ~~vid upprättande av~~ när de upprättar en delårsrapport för koncernen.

9. ~~Onoterade försäkringsföretag och noterade tjänstepensionsföretag~~ Ett onoterat företag som avses i 7 kap. 2 § bör tillämpa IAS 34 Delårsrapportering i koncernredovisningen ~~vid upprättande~~ när de upprättar en delårsrapport för koncernen.

10. Utöver punkterna 8 och 9 bör ~~onoterade försäkringsföretag och noterade tjänstepensionsföretag~~ ett onoterat företag som avses i 7 kap. 2 § i delårsrapporten för koncernen enbart tillämpa följande bestämmelser i detta kapitel:

- Punkten 5 om upplysningar om ersättningar och förmåner till ledningen som har förändrats i en inte oväsentlig omfattning under delårsperioden.
- Punkten 6 om översiktliga upplysningar om nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelse regler.
- Punkten 7 om konsolideringskapital, väsentliga nyckeltal och solvensrelaterade uppgifter, varvid 7 kap. 3 § 2 och de allmänna råden till nämnda paragraf får beaktas.
- ~~Punkten 11 om insändande av delårsrapport.~~

11. ~~Försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag som inte enligt lag ska lämna delårsrapport till registreringsmyndigheten,~~ bör lämna den delårsrapport som avses i punkten 1 till Finansinspektionen snarast efter att den är

~~färdigställd. Den bör ha kommit in till myndigheten senast inom två månader från delårsperiodens utgång.~~

11. Ett företag som avses i 7 kap. 4 § bör tillämpa följande bestämmelser när de upprättar en delårsrapport för koncernen:

– 9 kap. 1 § tredje stycket, 2 § första stycket första och andra meningen samt 3 och 4 §§ årsredovisningslagen om delårsrapportens form, tillgänglighet, innehåll och jämförelsetal.

– 7 kap. 4 och 5 §§ i dessa föreskrifter om koncernredovisning enligt 7 kap. 1–4 §§ lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

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

– Punkten 7 om konsolideringskapital, väsentliga nyckeltal och solvensrelaterade uppgifter, varvid 7 kap. 3 § 2 i dessa föreskrifter och de allmänna råden till den paragrafen får beaktas.

Noterade företag

12. ~~Noterade försäkringsföretag och Noterade tjänstepensionsföretag~~ Ett noterat företag som avses i 7 kap. 2 § bör i delårsrapporten tillämpa följande allmänna råd:

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

– Punkten 6 om översiktliga upplysningar om nya redovisningsstandarders konsekvenser för tillämpning av rörelse regler.

– Punkten 7 om konsolideringskapital, väsentliga nyckeltal och solvensrelaterade uppgifter, varvid 7 kap. 3 § 2 och de allmänna råden till den paragrafen får beaktas.

Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 december 2020 och tillämpas första gången på koncernredovisningar som upprättas för det räkenskapsår som avslutas den 31 december 2020.