

Datum 2018-09-14  
Författare Finansinspektionen

**Finansinspektionen**  
Box 7821  
SE-103 97 Stockholm  
[Brunnsgatan 3]  
Tel +46 8 408 980 00  
Fax +46 8 24 13 35  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

## Diskussionsmöte 2018-09-27

### IFRS 17 Försäkringsavtal – presentation

Promemorian behandlar följande.

1. Syfte med diskussionsmötena
2. Utgångspunkter
3. Språk
4. Avgränsningar
5. Kommande regelprojekt
6. Standardens delar
7. Presentation i rapporten över finansiell ställning
8. Redovisning och presentation i rapporterna över finansiellt resultat
  - 8.1 Resultat från försäkringstjänster
  - 8.2 Finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal
9. Borttagande från rapporten över finansiell ställning
10. Delårsrapport
11. Översikt över definitioner i Appendix A
12. EFRAG
13. IASB
14. Nyckeltermen i IFRS 17

*Bilaga 1* Jämförelse mellan försäkringsredovisningsdirektivets, ÅRFL:s och årsredovisningsföreskriftens uppställningsformer – balansräkning

*Bilaga 2* Jämförelse mellan försäkringsredovisningsdirektivet och årsredovisningsföreskriften – balansräkningsposternas innehåll

*Bilaga 3* Jämförelse mellan försäkringsredovisningsdirektivets, ÅRFL:s och årsredovisningsföreskriftens uppställningsformer – resultaträkning – tekniska redovisning

*Bilaga 4* Jämförelse mellan försäkringsredovisningsdirektivet och årsredovisningsföreskriften – resultaträkningsposternas innehåll

Diskussionsfrågor listas i avsnitt 7–9.

#### 1. Syfte med diskussionsmötena

Genom promemorian vill FI belysa/diskutera frågeställningar relaterade till implementeringen av IFRS 17 Försäkringsavtal i Finansinspektionens

föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:12) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Diskussionsmötena är ett första steg i regelarbetet och kommer att vara en viktig del av kommande regelarbete.

Frågeställningarna är ur ett tjänstemannaperspektiv och är en förstudie till kommande regelprojekt.

Nästa steg blir att starta ett regelprojekt. FI beräknar att detta kommer att ske under 2019. I vanlig ordning kommer FI att ha referensgruppsmöten med föreskriftsförslag och remissutskick. Remissutskick sker efter att EU har godkänt standarden. Eventuella policybeslut fattas inom ramen för ordinarie regelprojekt.

## 2. Utgångspunkter

Följande utgångspunkter gäller för presentation i balans- och resultaträkningarna om tillämpning av IFRS-regelverket i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:12) om årsredovisning i försäkringsföretag (årsredovisningsföreskriften).

2.1 Försäkringsredovisningsdirektivet (91/674/EEG)

2.2 Lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL)

2.3 Bokföringslagen (1999:1078)

2.4 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:12) om årsredovisning i försäkringsföretag

2.5 Försäkringsrörelselagen (2010:2043)

Bestämmelser om balansräkningens respektive resultaträkningens uppställningsform samt dessa posters innehåll finns i försäkringsredovisningsdirektivet, ÅRFL och årsredovisningsföreskriften.

### **2.1 Försäkringsredovisningsdirektivet (91/674/EEG)<sup>1</sup>**

Försäkringsredovisningsdirektivets bestämmelser är främst utformade utifrån indelningen i livförsäkring, skadeförsäkring och återförsäkring.

Försäkringsredovisningsdirektivet innehåller tvingande bestämmelser om balansräkningens och resultaträkningen uppställningsform (se artikel 6 och artikel 34). Vidare finns det tvingande bestämmelser om balansräknings- och resultaträkningsposters innehåll. Direktivet innehåller också bestämmelser om vilka poster som får slås ihop (se artikel 5).

Enligt skälen i direktivet måste det exakt anges vad de olika posterna i balansräkningens och resultaträkning ska avse för att jämförbarheten ska bli bättre.

<sup>1</sup> Rådets direktiv av den 19 december 1991 om årsbokslut och sammanställd redovisning för försäkringsföretag

I *bilaga 1* (balansräkningen) respektive *bilaga 3* (resultaträkningen) finns det en jämförelse mellan försäkringsredovisningsdirektivets, ÅRFL:s och årsredovisningsföreskriftens uppställningsformer.

I *bilaga 2* respektive *bilaga 4* finns det jämförelser mellan försäkringsredovisningsdirektivets och årsredovisningsföreskriftens bestämmelser om innehållet i balansräkningens respektive resultaträkningens poster.

I *bilaga 1* finns det också en beskrivning av bestämmelserna om sammanslagning av poster.

### **2.2 Lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag**

ÅRFL:s bestämmelser är utformade utifrån försäkringsredovisningsdirektivets bestämmelser, dvs. är främst utformade utifrån indelningen i livförsäkring, skadeförsäkring och återförsäkring.

Försäkringsredovisningsdirektivets balansräkningsposter respektive resultaträkningsposter är införda i 3 kap. 1 § samt bilaga 1 och 2 i ÅRFL.

I *bilaga 1* (balansräkningen) respektive *bilaga 3* (resultaträkningen) finns det en jämförelse mellan försäkringsredovisningsdirektivets, ÅRFL:s och årsredovisningsföreskriftens uppställningsformer.

ÅRFL innehåller bestämmelser om uppställning och sammanslagning av poster i 3 kap. 2 §. Dessa beskrivs i *bilaga 1*.

Lagstiftaren har valt optionen i artikel 24 i försäkringsredovisningsdirektivet att redovisa återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar som tillgångsposter i balansräkningen, se post E återförsäkrares andel av Försäkringstekniska avsättningar i bilaga 1 i ÅRFL.

Lagstiftaren har vidare valt att kvardröjande risker ska redovisas tillsammans med ej intjänade premier<sup>2</sup>, se artikel 26 i försäkringsredovisningsdirektivet.

Finansinspektionen har fått bemyndigandena att införa försäkringsredovisningsdirektivets bestämmelser om balansräknings- och resultaträkningsposternas innehåll<sup>3</sup>.

### **2.3 Bokföringslagen (1999:1078)**

Bokföringslagen innehåller inga bestämmelser om balansräkningens respektive resultaträkningens uppställningsform.

<sup>2</sup> Post DD.1. Ej intjänade premier och kvardröjande risker.

<sup>3</sup> Se 1 kap. 4 § ÅRFL samt 4 och 8 §§ Förordning (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag.

## **2.4 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:12) om årsredovisning i försäkringsföretag**

Årsredovisningsföreskriftens bestämmelser är utformade utifrån ÅRFL:s och försäkringsredovisningsdirektivets bestämmelser, dvs. de är främst utformade utifrån indelningen i livförsäkring, skadeförsäkring och återförsäkring.

3 kap. 1 § anger att balansräkningen ska upprättas enligt balansräknings-schemat i bilaga 1 i årsredovisningsföreskriften. Schemat innehåller samma balansräkningsposter relaterade till försäkringstekniska avsättningar som ÅRFL. Paragrafen anger vidare att balansräkningens poster ska ha det innehåll som anges i bilaga 3 i årsredovisningsföreskriften. Där är försäkrings-redovisningsdirektivets bestämmelser om balansräkningsposternas innehåll införda.

3 kap. 2 § anger att resultaträkningen ska upprättas enligt resultaträknings-schemat i bilaga 2 i årsredovisningsföreskriften. Schemat innehåller samma resultaträkningsposter som ÅRFL. En ytterligare indelning av villkorad återbäring och fondförsäkringsåtaganden i före avgiven återförsäkring och återförsäkrarens andel (-) krävs. Paragrafen anger vidare att resultat-räkningsposterna ska ha det innehåll som anges i bilaga 4 i årsredovisnings-föreskriften. Där är försäkringsredovisningsdirektivets bestämmelser om resultaträkningsposternas innehåll införda.

I *bilaga 1* (balansräkningen) respektive *bilaga 3* (resultaträkningen) finns det en jämförelse mellan försäkringsredovisningsdirektivets, ÅRFL:s och årsredovisningsföreskriftens uppställningsformer.

I *bilaga 2* respektive *bilaga 4* finns det jämförelser mellan försäkringsredovisningsdirektivets och årsredovisningsföreskriftens bestämmelser om innehållet i balansräkningens respektive resultaträkningens poster.

I *bilaga 1* finns det också en beskrivning av bestämmelserna i försäkringsredovisningsdirektivet respektive ÅRFL om sammanslagning av poster.

## **2.5 Försäkringsrörelselagen (2010:2043)**

Försäkringsrörelselagen (FRL) innehåller bestämmelser i 5 kap. 1 § om att ett försäkringsföretag ska upprätta en särskild balansräkning för solvensändamål (solvensbalansräkning).

Bestämmelserna i FRL kompletteras med mer detaljerade bestämmelser i Kommissionens genomförandeförordning<sup>4</sup> om balansräkningens uppställningsform och dess posters innehåll.

<sup>4</sup> KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDE FÖRORDNING (EU) 2015/2450 av den 2 december 2015 om fastställande av tekniska genomförandeåtgärder med avseende på

Solvensbalansräkningen är frikopplad från redovisningen eftersom den enbart är till för solvensberäkningar. Dvs. den används inte i den finansiella redovisningen.

### 3. Språk

Den slutliga översättningen av standarden sker i samband med EU:s process för antagandet av standarden. Det innebär att de svenska preliminära översättningarna som FI har tagit del av kan komma att ändras. I denna promemoria förekommer därför både preliminärt översatta svenska begrepp och engelska begrepp.

### 4. Avgränsningar

Promemorian omfattar endast frågeställningar avseende regler för juridisk person som berör Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:12) om årsredovisning i försäkringsföretag (nedan benämnd årsredovisningsföreskriften). Frågeställningar avseende koncernredovisning diskuteras på ett särskilt möte under hösten 2018.

I den mån implementeringen av IFRS 17 kommer att föranleda ändringar i andra föreskrifter och allmänna råd kommer dessa ändringar att behandlas inom ramen för det ordinarie regelprojektet. I nuläget har följande föreskrifter identifierats där en översyn bör ske.

- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:27) om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har dispens,
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:13) om tillsynsrapportering för försäkringsrörelse (avsnitten om kompletterande tillsynsrapportering), och
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2013:8) om normalplan för skadeförsäkringsföretags beräkning av säkerhetsreserv.

Understödsföreningar tillämpar den upphävda föreskriften Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:26) om årsredovisning i försäkringsföretag samt därtill hörande ändringsförfattning FFFS 2009:12<sup>5</sup>. Inga ändringar kan därmed ske i dessa föreskrifter och allmänna råd. Enligt gällande övergångsreglering tillämpas dessa till och med 30 juni 2019.

### 5. Kommande regelprojekt

För närvarande bereds den kommande tjänstepensionsregleringen på regeringskansliet. Enligt promemorian, En ny reglering för tjänstepensionsföretag Fi/2018/02661/FPM, som har skickats ut på remiss den 4 juli 2018

---

blanketter för inlämning av uppgifter till tillsynsmyndigheterna i enlighet med av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG

<sup>5</sup> Ändringsförfattning FFFS 2011:28 gäller inte för understödsföreningarna.

föreslås den nya regleringen gälla från och med 1 maj 2019. Enligt remisspromemorian så kommer tjänstepensionsföretagen att bedriva livförsäkringsverksamhet och tillämpa delar av FRL, vilket gör att IFRS 17 även blir tillämplig för dessa företag. Tjänstepensionsregleringens påverkan på redovisningsföreskriften kommer att hanteras i ett separat regelprojekt.

## 6. Standardens delar

IFRS 17 Insurance Contracts (Försäkringsavtal) består av tre delar:

- IFRS 17 Insurance Contracts (standarden) – antas av EU.
- Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts (motiv) – antas inte av EU.
- Illustrative examples on IFRS 17 Insurance Contracts (exempel) – antas inte av EU.

I promemoriens frågeställningar kommenteras framför allt reglerna i standarden.

Frågeställningarna i denna promemoria fokuserar på de nya reglerna om presentation av försäkringsavtal som framför allt finns i punkt 78-92 i IFRS 17.

Punkt	B <sup>6</sup>	BC <sup>7</sup>	Avser
78-79	-	BC328-BC346	Presentation in the statement of financial position
80-82	B120-B136	BC345-BC346	Recognition and presentation in the statement(s) of financial performance
83-86	B120-B127	BC27-BC37 BC343-BC346	• Insurance service result
87-92	B128-B136	BC38-BC62	• Insurance finance income or expenses
-	B137		Interim financial statements

Definitioner i appendix A som behandlas i samband med andra diskussionsmöten finns i avsnitt 11.

## 7. Presentation i rapporten över finansiell ställning

Regler om rapporten över finansiell ställning (balansräkning) finns i IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. Se t.ex. punkt 54–58 i IAS 1 om rapporten över finansiell ställnings struktur och innehåll. IAS 1 innehåller t.ex. regler om att ett företag ska redovisa ytterligare poster (utöver dem som listas i punkt 54 i IAS 1), rubriker och delsummer om det är relevant för förståelsen för företagets finansiella ställning (se punkt 55 i IAS 1).

<sup>6</sup> Appendix B Application guidance (Vägledning vid tillämpning)

<sup>7</sup> Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts

Reglerna om presentation i balansräkningen i IFRS 17 är ett tillägg till reglerna i IAS 1 och vissa anpassningar kommer därför att ske av punkt 54 i standarden.

Punkt	B <sup>8</sup>	BC <sup>9</sup>	Avser
78-79	-	BC328-BC346	Presentation in the statement of financial position

IFRS 17 innehåller nya regler om värdering av försäkringsavtal, innehavda återförsäkringsavtal (reinsurance contracts held) och vissa investeringsavtal. Värderingarna sker gruppvis. Motivet till grupperingsreglerna är att vinster och förluster ska redovisas i rätt rapporteringsperiod.<sup>10</sup>

Reglerna i IFRS 17 skiljer på värderingen vid det första redovisningstillfället och efterföljande värdering. Värderingsreglerna påverkar hur beloppen ska redovisas i balansräkningen vid första redovisningstillfället respektive efterföljande värdering.

*Kommentar: Bestämmelserna i försäkringsredovisningsdirektivet, ÅRFL eller i årsredovisningsföreskriften gör ingen åtskillnad mellan redovisning vid första redovisningstillfället och efterföljande värdering.*

Det finns också regler om innehavda återförsäkringsavtal<sup>11</sup> (reinsurance contracts held), investeringsavtal med diskretionära resultatandelar (investment contracts with discretionary participation features), försäkringsavtal som ändras och försäkringsavtal som tas bort från rapporten över finansiell ställning (balansräkningen) som påverkar presentationen i balansräkningen.

Enligt punkt 78 ska ett företag presentera grupperingarnas redovisade värde i rapporten över finansiell ställning (balansräkningen) i följande poster.

- Utfärdade försäkringsavtal som är tillgångar
- Utfärdade försäkringsavtal som är skulder
- Innehavda återförsäkringsavtal som är tillgångar
- Innehavda återförsäkringsavtal som är skulder

Enligt punkt 79 ska ett företag ta med alla tillgångar eller skulder för *kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal* som redovisas enligt punkt 27 i det redovisade värdet för berörda grupper av utfärdade försäkringsavtal, och alla tillgångar eller skulder för kassaflöden som avser grupper av innehavda återförsäkringsavtal (se punkt 65 a) i det redovisade värdet för grupperna av innehavda återförsäkringsavtal.

<sup>8</sup> Appendix B Application guidance (Vägledning vid tillämpning)

<sup>9</sup> Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts

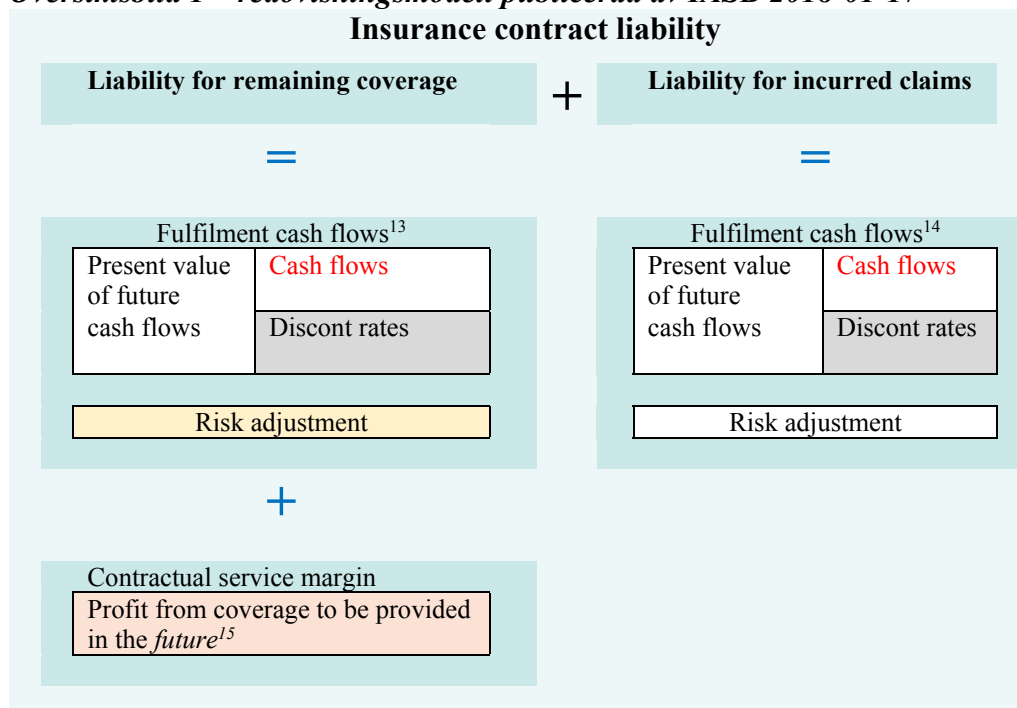
<sup>10</sup> Se motivet i Basis for Conclusions punkt BC119.

<sup>11</sup> Benämnd avgiven återförsäkring i försäkringsredovisningsdirektivet, ÅRFL och FFFS 2015:12.

→ *Option*: Enligt punkt 27 får företaget välja, vid tillämpning av *premiefördelningsmetoden*<sup>12</sup>, om de ska aktivera kassaflöden för anskaffningskostnader eller redovisas dem som intäkter eller kostnader.

Försäkringsavtalssskulden består av ett antal delkomponenter för varje grupp av försäkringsavtal.

**Översiktsbild 1 – redovisningsmodell publicerad av IASB 2018-01-17**



• Vid det första redovisningstillfället (se punkt 32) – summan av:

- a) Kassaflöden för åtagandena (fulfilment cash flows)
  - i. Uppskattning av framtida kassaflöden.
  - ii. En justering som återspeglar pengars tidsvärde (diskontering) och de finansiella risker som är förknippade med framtida kassaflöden (om de inte redan ingår i uppskattningen av framtida kassaflöden).
  - iii. En riskjustering för icke-finansiell risk.
- b) Den avtalsenliga marginalen (the contractual service margin)

• Vid utgången av varje rapporteringsperiod (se punkt 40) ska det redovisade värdet för en grupp av försäkringsavtal vara summan av:

- a) skulden för återstående försäkringsskydd (liability for remaining coverage) och

<sup>12</sup> Under förutsättning att försäkringsskyddets löptid för varje avtal i gruppen vid det första redovisningstillfället är högst ett år.

<sup>13</sup> Uppdateras varje rapporteringstillfälle.

<sup>14</sup> Uppdateras varje rapporteringstillfälle.

<sup>15</sup> Förändringar i kassaflöden och riskjusteringen relaterat till framtida försäkringsskydd justerar CSM.



- b) skuld för inträffade skador (liability for incurred claims). Dvs. det som tillkommer jämfört mot värderingen vid första redovisningstillfället är skulden för inträffande skador.

Det finns olika regler om hur redovisningen ska ske beroende på vilka komponenter i försäkringsavtalsskulden (eller tillgången) som ändras.

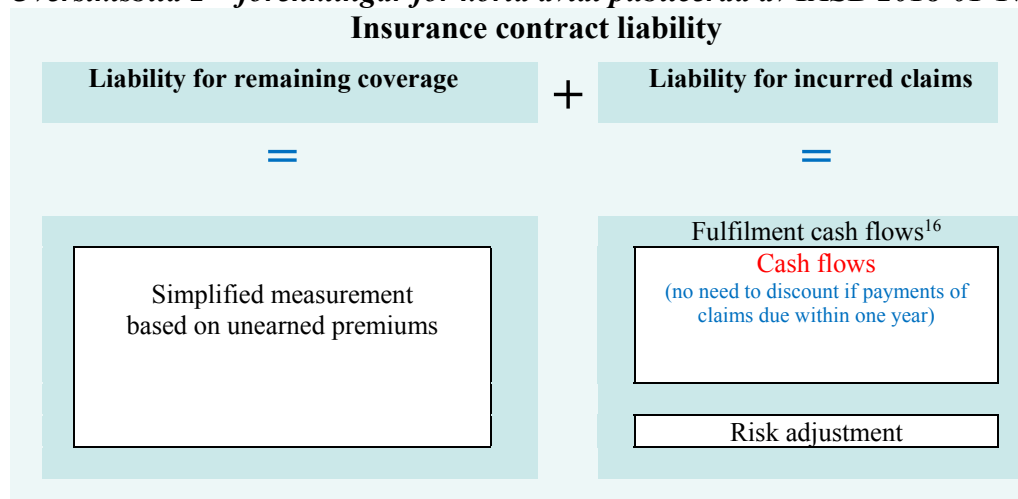
I punkt 41 framgår det hur ett företag ska redovisa intäkter och kostnader för efterföljande förändringar i det redovisade värdet av skulden för återstående försäkringsskydd. Se avsnitt 8 nedan.

I punkt 42 framgår det hur ett företag ska redovisa intäkter och kostnader för efterföljande förändringar i det redovisade värdet av skulden för inträffade skador. Se avsnitt 8 nedan.

#### *Premiefördelningsmetoden*

Försäkringsavtalsskulden består av nedanstående delkomponenter för varje grupp av försäkringsavtal vid tillämpning av *premiefördelningsmetoden*.

#### **Översiktsbild 2 – förenklingar för korta avtal publicerad av IASB 2018-01-17**



<sup>16</sup> Uppdateras varje rapporteringstillfälle.

*Kommentar: ÅRFL och årsredovisningsföreskriften respektive IFRS 17 har följande presentationsposter relaterade till försäkringstekniska avsättningar och förutbetalda anskaffningskostnader i balansräkningschemat.*

ÅRFL / Årsredovisningsföreskriften	ÅRFL / Årsredovisningsföreskriften
<b>TILLGÅNGAR</b>	<b>EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER</b>
E. Återförsäkrares andel av Försäkringstekniska avsättningar	DD. Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)
E.1 Ej intjänade premier och kvardröjande risker	DD.1 Ej intjänade premier och kvardröjande risker
E.2 Livförsäkringsavsättning	DD.2 Livförsäkringsavsättning
E.3 Oreglerade skador	DD.3 Oreglerade skador
E.4 Återbäring och rabatter	DD.4 Återbäring och rabatter
E.5 Övriga försäkringstekniska avsättningar	DD.5 Utjämningsavsättning
	DD.6 Övriga försäkringstekniska avsättningar
E.6 Avsättning för livförsäkring för vilka försäkringstagaren bär risk	EE. Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk (före avgiven återförsäkring)
E.6.a) Villkorad återbäring	EE.1 Villkorad återbäring
E.6.b) Fondförsäkringsåtaganden	EE.2 Fondförsäkringsåtaganden
H.II. Förutbetalda anskaffningskostnader	II.I. Återförsäkrares andel av Förutbetalda anskaffningskostnader

IFRS 17	IFRS 17
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Utfärdade försäkringsavtal som är tillgångar</li> <li>• Innehavda återförsäkringsavtal som är tillgångar</li> <li>• Kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal (tillgångspost)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Utfärdade försäkringsavtal som är skulder</li> <li>• Innehavda återförsäkringsavtal som är skulder</li> <li>• Kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal (skuldpost)</li> </ul>

*Kommentar: IAS 1 Utformning av finansiella rapporter tillåter att balansposter enligt IFRS-regelverket underindelas i delposter.*

### *Diskussionsfrågor om presentation i balansräkningen*

1. Hur anser ni att balansposterna i IFRS 17 avseende utfärdade försäkringsavtal som är skulder kan vara förenliga med ÅRFL:s uppställningsform?  
— Motivera.
2. Hur anser ni att balansposterna i IFRS 17 avseende utfärdade försäkringsavtal som är tillgångar kan vara förenliga med ÅRFL:s

uppställningsform?

— Motivera.

3. Hur anser ni att balansposterna i IFRS 17 avseende innehavda återförsäkringsavtal som är tillgångar kan vara förenliga med ÅRFL:s uppställningsform?  
— Motivera.
4. Hur anser ni att balansposterna i IFRS 17 avseende innehavda återförsäkringsavtal som är skulder kan vara förenliga med ÅRFL:s uppställningsform?  
— Motivera.
5. Övriga synpunkter på de balansräkningsposter som anges i IFRS 17?

## 8. Redovisning och presentation i rapporten (rapporterna) över finansiellt resultat

Regler om *rapporten över resultat och övrigt totalresultat* finns i IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. Se t.ex. punkterna 81A–87 i IAS 1. Rapporten delas in i ett avsnitt om *resultat* respektive ett om *övrigt totalresultat*. Delarnas totalsumma benämns totalresultat i IAS 1. I presentationsavsnitten i IFRS 17 används inte benämningen *rapport över resultat och övrigt totalresultat*. I stället används benämningen *rapport (rapporterna) över finansiellt resultat*, se punkt 80 i IFRS 17. Reglerna om presentation i rapporterna över finansiellt resultat i IFRS 17 är ett tillägg till reglerna i IAS 1. I appendix D till IFRS 17 framgår det vilka uppdateringar av IAS 1 som IFRS 17 föranleder. Det gäller punkterna 7, 54 och 82 i IAS 1.

*Kommentar: Presentationen i resultatet kan jämföras med ÅRFL:s resultaträkning och presentationen i övrigt totalresultat som en redovisning direkt i eget kapital.*

Punkt	B <sup>17</sup>	BC <sup>18</sup>	Avser
80-82	B120-B136	BC345-BC346	Recognition and presentation in the statement(s) of financial performance
83-86	B120-B127	BC27-BC37 BC343-BC346	• Insurance service result
87-92	B128-B136	BC38-BC62	• Insurance finance income or expenses

<sup>17</sup> Appendix B Application guidance (Vägledning vid tillämpning)

<sup>18</sup> Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts

Enligt IFRS 17 punkt 80 ska ett företag vid tillämpning av punkterna 41 och 42, dela upp de belopp som redovisas i *rapporten (rapporterna) över finansiellt resultat* i

- ett resultat från försäkringstjänster (punkterna 83–86), som består av försäkringsintäkter och kostnader för försäkringstjänster, och
- finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal (punkterna 87–92).

Enligt punkt 41 ska ett företag redovisa intäkter och kostnader för följande förändringar i det redovisade värdet av *skulden för återstående försäkringsskydd*:

- Försäkringsintäkter* – för en minskning av skulden för återstående försäkringsskydd till följd av tjänster som tillhandahållits under perioden, värderade med tillämpning av punkterna B120–B124.
- Kostnader för försäkringstjänster* – för förluster hänförliga till grupper av förlustavtal, och återföring av sådana förluster (se punkterna 47–52).
- Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal* – för effekten av pengars tidsvärde och effekten av finansiell risk, i enlighet med punkt 87.

Enligt punkt 42 ska ett företag redovisa *intäkter och kostnader* för följande förändringar i det redovisade värdet av *skulden för inträffade skador*:

- Kostnader för försäkringstjänster – för den ökning av skulden till följd av *skador och kostnader* som uppkommit under perioden, exklusive investeringskomponenter.
- Kostnader för försäkringstjänster – för efterföljande *förändringar i kassaflöden* för skulder för inträffade skador och uppkomna kostnader.
- Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal – för effekten av *pengars tidsvärde* och *effekten av finansiell risk*, i enlighet med punkt 87.

→ *Option*: Enligt punkt 81 behöver ett företag *inte dela upp* förändringen i *riskjusteringen för icke-finansiell risk* mellan resultatet från försäkringstjänster och finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal. Om ett företag inte gör en sådan uppdelning ska det ta med hela förändringen i riskjusteringen för icke-finansiell risk som en del av resultatet från försäkringstjänster.

### 8.1 Resultat från försäkringstjänster

Punkt	B <sup>19</sup>	BC <sup>20</sup>	Avser
83-86	B120-B127	BC27-BC37 BC343-BC346	• Insurance service result

Resultatet från försäkringstjänster består av försäkringsintäkter och kostnader för försäkringsavtal. Upplösning av den avtalsenliga marginalen (CSM) redovisas som en försäkringsintäkt.

<sup>19</sup> Appendix B Application guidance (Vägledning vid tillämpning)

<sup>20</sup> Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts

### 8.1.1 Försäkringsintäkter

Enligt punkt 83 ska ett företag presentera *försäkringsintäkter* från grupperna av utfärdade försäkringsavtal i *resultatet*<sup>21</sup>. Försäkringsintäkter ska avspegla det försäkringsskydd samt andra tjänster som tillhandahålls från gruppen av försäkringsavtal till ett belopp som återspeglar den ersättning som företaget förväntar sig ha rätt till i utbyte mot dessa tjänster. Punkterna B120–B127 anger hur ett företag ska värdera försäkringsintäkter.

Enligt punkt B120 ska de *totala försäkringsintäkterna* för en grupp av försäkringsavtal utgöras av ersättningen för avtalen, dvs. det belopp *av premier* som betalats till företaget

- a) med justering för en finansiell effekt, och
- b) exklusive investeringskomponenter.

Den totala ersättningen för en grupp av avtal omfattar följande belopp (se punkt B121).

- a) Belopp som avser *tillhandahållandet av tjänster*, innefattande
  - i) kostnader för försäkringstjänster, *exklusive* belopp som fördelas på *förlustkomponenten* i skulden för återstående försäkringsskydd,
  - ii) riskjustering för icke-finansiell risk, *exklusive* belopp som fördelas på *förlustkomponenten* i skulden för återstående försäkringsskydd, och
  - iii) den avtalsenliga marginalen.
- b) Belopp som avser kassaflöden för *anskaffning av försäkringsavtal*.

Belopp som avser *tillhandahållande av tjänster* ska fastställas på följande sätt (se punkt B122–B124). När ett företag tillhandahåller tjänster under en period *minskar skulden* för återstående försäkringsskydd för tillhandahållna tjänster och *försäkringsintäkter redovisas* (se punkt B123).<sup>22</sup>

I punkt B123 anges också exempel på ändringar av skulden för återstående försäkringsskydd *som inte ger upphov till försäkringsintäkter*. De exempel som anges är:

- Ändringar till följd av kassainflöden från *erhållna premier*.
- Ändringar som avser *investeringskomponenter* under perioden.
- Ändringar som avser transaktionsbaserade *skatter* som tas ut för tredje parters räkning (till exempel skatter på försäkringspremier, mervärdesskatt och skatter på varor och tjänster) (se punkt B65 i).
- *Finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal*.
- Kassaflöden för *anskaffning av försäkringsavtal* (se punkt B125).
- *Borttagande* från rapporten över finansiell ställning av skulder som överförts till en tredje part.
- Ändringar som avser tjänster, men för vilka företaget inte förväntar sig någon ersättning, dvs. *ökningar och minskningar av förlustkomponenten* i skulden för återstående försäkringsskydd (se punkterna 47–52).

<sup>21</sup> Dvs. i resultaträkningen enligt ÅRFL-terminologi.

<sup>22</sup> Detta är samma redovisnings sätt som sker i IFRS 15 när ett företag tillhandahåller tjänster.

I punkt B124 anges hur *försäkringsintäkter* för en period kan analyseras.

Enligt punkt B125 ska företaget fastställa vilka *försäkringsintäkter* som avser kassaflöden från *anskaffning av försäkringsavtal* genom att fördela den *andel av premierna som avser återförande* av dessa kassaflöden till varje rapporteringsperiod på ett systematiskt sätt och baserat på att tid förflutit. Företaget ska redovisa samma belopp som *kostnader för försäkringstjänster*.

#### *Premiefördelningsmetoden*

Punkt B126 innehåller regler om *försäkringsintäkter* när företaget tillämpar *premiefördelningsmetoden* enligt punkterna 55–58. Då ska försäkringsintäkterna för perioden motsvara beloppet av *förväntade premieinbetalningar fördelade på perioden* (exklusive investeringskomponenter och i tillämpliga fall med justering för att återspegla pengars tidsvärde och effekten av finansiell risk i enlighet med punkt 56).

Företaget ska fördela de *förväntade premieinbetalningarna* på varje löptid för försäkringsskyddet

- a) baserat på förfluten tid, men
- b) om det förväntade mönstret för upplösning av risk under försäkringsskyddets löptid skiljer sig betydligt från förfluten tid, baserat på förväntade tidpunkter för uppkomna kostnader för försäkringstjänster.

Företaget ska *ändra grunden för fördelning* mellan punkt a och b ovan om det krävs till följd av ändrade fakta och omständigheter (se punkt B127).

#### *Avtalsenlig marginal (CSM)*

Enligt punkt 43 så ska den avtalsenliga marginalen vid rapporteringsperiodens utgång motsvara den vinst i en grupp av försäkringsavtal som ännu inte har redovisats *i resultatet* på grund av att den avser tjänster som ska tillhandahållas i framtiden enligt avtalen i gruppen.

Reglerna om efterföljande värdering av den avtalsenliga marginalen skiljer mellan försäkringsavtal *utan direkt resultatandel* (punkt 44) och försäkringsavtal med *direkt resultatandel* (punkt 45). Värdet för dessa grupper av avtal vid periodens slut ska vara lika med:

<i>Utan direkt resultatandel</i>	<i>Med direkt resultatandel</i>
<b>Ingående balans</b>	<b>Ingående balans</b>
Effekten av nya avtal i gruppen	Effekten av nya avtal i gruppen
Påförd ränta under perioden	-
-	Företagets del av förändring av de underliggande posternas verkliga värde (vissa undantag finns)
Förändringar i kassaflöden för framtida tjänster (vissa undantag finns)	Förändringar i kassaflöden för framtida tjänster (vissa undantag finns)
Valutakursdifferenser	Valutakursdifferenser
Försäkringsintäkter p.g.a. fördelning av den återstående avtalsenliga marginalen	Försäkringsintäkter p.g.a. fördelning av den återstående avtalsenliga marginalen
<b>Utgående balans</b>	<b>Utgående balans</b>

Regler om redovisning av den *avtalsenliga marginalen i resultatet* finns i punkt B119. Ett belopp av den avtalsenliga marginalen för en grupp av försäkringsavtal ska redovisas i *resultatet* för varje period så att det återspeglar de tjänster som tillhandahållits inom gränsen för den gruppen av försäkringsavtal under den perioden (se punkterna 44 e, 45 e och 66 e). För att kunna fastställa detta belopp ska identifiering ske av gruppens försäkringsskyddsenheter (coverage units).

• Identifiering av gruppens försäkringsskyddsenheter

Antalet försäkringsskyddsenheter i en grupp motsvarar *volymen* av det *försäkringsskydd* som avtalen i gruppen tillhandahåller, fastställd genom att man för varje avtal beaktar volymen av de ersättningar som tillhandahålls inom gränsen för avtalet och försäkringsskyddets förväntade *duration*.

• Fördelning av den avtalsenliga marginalen

Den avtalsenliga marginalen *fördelas* vid periodens utgång (före redovisning i resultatet av belopp som återspeglar tillhandahållna tjänster under perioden) med *lika delar på varje försäkringsskyddsenhet* som tillhandahållits under den aktuella perioden och som förväntas tillhandahållas i framtiden.

• Redovisning i resultatet

Redovisning sker i *resultatet*<sup>23</sup> av det belopp som *fördelats* på de *försäkringsskyddsenheter* som tillhandahållits under perioden.

<sup>23</sup> Dvs. i resultaträkningen enligt ÅRFL-terminologi.

*Kommentar: Enligt försäkringsredovisningsdirektivet, ÅRFL och årsredovisningsföreskriften ska försäkringsföretag som bedriver skadeförsäkringsrörelse redovisa den totala bruttopremien som inbetalats eller kan tillgodoföras företaget som premieinkomst i resultaträkningen<sup>24</sup>. Försäkringsföretag som bedriver livförsäkringsrörelse ska som premieinkomst redovisa belopp som betalats in enligt försäkringsavtal för direktförsäkring samt inbetalda och tillgodoförda belopp för försäkringsavtal om mottagen återförsäkring<sup>25</sup>.*

*Av årsredovisningsföreskriften framgår det vidare i 2 och 3 §§ i bilaga 4 att intäkter från avtal om försäkring som avser investeringsavtal inte ska redovisas som premieinkomst.*

*Försäkringsredovisningsdirektivet, ÅRFL och årsredovisningsföreskriften innehåller inga regler om försäkringsskyddsenheter.*

#### *Diskussionsfrågor om presentation i resultaträkningen – försäkringsintäkter*

6. Er syn på reglerna i IFRS 17 om presentation av försäkringsintäkter?  
— Vad är utmaningarna?
7. Hur anser ni att reglerna i IFRS 17 om presentation av försäkringsintäkter enligt premiefördelningsmetoden kan vara förenliga med ÅRFL:s uppställningsform för resultaträkningen?  
— Motivera.
8. Era synpunkter på reglerna om beräkning av försäkringsskyddsenheter vid redovisning av den avtalsenliga marginalen (CSM) i resultatet?  
— Motivera.

#### *8.1.2 Kostnader för försäkringstjänster*

Enligt punkt 84 ska ett företag presentera *kostnader* för försäkringstjänster från en grupp av utfärdade försäkringsavtal i *resultatet*<sup>26</sup>. Kostnaderna ska innefatta *inträffade skador* (exklusive återbetalning av investeringskomponenter), andra uppkomna kostnader för försäkringstjänster och andra belopp som anges punkt 103b.

- inträffade skador (exklusive investeringskomponenter) och andra uppkomna kostnader för försäkringstjänster,
- avskrivning av kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal,
- förändringar som avser tidigare tjänster, dvs. sådana förändringar i kassaflödena för åtaganden som avser skuld för inträffade skador,
- förändringar avseende framtida tjänster, dvs. förluster hänförliga till förlustbringande grupper av förlustavtal och återföring av sådana förluster.

<sup>24</sup> Se 2 § i bilaga 4 i årsredovisningsföreskriften.

<sup>25</sup> Se 3 § i bilaga 4 i årsredovisningsföreskriften.

<sup>26</sup> Dvs. i resultaträkningen enligt ÅRFL-terminologi.



*Kommentar: Enligt försäkringsredovisningsdirektivet, ÅRFL och årsredovisningsföreskriften ska utbetalda försäkringsersättningar redovisas som kostnader i de tekniska rörelserna. Posterna avseende förändringar i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker, avsättning för oreglerade skador och livförsäkringsavsättningar kan bestå av både intäkter och kostnader beroende på om det är en ny avsättning eller en reglering av en avsättning. Avskrivning på förutbetalda anskaffningskostnader redovisas i posten driftskostnad.*

*Diskussionsfrågor om presentation i resultaträkningen – kostnader för försäkringstjänster*

9. Er syn på reglerna i IFRS 17 om presentation av kostnader för försäkringstjänster?  
— Vad är utmaningarna?

*8.1.3 Investeringskomponenter och premier*

Enligt punkt 85 ska *inte* försäkringsintäkter och kostnader för försäkringstjänster i *resultatet* innefatta investeringskomponenter.

Ett företag får *inte* presentera information om premier i resultatet om sådan information är oförenlig med punkt 83.

*Kommentar: Enligt årsredovisningsföreskrifterna ska intäkter för investeringsavtal inte redovisas som premier. De bör redovisas som en egen post (se 2 och 3 §§ i bilaga 4). Inbetalda premier för försäkringsavtal ska redovisas i resultaträkningen (se 2 och 3 §§ i bilaga 4).*

*Diskussionsfrågor om presentation i resultaträkningen – investeringskomponenter och premier*

10. Er syn på reglerna i IFRS 17 om presentation av investeringskomponenter och premier?

*8.1.4 Innehavda återförsäkringsavtal*

Enligt punkt 82 ska ett företag presentera intäkter och kostnader från innehavda återförsäkringsavtal *separat* från kostnader och intäkter från utfärdade försäkringsavtal.

→ *Option:* Enligt punkt 86 får ett företag presentera *intäkter eller kostnader* från en grupp av innehavda återförsäkringsavtal (se punkterna 60–70), som *inte är finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal*

- som ett enda belopp
- *alternativt* får företaget separat presentera de belopp som återvunnits från återförsäkraren samt en fördelning av de premier som betalats som tillsammans ger ett nettobelopp som är lika med detta enda belopp.

Om ett företag *separat presenterar* de belopp som återvunnits från återförsäkraren och en fördelning av betalda premier ska det

- a) behandla sådana återförsäkringskassaflöden som beror på skadeanspråk på de underliggande avtalen, som en del av de skador som förväntas ersättas enligt det återförsäkringsavtal som det innehar,
- b) behandla sådana belopp från återförsäkraren som det förväntar sig motta som inte beror på skadeanspråk på de underliggande avtalen (exempelvis vissa typer av avgivande provision) som en minskning av de premier som ska betalas till återförsäkraren,
- c) inte presentera fördelningen av betalda premier som en intäktsminskning.

*Kommentar: Enligt försäkringsredovisningsdirektivet, ÅRFL och årsredovisningsföreskriften ska premier för avgiven återförsäkring, återförsäkrarens andel av utbetalda försäkringsersättningar och förändring i återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar anges brutto i resultaträkningen.*

*Diskussionsfrågor om presentation i resultaträkning – innehavda återförsäkringsavtal*

11. Er syn på reglerna i IFRS 17 om presentation av intäkter och kostnader relaterade till innehavda återförsäkringsavtal  
— Motivera.

**8.2 Finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal**

Punkt	B <sup>27</sup>	BC <sup>28</sup>	Avser
87-92	B128- B136	BC38-BC62	• Insurance finance income or expenses

Enligt punkt 87 omfattar *finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal* den förändring i gruppen av försäkringsavtals redovisade värde för som uppkommer från

- a) effekten av pengars tidsvärde<sup>29</sup> och förändringar i pengars tidsvärde,
- b) effekten av finansiell risk och förändringar av finansiell risk<sup>30</sup>, *men*
- c) *exklusive* sådana förändringar för grupper av försäkringsavtal *med direkt resultatandel* som skulle justera den *avtalsenliga marginalen*, men som inte gör det när punkterna 45 b ii, 45 b iii, 45 c ii eller 45 c iii tillämpas. Dessa ingår i kostnader för försäkringstjänster.

→ *Option:* Av punkt 88 framgår det att under förutsättning att punkt 89 (om försäkringsavtal med direkt resultatandel för vilka företaget innehar

<sup>27</sup> Appendix B Application guidance (Vägledning vid tillämpning)

<sup>28</sup> Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts

<sup>29</sup> Dvs. diskontering.

<sup>30</sup> I punkt B128 anges hur antagande om inflation ska ske vid ändringar i antaganden avseende finansiell risk.

underliggande poster) inte tillämpas ska företaget välja en av följande redovisningsprinciper:

- a) Inkludera finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal för perioden i *resultatet*<sup>31</sup>.
- b) Dela upp finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal för perioden för att i *resultatet* inkludera ett belopp som fastställs genom *systematisk fördelning* av de förväntade *totala finansiella intäkterna eller kostnader från försäkringsavtal* över durationen för gruppen av avtal, med tillämpning av punkterna B130–B133.

→ *Option*: Enligt punkterna 88–89 ska företaget välja en redovisningsprincip för huruvida finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal ska delas upp för perioden mellan *resultatet*<sup>32</sup> och *övrigt totalresultat*<sup>33</sup>. Företaget ska tillämpa sitt val av redovisningsprincip på *portföljer* med försäkringsavtal. Vid bedömningen av vilken redovisningsprincip som ska användas för en *portfölj med försäkringsavtal* ska företaget i enlighet med punkt 13 i IAS 8 Redovisningsprinciper, ändringar i uppskattningar och bedömningar samt fel för *varje portfölj* beakta de tillgångar som företaget innehar och hur det redovisar dessa tillgångar (punkt B129).

Punkt B130 ger vägledning om hur punkt 88 b ska tillämpas. Företaget ska i *resultatet* inkludera ett belopp som fastställs genom en systematisk fördelning av de förväntade totala finansiella intäkterna eller kostnaderna över *durationen för gruppen av försäkringsavtal*. I detta sammanhang motsvarar en *systematisk fördelning* en fördelning av förväntade *totala* finansiella intäkter eller kostnader från en *grupp av försäkringsavtal* över den gruppens duration som

- a) baseras på avtalens egenskaper, utan beaktande av faktorer som inte påverkar de kassaflöden som förväntas uppkomma inom gränsen för avtalen; exempelvis ska fördelningen av finansiella intäkter eller kostnader inte baseras på förväntade redovisade avkastningar på tillgångar om dessa förväntade redovisade avkastningar inte påverkar kassaflödena för avtalen i gruppen,
- b) leder till att de belopp som redovisas i *övrigt totalresultat* under *hela durationen* för gruppen av avtal uppgår till *noll*. Det ackumulerade belopp som redovisas i *övrigt totalresultat* vid vilken tidpunkt som helst utgörs av skillnaden mellan det redovisade värdet av gruppen av avtal och det belopp som gruppen skulle värderas till vid tillämpning av en systematisk fördelning.

Enligt punkt B131 ska, för sådana grupper av försäkringsavtal där förändringar av antaganden rörande finansiell risk *inte har någon betydande effekt* på de belopp som betalas till försäkringstagare, den systematiska fördelningen

<sup>31</sup> Dvs. i resultaträkningen enligt ÅRFL-terminologi.

<sup>32</sup> Dvs. i resultaträkningen enligt ÅRFL-terminologi.

<sup>33</sup> Dvs. i eget kapital enligt ÅRFL-terminologi.

fastställas med användning av de diskonteringsatser som anges i punkt B72 e i<sup>34</sup>.

Enligt punkt B132 ska för sådana grupper av försäkringsavtal där förändringar av antaganden rörande *finansiell risk har en betydande effekt* på de belopp som betalas till försäkringstagare gälla följande:

- a) En systematisk fördelning av de finansiella intäkter eller kostnader som härrör från uppskattningar av framtida kassaflöden kan fastställas på ett av följande sätt:
  - i) Med användning av en sats som fördelar återstående reviderade förväntade finansiella intäkter eller kostnader över den återstående durationen för gruppen av avtal till en konstant nivå, eller
  - ii) i fråga om avtal där en avkastningsränta används för att fastställa vilka belopp som ska betalas till försäkringstagare – med användning av en fördelning som baseras på de belopp som krediterats under perioden och som förväntas bli krediterade i framtida perioder.
- b) En systematisk fördelning av de finansiella intäkter eller kostnader som härrör från *riskjusteringen för icke-finansiell risk*, om de delas upp separat från andra förändringar i riskjusteringen för icke-finansiell risk i enlighet med punkt 81<sup>35</sup>, ska fastställas med användning av en fördelning som är förenlig med den som används för fördelningen av de finansiella intäkter eller kostnader som härrör från framtida kassaflöden.
- c) En systematisk fördelning av de finansiella intäkter eller kostnader som härrör från *den avtalsenliga marginalen* ska fastställas
  - i) när det gäller försäkringsavtal *utan direkt resultatandel*, med användning av de diskonteringsatser som anges i punkt B72 b<sup>36</sup>, och
  - ii) när det gäller försäkringsavtal *med direkt resultatandel*, med användning av en fördelning som är förenlig med den som används för fördelningen av de finansiella intäkter eller kostnader som härrör från framtida kassaflöden.

→ *Option*: När ett företag tillämpar *premiefördelningsmetoden* på sådana försäkringsavtal som beskrivs i punkterna 53–59 (villkor för att få tillämpa premiefördelningsmetoden) kan företaget vara tvunget att eller välja att diskontera skulden för inträffade skador. I sådana fall kan företaget *välja att dela upp* finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal i enlighet med punkt 88 b (dvs. i resultatet<sup>37</sup> eller övrigt totalresultat<sup>38</sup>). Om företaget gör detta val ska det fastställa de finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal

<sup>34</sup> De diskonteringsatser som fastställs per dagen för det första redovisningstillfället för en grupp av avtal, och med tillämpning av punkt 36 på de nominella kassaflöden som inte varierar med avkastning på några underliggande poster.

<sup>35</sup> Option om uppdelning mellan resultat från försäkringstjänster och finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal.

<sup>36</sup> De diskonteringsatser som fastställs per dagen för det första redovisningstillfället.

<sup>37</sup> Dvs. resultaträkningen enligt ÅRFL-terminologi.

<sup>38</sup> Dvs. eget kapital enligt ÅRFL-terminologi.

som redovisas i resultatet med användning av den diskonteringsats som anges i punkt B72 e iii<sup>39</sup>. (Se punkt B133.)

→ *Option*: Enligt punkt 89 finns det vissa val för redovisning av försäkringsavtal med *direkt resultatandel*, för vilka företaget innehar underliggande poster. Företaget ska företaget välja en av följande redovisningsprinciper.

- a) Inkludera finansiella intäkter eller kostnader för försäkringsavtal i *resultatet*<sup>40</sup>.
- b) Dela upp finansiella intäkter eller kostnader för försäkringsavtal för perioden för att i *resultatet* inkludera ett belopp som eliminerar bristande överensstämmelse med intäkter och kostnader som ingår i resultatet för de underliggande poster som innehas, med tillämpning av punkterna B134–B136.

Punkt 89 är tillämplig om ett företag, antingen till följd av ett eget val eller för att det krävs, innehar de underliggande posterna för försäkringsavtal med *direkt resultatandel*. Om företaget väljer att dela upp finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal i enlighet med punkt 89b ska det i *resultatet* ta med kostnader eller intäkter som exakt motsvarar de intäkter eller kostnader som tas med i *resultatet* för de underliggande posterna, vilket resulterar i att *nettot av de två separat presenterade posterna blir noll* (se punkt B134).

→ *Option*: Enligt punkt B135 framgår det att ett företag kan uppfylla kraven för att *välja en redovisningsprincip* enligt punkt 89 under vissa perioder men inte under andra perioder, till följd av en ändring av innehavet av underliggande poster. Om en sådan ändring inträffar *ändras den redovisningsprincip* som är tillgänglig för företaget från den som anges i punkt 88 till den som anges i punkt 89, eller vice versa. Företaget kan således ändra sin redovisningsprincip mellan den som beskrivs i punkt 88 b och den som beskrivs i punkt 89 b. Vid en sådan ändring gäller följande:

- a) Företaget ska ta med det ackumulerade belopp som tidigare ingått i *övrigt totalresultat* per dagen för ändringen som en omklassificeringsjustering i *resultatet* för den period som ändringen inträffar och framtida perioder, enligt följande:
  - i) Om företaget tidigare tillämpat punkt 88 b ska det i *resultatet* ta med det ackumulerade belopp som ingått i *övrigt totalresultat* före ändringen, som om företaget fortsatt att tillämpa metoden i punkt 88 b baserat på de antaganden som gällde omedelbart före ändringen.
  - ii) Om företaget tidigare tillämpat punkt 89 b ska det i *resultatet* ta med det ackumulerade belopp som ingick i *övrigt totalresultat* före ändringen,

<sup>39</sup> De diskonteringssatser som fastställts per dagen för den inträffade skadan och nominella kassaflöden som inte varierar med avkastningen på underliggande poster.

<sup>40</sup> Dvs. resultaträkningen enligt ÅRFL-terminologi.

som om företaget fortsatte tillämpa metoden i punkt 89 b baserat på de antaganden som gällde omedelbart före ändringen.

- b) Företaget ska inte räkna om jämförande information för tidigare perioder.

Vid tillämpning av punkt B135 a ska företaget *inte räkna om* det ackumulerade belopp som tidigare ingått i *övrigt totalresultat* som om den nya uppdelningen alltid har tillämpats, och de antaganden som används för omklassificeringen för framtida perioder ska inte uppdateras efter dagen för ändringen (se punkt B136).

I punkt 90 framgår det att om ett företag väljer redovisningsprincipen i punkt 88 b eller 89 b ska det i *övrigt totalresultat* inkludera *skillnaden* mellan finansiella intäkter eller kostnader från försäkringsavtal värderade enligt dessa punkter och de *totala* finansiella intäkterna eller kostnaderna för försäkringsavtal för perioden.

I punkt 91 framgår det att om ett företag *överför* en grupp av försäkringsavtal eller tar bort ett försäkringsavtal från rapporten över finansiell ställning med tillämpning av punkt 77 (om borttagande från balansräkningen).

- a) ska det som en omklassificeringsjustering (se IAS 1 *Utformning av finansiella rapporter*) till *resultatet* omklassificera alla återstående belopp för gruppen (eller avtalet) som tidigare redovisats i *övrigt totalresultat* till följd av att företaget valt redovisningsprincipen i punkt 88 b,
- b) får det inte som en omklassificeringsjustering (se IAS 1) till *resultatet* omklassificera några återstående belopp för gruppen (eller avtalet) som tidigare redovisats i *övrigt totalresultat* till följd av att företaget valt redovisningsprincipen i punkt 89 b.

När IAS 21 Effekter av ändrade valutakurser tillämpas på en grupp försäkringsavtal som genererar kassaflöden i utländsk valuta ska företaget behandla gruppen av avtal, inklusive den avtalsenliga marginalen, som en monetär post (se punkt 30). Enligt punkt 92 ska ett företag inkludera valutakursdifferenser avseende förändringar i det redovisade värdet för en grupp av försäkringsavtal i *resultatet*, såvida de inte avser förändringar i det redovisade värdet för grupper av försäkringsavtal som ingår i *övrigt totalresultat* med tillämpning av punkt 90.

*Kommentar: Valutakursdifferenser relaterade till värdering av försäkringstekniska avsättningar ska redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust under posterna kapitalavkastning (se 5 §, 7-9 §§ och 17 § i bilaga 4 i årsredovisningsföreskriften).*

*Diskussionsfrågor om presentation i resultaträkning – finansiella intäkter och kostnader från försäkringsavtal*

12. Er syn på reglerna i IFRS 17 om presentation av finansiella intäkter och kostnader (dvs. diskonteringsränta och effekten av finansiell risk) från försäkringsavtal?

— Motivera.

13. Hur ser ni på reglerna i IFRS 17 om valmöjligheterna att presentera effekterna i *resultatet* (dvs. resultaträkningen enligt ÅRFL-terminologi) respektive *övrigt totalresultat* (dvs. eget kapital enligt ÅRFL-terminologi)?

— Motivera.

## 9. Borttagande från rapporten över finansiell ställning

Punkt	B <sup>41</sup>	BC <sup>42</sup>	Avser
74-77	-	BC 306 BC316-BC319 BC321-BC322	Derecognition

IFRS 17 innehåller regler om borttagande från rapporten för finansiell ställning (balansräkning).

Enligt punkt 74 ska ett företag *ta bort ett försäkringsavtal* från rapporten över finansiell ställning *endast* när

- det upphör, dvs. när den förpliktelse som är angiven i försäkringsavtalet förfaller, fullgörs eller annulleras, eller
- om något av villkoren i punkt 72 (om ändring av ett försäkringsavtal) uppfylls.

Enligt punkt 75 *upphör* ett försäkringsavtal, när företagets risk upphör och det behöver därför inte längre överföra ekonomiska resurser för att fullfölja försäkringsavtalet.

Enligt punkt 76 *tar ett företag bort* ett försäkringsavtal från en *grupp av avtal* genom att tillämpa följande krav i IFRS 17:

- De kassaflöden för åtaganden som fördelats på gruppen *justeras* för att eliminera nuvärdet av framtida kassaflöden och riskjustering för icke-finansiell risk som avser de rättigheter och skyldigheter som har tagits bort från rapporten över finansiell ställning för gruppen, med tillämpning av punkterna 40 a i<sup>43</sup> och 40 b<sup>44</sup>.
- Gruppens *avtalsenliga marginal justeras* för de förändringar i kassaflödena för åtaganden som anges i a, i den mån som krävs enligt punkterna 44 c<sup>45</sup> och 45 c<sup>46</sup>, såvida inte punkt 77 tillämpas.
- Antalet *försäkringsskyddsenheter* för förväntad återstående löptid *justeras* för att återspegla de försäkringsskyddsenheter som tagits bort från gruppen,

<sup>41</sup> Appendix B Application guidance (Vägledning vid tillämpning)

<sup>42</sup> Basis for Conclusions on IFRS 17 Insurance Contracts

<sup>43</sup> Om kassaflöden för åtaganden som avser framtida tjänster.

<sup>44</sup> Om skuld för inträffade skador.

<sup>45</sup> Om förändringar i kassaflöden för åtaganden som avser framtida tjänster – försäkringsavtal utan direkt resultatandel.

<sup>46</sup> Om förändringar i kassaflöden för åtaganden som avser framtida tjänster – försäkringsavtal med direkt resultatandel.

och storleken på den avtalsenliga marginal som redovisats i resultatet under perioden ska baseras på den justerade siffran, med tillämpning av punkt B119.

I punkt 77 framgår det att när ett företag *tar bort* ett försäkringsavtal från rapporten över finansiell ställning på grund av att det överförs till tredje part eller tar bort ett försäkringsavtal från rapporten över finansiell ställning och redovisar ett nytt avtal med tillämpning av punkt 72 (om ändring av ett försäkringsavtal), ska företaget i stället för att tillämpa punkt 76 b

- a) justera den *avtalsenliga marginalen* för gruppen från vilken avtalet har tagits bort, i den mån som krävs enligt punkterna 44 c och 45 c för skillnaden mellan led i och antingen led ii, för avtal som överförs till tredje part, eller led iii, för avtal som tas bort från rapporten över finansiell ställning med tillämpning av punkt 72, där led i, ii respektive iii är
  - i) den *förändring i det redovisade värdet* av gruppen av försäkringsavtal som följer av borttagandet av avtalet från rapporten över finansiell ställning, med tillämpning av punkt 76 a,
  - ii) den premie som tas ut av tredje part, och
  - iii) den premie som företaget skulle ha tagit ut om det ingått avtal med likvärdiga villkor som det nya avtalet vid tidpunkten för avtalsändringen, minus alla ytterligare premier som tas ut för ändringen,
- b) värdera det nya avtal som redovisas med tillämpning av punkt 72 under antagande om att företaget erhållit de premier som avses i led a iii vid ändringstidpunkten.

*Kommentar: försäkringsredovisningsdirektivet, ÅRFL och årsredovisningsföreskriften innehåller inga regler om borttagande från balansräkningen.*

*Årsredovisningsföreskriften innehåller regler om övertagna försäkringsbestånd (se 2 kap. 2 §). Där anges att om ett försäkringsföretag under räkenskapsåret har tagit över försäkringstekniska avsättningar från ett annat försäkringsföretag, enligt bestämmelserna i 14 kap. 1–17 §§ försäkringsrörelselagen, ska beståndsöverlåtelsen redovisas över balansräkningen.*

#### *Diskussionsfrågor om borttagande från balansräkningen*

14. Era kommentarer till reglerna om borttagande från balansräkningen i IFRS 17?



## **10. Delårsrapport**

Punkten B137 innehåller regler om delårsrapport. Där framgår det att trots kravet i IAS 34 Delårsrapportering på att företagets rapportfrekvens inte ska påverka dess redovisade årsresultat får ett företag inte ändra den behandling av uppskattningar som gjorts i tidigare delårsrapporter vid tillämpning av IFRS 17 för påföljande delårsrapporter eller för räkenskapsåret.

## 11. Översikt över definitioner i Appendix A

Appendix A i IFRS 17 innehåller följande definitioner. Den svenska preliminära översättningen anges i denna tabell inom klammrarna.

Definition	Diskuteras på möte om
contractual service margin [avtalsenlig marginal]	Värdering (möte i augusti)
coverage period [försäkringskyddets löptid]	Gruppering av avtal (möte i juni)
experience adjustment [erfarenhetsbaserade justeringar]	Värdering (möte i augusti)
financial risk [finansiell risk]	Värdering (möte i augusti)
fulfilment cash flows [kassaflöden för åtaganden]	Värdering (möte i augusti)
group of insurance contracts [grupp av försäkringsavtal]	Gruppering av avtal (möte i juni)
insurance acquisition cash flows [kassaflöden för anskaffning av försäkringsavtal]	Gruppering av avtal (möte i juni)
insurance contract [försäkringsavtal]	Tillämpningsområde och definitioner (möte i maj)
insurance contract with direct participation features [försäkringsavtal med direkt resultatandel]	Tillämpningsområde och definitioner (möte i maj)
insurance contract without direct participation features [försäkringsavtal utan direkt resultatandel]	Tillämpningsområde och definitioner (möte i maj)
insurance risk [försäkringsrisk]	Tillämpningsområde och definitioner (möte i maj)
insured event [försäkrad händelse]	Tillämpningsområde och definitioner (möte i maj)
investment component [investeringskomponent]	Tillämpningsområde och definitioner (möte i maj)
investment contract with discretionary participation features [investeringsavtal med diskretionära resultatandelar]	Tillämpningsområde och definitioner (möte i maj)
liability for incurred claims [skuld för inträffade skador]	Värdering (möte i augusti)
liability for remaining coverage [skuld för återstående försäkringskydd]	Värdering (möte i augusti)
policyholder [försäkringstagare]	Tillämpningsområde och definitioner (möte i maj)
portfolio of insurance contracts [portfölj med försäkringsavtal]	Gruppering av avtal (möte i juni)
reinsurance contract [återförsäkringsavtal]	Värdering (möte i augusti)
risk adjustment for non-financial risk [riskjustering för icke-finansiell risk]	Värdering (möte i augusti)
underlying items [underliggande poster]	Tillämpningsområde och definitioner (möte i maj)

## 12. EFRAG

EFRAG<sup>47</sup> har publicerat ett dokument om aggregationsnivån i IFRS 17.  
 - IFRS 17 background briefing paper on level of aggregation

EFRAG har vidare publicerat ett dokument om upplösningar av den avtalsenliga marginalen.  
 - Background briefing paper IFRS 17 Insurance Contracts and release of the contractual service margin

Dokumenterna finns på EFRAG:s hemsida.

<http://www.efrag.org/Activities/289/IFRS-17---Insurance-Contracts>

Antagandet av IFRS 17 är planerat till Q4 2018 enligt ”The EU endorsement status report”<sup>48</sup> som finns på EFRAG:s hemsida.

## 13. IASB

IASB publicerar löpande material angående IFRS 17 som diskuteras av TRG (Transition Resource Group) på sin hemsida.

<https://www.ifrs.org/groups/transition-resource-group-for-insurance-contracts/>

IASB planerar vissa ändringar i IFRS 17. För ytterligare information, se Agenda Paper AP2, AP2A och AP2B i länken nedan.

<https://www.ifrs.org/news-and-events/calendar/2018/june/international-accounting-standards-board/>

IASB har publicerat ett dokument om försäkringsavtal som ges ut av ömsesidiga bolag. Se länk nedan.

<https://www.ifrs.org/-/media/feature/supporting-implementation/ifrs-17/ifrs-17-and-mutual-entities.pdf>

IASB ha publicerat två dokument om återförsäkring. Se nedanstående länkar.

<https://www.ifrs.org/-/media/feature/supporting-implementation/ifrs-17/ifrs-17-reinsurance-contract-held-example.pdf>

<https://www.ifrs.org/-/media/feature/supporting-implementation/ifrs-17/ifrs-17-pocket-guide-on-reinsurance-contracts-held.pdf>

---

<sup>47</sup> European Financial Reporting Advisory Group

<sup>48</sup> 28 maj 2018.

## 14. Nyckeltermmer i IFRS 17

IASB har publicerat ett antal nyckeltermmer i IFRS 17 med korta beskrivningar.

<p><b>Contractual service margin</b></p> <p>The unearned profit component of the insurance contract liability presented in the balance sheet and recognised in the income statement as a company provides services under insurance contracts.</p>	<p><b>Coverage period</b></p> <p>The period during which the insurer provides coverage for insured events.</p>	<p><b>Fulfilment cash flows</b></p> <p>Estimates of amounts that the insurer expects to collect from premiums and pay out for claims, benefits and expenses, including an adjustment for the timing and risk of those amounts.</p>
<p><b>Insurance contract</b></p> <p>An agreement under which a customer (the policyholder) transfers significant insurance risk to an insurer.</p>	<p><b>Insurance risk</b></p> <p>Risk, other than financial risk, transferred from the policyholder to the insurer (for example, risk of death).</p>	<p><b>Investment component</b></p> <p>Amounts included in premiums that an insurer returns to its customer in any case, regardless the occurrence of an event.</p>
<p><b>Liability for remaining coverage</b></p> <p>Insurer's obligation to provide insurance coverage for events that have not yet occurred.</p>	<p><b>Liability for incurred claims</b></p> <p>Insurer's obligation to pay claims for events that have already occurred.</p>	<p><b>Portfolio of insurance contracts</b></p> <p>Insurance contracts that are subject to similar risks and managed together. Different product lines (for example, annuities and car insurance) are expected to be in different portfolios.</p>
<p><b>Policyholder</b></p> <p>A party that has a right to compensation under an insurance contract if an insured event occurs.</p>	<p><b>Risk adjustment for non-financial risk</b></p> <p>The compensation an insurer requires for bearing the insurance risk.</p>	

## Bilaga 1 Jämförelse mellan försäkringsredovisningsdirektivets, ÅRFL:s och årsredovisningsföreskriftens uppställningsformer –balansräkning

Bilagan innehåller en jämförelse mellan försäkringsredovisningsdirektivets, ÅRFL och årsredovisningsföreskriftens bestämmelser om uppställningsformer för balansräkningsposter relaterade till försäkringstekniska avsättningar.

Enligt direktiv 91/674 Balansräkning	Enligt ÅRFL Balansräkning	Enligt FFFS 2015:12 Balansräkning
<b>TILLGÅNGAR</b>	<b>TILLGÅNGAR</b>	<b>TILLGÅNGAR</b>
.....	.....	.....
<b>C Placeringar</b>	<b>C. Placeringstillgångar</b>	<b>C. Placeringstillgångar</b>
.....	.....	.....
IV Depositioner hos företag som avgivit affär	IV Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	IV Depåer hos företag som avgivit återförsäkring
<b>D Placeringstillgångar för de livförsäkringstagares räkning som själva bär placeringsrisken</b>	<b>D. Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk</b>	<b>D. Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk</b>
-	1. Tillgångar för villkorad återbäring	1. Tillgångar för villkorad återbäring
-	2. Fondförsäkrings-tillgångar	2. Fondförsäkrings-tillgångar
<b>Da Återförsäkrares andel av tekniska avsättningar</b>	<b>E. Återförsäkrares andel av Försäkringstekniska avsättningar</b>	<b>E. Återförsäkrares andel av Försäkringstekniska avsättningar</b>
1. Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	1. Ej intjänade premier och kvardröjande risker	1. Ej intjänade premier och kvardröjande risker
2. Livförsäkringsavsättning	2. Livförsäkrings-avsättning	2. Livförsäkrings-avsättning
3. Avsättning för oreglerade skador	3. Oreglerade skador	3. Oreglerade skador
4. Avsättning för återbäring och rabatter (om den inte tas upp under 2)	4. Återbäring och rabatter	4. Återbäring och rabatter
5. Övriga tekniska avsättningar	5. Övriga försäkringstekniska avsättningar	5. Övriga försäkringstekniska avsättningar
6. Tekniska avsättningar för livförsäkringsavtal där försäkringstagaren bär placeringsrisken	6. Avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk	6. Avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk
-	a) Villkorad återbäring	a) Villkorad återbäring
-	b) Fondförsäkrings-åtaganden	b) Fondförsäkrings-åtaganden
<b>E Fordringar</b>	<b>F. Fordringar</b>	<b>F. Fordringar</b>
I Fordringar som uppstått i direktförsäkringsverksamheten hos	I Fordringar avseende direktförsäkring	I Fordringar avseende direktförsäkring
1. försäkringstagare	-	-

Enligt direktiv 91/674 Balansräkning	Enligt ÅRFL Balansräkning	Enligt FFFS 2015:12 Balansräkning
2. försäkringsförmedlare	-	-
II Fordringar som uppstått i återförsäkringsverksamhet	II Fordringar avseende återförsäkring	II Fordringar avseende återförsäkring
.....	.....	.....
.....	.....	.....
<b>G Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>	<b>H. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>	<b>H. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>
.....	.....	.....
II Förutbetalda anskaffningskostnader (med särredovisning av vad som hänför sig till skadeförsäkrings- respektive livförsäkringsrörelse)	II Förutbetalda anskaffningskostnader	II Förutbetalda anskaffningskostnader
.....	.....	.....
.....	.....	.....

Enligt direktiv 91/674 Balansräkning	Enligt ÅRFL Balansräkning	Enligt FFFS 2015:12 Balansräkning
<b>SKULDER OCH EGET KAPITAL,</b>	<b>EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER</b>	<b>EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER</b>
A Eget kapital	AA. Eget kapital	AA. Eget kapital
.....	.....	.....
IV Kapitalreserver	IV Konsolideringsfond	IV Konsolideringsfond
-	V Andra fonder	V Andra fonder
-	.....	.....
-	3. Fond för verkligt värde	3. Fond för verkligt värde
-	.....	.....
-	<b>BB. Obeskattade reserver</b>	<b>BB. Obeskattade reserver</b>
.....	.....	.....
<b>C Tekniska avsättningar</b>	<b>DD. Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)</b>	<b>DD. Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)</b>
1. Avsättningar för intjänade premier och kvardröjande risker a) bruttobelopp b) återförsäkringsbelopp (-)	1. Ej intjänade premier och kvardröjande risker	1. Ej intjänade premier och kvardröjande risker
2. Livförsäkringsavsättning a) bruttobelopp b) återförsäkringsbelopp (-)	2. Livförsäkrings-avsättning	2. Livförsäkrings-avsättning
3. Avsättning för oreglerade skador a) bruttobelopp b) återförsäkringsbelopp (-)	3. Oreglerade skador	3. Oreglerade skador
4. Avsättning för återbäring och rabatter (om de inte tas upp	4. Återbäring och rabatter	4. Återbäring och rabatter

Enligt direktiv 91/674 Balansräkning	Enligt ÅRFL Balansräkning	Enligt FFFS 2015:12 Balansräkning
under 2) a) bruttobelopp b) återförsäkringsbelopp (-)		
5. Utjämningsavsättning	5. Utjämningsavsättning	5. Utjämningsavsättning
6. Övriga tekniska avsättningar a) bruttobelopp b) återförsäkringsbelopp (-)	6. Övriga försäkringstekniska avsättningar	6. Övriga försäkringstekniska avsättningar
<b>D Tekniska avsättningar för livförsäkringsavtal där försäkringstagaren bär placeringsrisken</b>	<b>EE. Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk (före avgiven återförsäkring)</b>	<b>EE. Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk (före avgiven återförsäkring)</b>
a) bruttobelopp b) återförsäkringsbelopp (-)	-	-
-	1. Villkorad återbäring	1. Villkorad återbäring
-	2. Fondförsäkrings-åtaganden	2. Fondförsäkrings-åtaganden
.....	.....	.....
<b>F Depositioner mottagna från återförsäkrare</b>	<b>GG. Depåer från återförsäkrare</b>	<b>GG. Depåer från återförsäkrare</b>
<b>G Skulder</b>	<b>HH. Skulder</b>	<b>HH. Skulder</b>
I Skulder som uppstått i direkt försäkringsverksamhet	I Skulder avseende direkt försäkring	I Skulder avseende direkt försäkring
II Skulder som uppstått i återförsäkringsverksamhet	II Skulder avseende återförsäkring	II Skulder avseende återförsäkring
.....	.....	.....
<b>H Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>	<b>II. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>	<b>II. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>
-	I. Återförsäkrarens andel av Förutbetalda anskaffningskostnader	I. Återförsäkrarens andel av Förutbetalda anskaffningskostnader
	.....	.....

### Sammanslagning av poster

#### **Försäkringsredovisningsdirektivet**

Bestämmelser som sammanslagning av poster finns i artikel 5 och 24 i försäkringsredovisningsdirektivet.

#### *Artikel 5 anger följande.*

En sammanslagning av poster enligt de villkor som föreskrivs i artikel 4.3 a eller b i direktiv 78/660/EEG skall för försäkringsföretag begränsas — såvitt avser balansräkningen, till poster vars beteckning börjar med arabiska siffror, *med undantag* för poster som avser tekniska avsättningar, och — såvitt avser resultaträkningen, till poster vars beteckning börjar med

en eller två gemena bokstäver, *med undantag* för poster under I.1 och I.4 och II.1, II.5 och II.6.

Sammanslagning skall tillåtas endast i enlighet med de bestämmelser som medlemsstaterna antagit.

*Artikel 24 anger följande.*

Delposterna under post Da Återförsäkrares andel av tekniska avsättningar får inte slås ihop.

***Lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag***

Bestämmelser om sammanslagning av balansräkningens och resultaträkningens poster finns i 3 kap. 2 § ÅRFL.

Följande bestämmelser om balansräkningen och resultaträkningen i 3 kap. årsredovisningslagen (1995:1554) ska tillämpas:

- 1 § om balansräkningens innehåll,
- 2 § om resultaträkningens innehåll,
- 4 § första, tredje och fjärde styckena om uppställning och sammanslagning av poster m.m.,
- 5 § första–tredje styckena om jämförelsetal,
- 5 a § om överkursfonden,
- 6 § första stycket om fordran på insatser,
- 8 § om specificering av större periodiseringsposter,
- 9 § om avsättningar, och
- 10 § om specificering av vissa större avsättningar.

Vid tillämpningen av 3 kap. 4 § årsredovisningslagen ska det som sägs där om sammanslagning av poster som föregås av arabiska siffror *inte gälla* för posterna upptagna i schemat för *resultaträkningen* i bilaga 2 eller för sådana poster i *balansräkningen* som ska tas upp under Placeringstillgångar där livförsäkringstagaren bär placeringsrisk (D), Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar (E) eller Försäkringstekniska avsättningar (DD och EE).



## Bilaga 2 Jämförelse mellan försäkringsredovisningsdirektivet och årsredovisningsföreskriften – balansräkningsposternas innehåll

Bilagan innehåller en jämförelse mellan försäkringsredovisningsdirektivets och årsredovisningsföreskriftens bestämmelser om balansräkningsposternas innehåll relaterade till försäkringstekniska avsättningar.

Försäkringsredovisningsdirektivet 91/674	Årsredovisningsföreskriften FFF 2015:12
<p><b>Artikel 14</b> Tillgångar: Post C.IV</p> <p><i>Depositioner hos företag som avgivit affär</i> I balansräkningen för ett företag som tar emot återförsäkring skall denna post omfatta fordringar på de företag som har avgivit affär och motsvara de garantibelopp som deponerats hos dessa avgivande företag eller hos tredjeman eller som innehållits av dessa företag.</p> <p>Dessa fordringar får inte läggas samman med andra fordringar som återförsäkraren kan ha på den som avgivit affär och inte heller avräknas mot återförsäkrarens skulder till det företag som avger affär.</p> <p>Då värdepapper har deponerats hos den som avgivit affär eller hos tredjeman men äganderätten behålls av det företag som tagit emot återförsäkring, skall värdepappren upptas som placering under lämplig rubrik i den senares bokslut.</p>	<p><b>16 § i bilaga 3</b></p> <p><b>16 §<sup>49</sup> Post C.IV – Depåer hos företag som avgivit återförsäkring.</b> Försäkringsföretag som mottagit återförsäkring ska under denna post redovisa antingen fordringar hos cedenten eller tredje man eller belopp som hållits inne av ett sådant företag, motsvarande värdet på de deponerade medlen hos företaget. Fordran får inte läggas samman med andra fordringar hos eller avräknas mot andra skulder till cedenten.</p> <p>Värdepapper som deponerats hos cedenten ska redovisas under respektive delpost under placeringstillgångar.</p> <p><i>Allmänna råd</i> Värdepapper som deponerats anges också som ställd pant.</p> <p>Förbudet mot att nettoredovisa fordran mot andra skulder till cedenten tillämpas även om det innebär en avvikelse från godkända internationella redovisningsstandarder, jämför IAS 32 Finansiella instrument: Klassificering.</p> <p>Försäkringsföretag som mottagit återförsäkring bör pröva om överförda finansiella tillgångar bör bokas bort från balansräkningen, jämför IFRS 9 Finansiella instrument. Om de överförda finansiella tillgångarna inte bör bokas bort, anses de vara deponerade hos cedenten och redovisas under respektive delpost under placeringstillgångar. Om motparten har rätt enligt avtal eller sedvänja att sälja eller pantsätta säkerheten bör cedenten omklassificera tillgången och redovisa den skilt från andra tillgångar i sin</p>

<sup>49</sup> Artikel 14 i direktiv 91/674/EEG.

Försäkringsredovisningsdirektivet 91/674	Årsredovisningsföreskriften FFF 2015:12
	balansräkning, jämför IFRS 9 Finansiella instrument.
<p><b>Artikel 18</b> Tillgångar: Post G.II</p> <p><i>Förutbetalda anskaffningskostnader</i></p> <p>1. Kostnaderna för förvärv av försäkringsavtal skall återföras i enlighet med artikel 18 i direktiv 78/660/EEG i den mån sådant återförande inte är förbjudet i medlemsstaterna.</p> <p>2. Medlemsstaterna får emellertid tillåta att anskaffningskostnader i skadeförsäkringsrörelse dras av från ej intjänade premier och i livförsäkringsrörelse från livförsäkringsavsättningarna i enlighet med en försäkringsmatematisk metod. När en sådan metod används, måste de belopp som dras av från avsättningarna anges i noter.</p>	<p><b>25 § i bilaga 3</b></p> <p><b>25 §<sup>50</sup> Post H.II – Förutbetalda anskaffningskostnader.</b> Posten omfattar sådana anskaffningskostnader som har ett samband med tecknande av försäkringsavtal som enligt 4 kap. 8 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag ska tas upp som tillgång.</p> <p><i>Allmänna råd</i> En avtalsenlig rätt att förvalta finansiella tillgångar som tillhör någon bör redovisas under Andra immateriella tillgångar (post B.II).</p> <p>Förutbetalda anskaffningskostnader hänförliga till investeringsavtal, kan redovisas under denna post. Detsamma gäller depositionsandelen när företag delar upp ett avtal i en försäkringsdel och en depositionsandel, jfr IFRS 4.</p> <p>Definitionen av försäkringsavtal och investeringsavtal framgår av 1 kap. 2 §.</p>
<p><b>Artikel 24</b> Skulder och eget kapital: Poster C.1 b, C.2 b, C.3 b, C.4 b och C.6 b och D.b</p> <p><i>Återförsäkringsbelopp</i> .....</p> <p>3. Medlemsstaterna får kräva eller tillåta att återförsäkringsbeloppen redovisas som tillgång. När denna möjlighet utnyttjas, skall dessa belopp redovisas som tillgångar under en post Da (Återförsäkrarens andel av tekniska avsättningar), med uppdelning på följande delposter:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Avsättning för ej intjänade premier</li> <li>2. Livförsäkringsavsättning</li> <li>3. Avsättning för oregerade skador</li> </ol>	<p><b>19 § i bilaga 3</b></p> <p><b>19 §<sup>51</sup> Post E – Återförsäkrarens andel av Försäkringstekniska avsättningar.</b> Posterna E.1 – E.6 omfattar återförsäkrarens andel av de försäkringstekniska avsättningar som tas upp under posten DD Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring) och EE Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk (före avgiven återförsäkring).</p>

<sup>50</sup> Artikel 18 i direktiv 91/674/EEG.

<sup>51</sup> Artikel 24 i direktiv 91/674/EEG.

Försäkringsredovisningsdirektivet 91/674	Årsredovisningsföreskriften FFF 2015:12
<p>4. Avsättning för återbäring och rabatter (om den inte tas upp under 2)</p> <p>5. Övriga tekniska avsättningar</p> <p>6. Tekniska avsättningar för livförsäkringsavtal där försäkringstagaren bär placeringsrisken.</p> <p>Trots vad som sägs i artikel 5, skall dessa poster inte sammanslås.</p>	
<p><b>Artikel 32</b> Skulder och eget kapital: Post F</p> <p><i>Depositioner mottagna från återförsäkrare</i></p> <p>I balansräkningen för ett försäkringsbolag som avger affär skall denna post omfatta belopp som deponerats av andra försäkringsföretag i enlighet med återförsäkringsavtal eller som innehålls av samma skäl. Dessa belopp får inte slås samman med andra belopp som försäkringsföretaget är skyldigt eller har att fordra av dessa andra försäkringsföretag.</p> <p>När ett företag som har avgett affär har erhållit värdepapper som säkerhet och står som ägare till dessa, skall denna post omfatta det belopp företaget är skyldigt med anledning av depositionen.</p>	<p><b>52 § i bilaga 3</b></p> <p><b>52 §<sup>52</sup> Post GG – Depåer från återförsäkrare.</b> Försäkringsföretag som avgivit återförsäkring ska under denna post redovisa ett belopp som motsvarar värdet på kontanter eller andra värdehandlingar som deponerats av försäkringsföretag som mottagit återförsäkring enligt återförsäkringsavtal eller som försäkringsföretaget hållit inne av samma skäl.</p> <p>Försäkringsföretaget som mottagit värdehandlingen får inte, oavsett om de står som ägare eller inte, redovisa något annat belopp än vad företaget är skyldigt enligt depositionen.</p> <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>Försäkringsföretag som avgivit återförsäkring bör pröva om överförda finansiella skulder bör tas upp i balansräkningen enligt IFRS 9 Finansiella instrument, jämför post C.IV – Depåer hos företag som avgivit återförsäkring.</p>
<p><b>Artikel 25</b> Skulder och eget kapital: Post C.1</p> <p><i>Avsättning för ej intjänade premier</i></p> <p>Avsättning för ej intjänade premier skall omfatta den andel av tecknade bruttopremier som skall föras till påföljande eller senare räkenskapsår. I fråga om livförsäkringar får medlemsstaterna i avvaktan på ytterligare harmonisering kräva eller tillåta att</p>	<p><b>42 § i bilaga 3</b></p> <p><b>42 §<sup>53</sup> Post DD.1 – Ej intjänade premier och kvardröjande risker.</b> Här redovisar försäkringsföretag som bedriver skadeförsäkringsrörelse avsättningar som motsvarar bolagets ansvarighet för försäkringsfall, förvaltningskostnader och andra kostnader under resten av avtalsperioden för löpande försäkringsavtal.</p>

<sup>52</sup> Artikel 32 i direktiv 91/674/EEG.

<sup>53</sup> Artikel 25 och 26 i direktiv 91/674/EEG.

<b>Försäkringsredovisningsdirektivet 91/674</b>	<b>Årsredovisningsföreskriften FFF 2015:12</b>
<p>avsättning för ej intjänade premier ingår i posten C.2.</p> <p>I de fall posten C.1 i enlighet med artikel 26 skall omfatta också avsättning för kvardröjande risker skall den betecknas ”Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker”. När avsättning för kvardröjande risker uppgår till betydande belopp, skall den redovisas separat antingen i balansräkningen eller i noter.</p>	<p>Försäkringstekniska avsättningar för skadelivräntor och sjukräntor ska redovisas under posten Oreglerade skador (DD.3).</p>
<p><b>Artikel 26</b> Skulder och eget kapital: Post C.6</p> <p><i>Övriga tekniska avsättningar</i> Denna post skall bl.a. innehålla avsättning för kvardröjande risker, d.v.s. det belopp utöver avsättningen för ej intjänade premier som har reserverats med hänsyn till risker som försäkringsföretaget bär efter räkenskapsårets utgång för att täcka alla ersättningskrav och kostnader som har samband med gällande försäkringsavtal och som går utöver mot dessa avtal svarande ej intjänade och förväntade premier. Om den nationella lagstiftningen så föreskriver, får dock avsättningen för kvardröjande risker sammanläggas med avsättningen för ej intjänade premier som denna definieras i artikel 25 och ingå i det belopp som redovisas under C.1.</p> <p>Där de kvardröjande riskerna uppgår till betydande belopp, skall summan av dem redovisas separat antingen i balansräkningen eller i noter.</p> <p>När den möjlighet som anges i artikel 3 andra stycket inte utnyttjas, skall denna post omfatta också avsättningar för stigande ålder.</p>	<p><b>47 § i bilaga 3</b></p> <p><b>47 §<sup>54</sup> Post DD.6 – Övriga försäkringstekniska avsättningar.</b> Under denna post redovisas sådana försäkringstekniska avsättningar som inte redovisas i posterna DD.1–DD.5.</p>
<p><b>Artikel 27</b> Skulder och eget kapital: Post C.2</p> <p><i>Livförsäkringsavsättning</i></p>	<p><b>43 § i bilaga 3</b></p> <p><b>43 §<sup>55</sup> Post DD.2 – Livförsäkringsavsättning.</b> Här redovisar försäkringsföretag som bedriver</p>

<sup>54</sup> Artikel 26 i direktiv 91/674/EEG.

<sup>55</sup> Artikel 27 i direktiv 91/674/EEG.

Försäkringsredovisningsdirektivet 91/674	Årsredovisningsföreskriften FFF 2015:12
<p>Livförsäkringsavsättningen skall omfatta det försäkringsmatematiskt uppskattade värdet av ett försäkringsföretags förpliktelser inklusive återbäring som redan har beviljats med avdrag för det försäkringsmatematiska värdet av framtida premier.</p>	<p>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 realt bestämda belopp som försäkringstagaren eller någon annan ersättningsberättigad har en ovillkorlig rätt till.</p> <p>Försäkringstekniska avsättningar för skadelivräntor och sjukräntor ska redovisas under posten Avsättning för oregrerade skador (DD.3).</p>
<p><b>Artikel 28</b> Skulder och eget kapital: Post C.3</p> <p><i>Avsättning för oregrerade skador</i> Avsättning för oregrerade skador skall uppgå till försäkringsföretagets hela uppskattade slutliga kostnad för att tillgodose alla krav som beror på händelser som har inträffat före räkenskapsårets utgång, vare sig dessa krav har anmälts eller ej, minus belopp som bolaget redan betalat ut med anledning av ersättningskrav.</p>	<p><b>44 § i bilaga 3</b></p> <p><b>44 §<sup>56</sup> Post DD.3 – Oregrerade skador.</b> Här redovisas försäkringsföretagets uppskattade slutliga kostnad för att tillgodose alla krav som beror på händelser som har inträffat före räkenskapsårets utgång med avdrag för belopp som bolaget redan betalat ut med anledning av ersättningskrav.</p> <p>Posten ska också innefatta avsättningar för skadelivräntor och sjukräntor samt avsättningar för framtida särskild löneskatt på ersättning från sjukpensionsförsäkring under förtidspensionstiden.</p>
<p><b>Artikel 60</b> Avsättning för oregrerade skador</p> <p><i>2. Livförsäkring</i> a) Avsättningen för oregrerade skador skall vara lika stor som skulden till förmånstagarna med tillägg för kostnaden för reglering av ersättningskrav. Den skall</p>	

<sup>56</sup> Artikel 28 i direktiv 91/674/EEG.

Försäkringsredovisningsdirektivet 91/674	Årsredovisningsföreskriften FFF 2015:12
<p>omfatta avsättningen för inträffade men ej anmälda ersättningsfall.</p> <p>b) Medlemsstaterna får föreskriva att uppgifter enligt a skall intas i skuldposten C.2.</p>	
<p><b>Artikel 29</b> Skulder och eget kapital: Post C.4</p> <p><i>Avsättning för återbäring och rabatter</i> Avsättningen för återbäring och rabatter skall omfatta belopp avsedda för försäkringstagare eller förmånstagare och gäller återbäring och rabatter såsom dessa definieras i artikel 39 i den mån beloppen inte redan gottskrivits försäkringstagare eller förmånstagare eller innefattats i post Ba Medel för framtida tilldelning på det sätt som föreskrivs i artikel 22 första stycket eller i post C.2.</p>	<p><b>45 § i bilaga 3</b></p> <p><b>45 §<sup>57</sup> Post DD.4 – Återbäring och rabatter.</b> Här redovisas avsättningar för ej förfallen återbäring samt rabatter till försäkringstagare eller andra förmånstagare i skadeförsäkringsrörelse.</p> <p><i>Allmänna råd</i> Ett försäkringsavtal kan innehålla både en diskretionär del och en garantidel, jämför IFRS 4. När den diskretionära delen redovisas separat från garantidelen bör den tas upp här som en särskild delpost, om den inte får redovisas under posten Konsolideringsfond (post AA.IV.) eller Övriga fonder (post AA.V.5).</p>
<p><b>Artikel 30</b> Skulder och eget kapital: Post C.5</p> <p><i>Utjämningsavsättning</i> 1. Utjämningsavsättningen skall omfatta belopp som har avsatts i enlighet med rättsliga eller administrativa krav på utjämning av variationerna i skadefrekvens mellan åren eller för att täcka speciella risker.</p> <p>2. Om det i avsaknad av några sådana rättsliga eller administrativa krav skapas reserver av den betydelse som avses i artikel 20 för samma ändamål, skall detta uppges i noter.</p>	<p><b>46 § i bilaga 3</b></p> <p><b>46 §<sup>58</sup> Post DD.5 – Utjämningsavsättning.</b> Här redovisar försäkringsföretag som bedriver kreditförsäkringsrörelse avsättningar enligt avtal om försäkring för att utjämna variationer i skadefrekvenser mellan åren eller för att täcka speciella risker. Endast sådana avsättningar till utjämningsreserv som skett enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043) och som avsatts före den 1 januari 2016 redovisas i denna post.</p>
<p><b>Artikel 31</b> Skulder och eget kapital: Post D</p>	<p><b>48 § i bilaga 3</b></p> <p><b>48 §<sup>59</sup> Post EE.1 – Villkorad återbäring.</b> Här redovisas sådan återbäring där försäkringstagaren, en</p>

<sup>57</sup> Artikel 29 i direktiv 91/674/EEG.

<sup>58</sup> Artikel 30 i direktiv 91/674/EEG.

<sup>59</sup> Artikel 31 i direktiv 91/674/EEG.

Försäkringsredovisningsdirektivet 91/674	Årsredovisningsföreskriften FFF 2015:12
<p><i>Tekniska avsättningar för livförsäkringsavtal där försäkringstagaren bär placeringsrisken</i></p> <p>Denna post skall omfatta de tekniska avsättningar som har gjorts för att täcka åtaganden som följer av placeringar som har samband med livförsäkringsavtal vilkas värde eller avkastning bestäms med ledning av placeringar för vilka försäkringstagaren bär risken eller med ledning av ett index.</p> <p>Varje ytterligare teknisk avsättning som därutöver görs för att täcka dödsfallsrisker, driftskostnader eller övriga risker (såsom utbetalningar som skall ske viss inlösningsdag eller garantibelopp som skall erläggas vid inlösen) skall tas upp under post C.2.</p> <p>Post D skall också omfatta tekniska avsättningar som representerar en tontinorganisatörs åtaganden gentemot tontinens medlemmar.</p>	<p>grupp av försäkringstagare eller försäkringstagarkollektivet bär en finansiell, aktuariell eller någon annan försäkringsteknisk risk som påverkar storleken på återbäringen eller rätten till återbäring överhuvudtaget.</p> <p><b>49 § i bilaga 3</b></p> <p><b>49 §<sup>60</sup> Post EE.2 – Fondförsäkringsåtagande.</b> Här redovisas sådana försäkringstekniska avsättningar avseende försäkringsavtal och skulder avseende investeringsavtal i fondförsäkringsrörelse som gjorts för att täcka åtaganden inom livförsäkring, vars värde eller avkastning bestäms med ledning av placeringstillgångar för vilka försäkringstagarna bär risken.</p> <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>Andra avsättningar med syfte att täcka dödsfallsrisker, driftskostnader eller andra risker enligt försäkringsavtal, bör redovisas under posten Livförsäkringsavsättning (DD.2). Villkorad återbäring redovisas under posten Villkorad återbäring (EE.1).</p> <p>Om fördelning av försäkringsavtal sker i en försäkringsdel och en depositionsandel, bör skulder avseende depositionsandelen redovisas här, jfr IFRS 4.</p>
<p><b>Artikel 32</b> Skulder och eget kapital: Post F</p> <p><i>Depositioner mottagna från återförsäkrare</i></p> <p>I balansräkningen för ett försäkringsbolag som avger affär skall denna post omfatta belopp som deponerats av andra försäkringsföretag i enlighet med återförsäkringsavtal eller som innehålls av samma skäl. Dessa belopp får inte slås samman med andra belopp som försäkringsföretaget är skyldigt eller har att fordra av dessa andra försäkringsföretag.</p>	<p><b>52 § i bilaga 3</b></p> <p><b>52 §<sup>61</sup> Post GG – Depåer från återförsäkrare.</b> Försäkringsföretag som avgivit återförsäkring ska under denna post redovisa ett belopp som motsvarar värdet på kontanter eller andra värdehandlingar som deponerats av försäkringsföretag som mottagit återförsäkring enligt återförsäkringsavtal eller som försäkringsföretaget hållit inne av samma skäl.</p> <p>Försäkringsföretaget som mottagit värdehandlingen får inte, oavsett om de står som ägare eller inte, redovisa något</p>

<sup>60</sup> Artikel 31 i direktiv 91/674/EEG.

<sup>61</sup> Artikel 32 i direktiv 91/674/EEG.

<p><b>Försäkringsredovisningsdirektivet 91/674</b></p>	<p><b>Årsredovisningsföreskriften FFF 2015:12</b></p>
<p>När ett företag som har avgett affär har erhållit värdepapper som säkerhet och står som ägare till dessa, skall denna post omfatta det belopp företaget är skyldigt med anledning av depositionen.</p>	<p>annat belopp än vad företaget är skyldigt enligt depositionen.</p> <p><i>Allmänna råd</i> Försäkringsföretag som avgivit återförsäkring bör pröva om överförda finansiella skulder bör tas upp i balansräkningen enligt IFRS 9 Finansiella instrument, jämför post C.IV – Depåer hos företag som avgivit återförsäkring.</p>
	<p><b>58 § i bilaga 3</b></p> <p><b>58 § Post II.I – Återförsäkrarens andel av Förutbetalda anskaffningskostnader.</b> Om ett försäkringsföretag har återförsäkrat en sådan förpliktelse för vilken anskaffningskostnader tagits upp under Förutbetalda anskaffningskostnader (H.II), ska den återförsäkrade andelen redovisas under denna post.</p>



## Bilaga 3 Jämförelse mellan försäkringsredovisningsdirektivets, ÅRFL:s och årsredovisningsföreskriftens uppställningsformer – resultaträkning – teknisk redovisning

Bilagan innehåller en jämförelse mellan försäkringsredovisningsdirektivets, ÅRFL och årsredovisningsföreskriftens bestämmelser om uppställningsformer för resultaträkningen avseende skadeförsäkringsrörelsens och livförsäkringsrörelsens tekniska redovisning.

Enligt direktiv 91/674 Resultaträkning <sup>62</sup>	Enligt ÅRFL Resultaträkning	Enligt FFFS 2015:12 Resultaträkning
I. Tekniska redovisning av skadeförsäkringsrörelse	<b>I. TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE</b>	<b>I. TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE</b>
1. Premieintäkter, netto efter avgiven återförsäkring	1. Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)	1. Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)
a) tecknade bruttopremier	a. Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	a) Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)
b) premier för avgiven återförsäkring (-)	b. Premier för avgiven återförsäkring (-)	b) Premier för avgiven återförsäkring (-)
c) förändring i bruttoavsättningen för ej intjänade premier, och i den mån <i>den nationella lagstiftningen medger</i> att denna avsättning tas upp under Skulder och eget kapital, posten C.I, förändring i avsättningen för kvardröjande risker (+/-)	c. Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker, före avgiven återförsäkring (+/-)	c) Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker, före avgiven återförsäkring (+/-)
d) förändring i avsättning för ej intjänade premier, återförsäkrarens andel (+/-)	d. Återförsäkrarens andel av Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker (+/-)	d). Återförsäkrarens andel av Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker (+/-)
2. Fördelad avkastning på placeringar överförd från det icke-tekniska resultatet (post III.6)	2. Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen (III.6)	2. Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen (III.6)
3. Övriga tekniska intäkter, netto efter avgiven återförsäkring	3. Övriga tekniska intäkter (efter avgiven återförsäkring)	3. Övriga tekniska intäkter (efter avgiven återförsäkring)
4. Uppkomna krav på försäkringsersättning, netto efter avgiven återförsäkring	4. Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	4. Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)
a) utbetalda försäkringsersättningar	a. Utbetalda försäkringsersättningar	a) Utbetalda försäkringsersättningar
aa) bruttobelopp	aa) Före avgiven återförsäkring	aa) Före avgiven återförsäkring
bb) återförsäkrarens andel (-)	bb) Återförsäkrarens andel (-)	bb) Återförsäkrarens andel (-)

<sup>62</sup> Artikel 34

<b>Enligt direktiv 91/674 Resultaträkning<sup>62</sup></b>	<b>Enligt ÅRFL Resultaträkning</b>	<b>Enligt FFFS 2015:12 Resultaträkning</b>
b) förändring i avsättningen för oreglerade skador	b. Förändring i Avsättning för oreglerade skador	b) Förändring i Avsättning för oreglerade skador
aa) bruttobelopp	aa) Före avgiven återförsäkring	aa) Före avgiven återförsäkring
bb) återförsäkrarens andel (-)	bb) Återförsäkrarens andel (-)	bb) Återförsäkrarens andel (-)
5. Förändring i andra tekniska avsättningar, netto efter avgiven återförsäkring, vilka inte tas upp under andra rubriker (+/-)	5. Förändring i Övriga försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring) (+/-)	5. Förändring i Övriga försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring) (+/-)
-	-	aa) Före avgiven återförsäkring
-	-	bb) Återförsäkrarens andel (-)
6. Återbäring och rabatter, netto efter avgiven återförsäkring	6. Återbäring och rabatter (efter avgiven återförsäkring)	6. Återbäring och rabatter (efter avgiven återförsäkring)
7. Driftskostnadsnetto	7. Driftskostnader	7. Driftskostnader <sup>63</sup>
a) anskaffningskostnader	-	-
b) förändring i posten Förutbetalda anskaffningskostnader (+/-)	-	-
c) administrationskostnader	-	-
d) återförsäkrarens provisioner och vinstandelar (-)	-	-
8. Övriga tekniska kostnader, netto efter återförsäkring	8. Övriga tekniska kostnader (efter avgiven återförsäkring)	8. Övriga tekniska kostnader (efter avgiven återförsäkring)
9. Förändring i utjämningsavsättningen (+/-)	9. Förändring i Utjämningsavsättning	9. Förändring i Utjämningsavsättning
10. Delsaldo (teknisk redovisning av skadeförsäkringsrörelse (post III 1)).	10. Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat (införs som post III.1)	10. Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat (införs som post III.1)
<b>II. Teknisk redovisning av livförsäkringsrörelse</b>	<b>II. TEKNISK REDOVISNING AV LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE</b>	<b>II. TEKNISK REDOVISNING AV LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE</b>
1. Premieintäkter, netto efter avgiven återförsäkring	1. Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)	1. Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)
a) tecknade bruttopremier	a. Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)	a) Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)
b) premier för avgiven återförsäkring (-)	b. Premier för avgiven återförsäkring (-)	b) Premier för avgiven återförsäkring (-)
c) förändringar i avsättningen för ej intjänade premier, netto efter avgiven återförsäkring (+/-)	-	-
2. Intäkter och vinster av placeringar	2. Kapitalavkastning, intäkter	2. Kapitalavkastning, intäkter <sup>64</sup>

<sup>63</sup> Specifikationen a-d enligt försäkringsredovisningsdirektivet anges i 10 § i bilaga 4 i årsredovisningsföreskriften.

<sup>64</sup> Specifikationen a-d i försäkringsredovisningsdirektivet motsvaras av de poster som anges i 12 § i bilaga 4 i årsredovisningsföreskriften.

<b>Enligt direktiv 91/674 Resultaträkning<sup>62</sup></b>	<b>Enligt ÅRFL Resultaträkning</b>	<b>Enligt FFFS 2015:12 Resultaträkning</b>
a) intäkter från ägarintressen, med särskild uppgift om intäkter från anknutna företag ...	-	-
b) intäkter från övriga placeringar med särskild uppgift om intäkter från anknutna företag ...	-	-
aa) intäkter från mark och byggnader	-	-
bb) intäkter från övriga placeringar	-	-
c) återföring av värdejusteringar på placeringar	-	-
d) vinster vid avyttring på placeringar	-	-
3. Orealiserade vinster på placeringar	3. Orealiserade vinster på placeringstillgångar	3. Orealiserade vinster på placeringstillgångar
-	a. Värdeökning på placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisken	3a. Värdeökning på placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisken
-	aa) Värdeökning på tillgångar för villkorad återbäring	aa) Värdeökning på tillgångar för villkorad återbäring
-	bb) Värdeökning på fondförsäkringstillgångar	bb) Värdeökning på fondförsäkringstillgångar
-	b. Värdeökning på övriga placeringstillgångar	3b. Värdeökning på övriga placeringstillgångar
4. Övriga tekniska intäkter, netto efter avgiven återförsäkring	4. Övriga tekniska intäkter (efter avgiven återförsäkring)	4. Övriga tekniska intäkter (efter avgiven återförsäkring)
5. Uppkomna krav på försäkringsersättningar, netto efter avgiven återförsäkring	5. Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)	5. Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)
a) utbetalda försäkringsersättningar	a. Utbetalda försäkringsersättningar	a) Utbetalda försäkringsersättningar
aa) bruttobelopp	aa) Före avgiven återförsäkring	aa) Före avgiven återförsäkring
bb) återförsäkrares andel (-)	bb) Återförsäkrares andel (-)	bb) Återförsäkrares andel (-)
b) förändring i avsättningen för oreglerade skador	b. Förändring i Avsättning för oreglerade skador	b) Förändring i Avsättning för oreglerade skador
aa) bruttobelopp	aa) Före avgiven återförsäkring	aa) Före avgiven återförsäkring
bb) återförsäkrares andel (-)	bb) Återförsäkrares andel (-)	bb) Återförsäkrares andel (-)
6. Förändring i övriga tekniska avsättningar, netto efter avgiven återförsäkring, vilka inte tas upp under andra rubriker (+/-)	6. Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring) (+/-)	6. Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring) (+/-)
a) livförsäkringsavsättning efter avgiven återförsäkring	a. Livförsäkringsavsättning	a) Livförsäkringsavsättning
aa) bruttobelopp	aa) Före avgiven återförsäkring	aa) Före avgiven återförsäkring
bb) återförsäkrares andel (-)	bb) Återförsäkrares andel (-)	bb) Återförsäkrares andel (-)
-	b. Försäkringsteknisk avsättning för	b) Försäkringsteknisk avsättning för

<b>Enligt direktiv 91/674 Resultaträkning<sup>62</sup></b>	<b>Enligt ÅRFL Resultaträkning</b>	<b>Enligt FFFS 2015:12 Resultaträkning</b>
	livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk	livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk
-	aa) Villkorad återbäring	aa) Villkorad återbäring
-	-	i) Före avgiven återförsäkring
-	-	ii) Återförsäkrarens andel (-)
-	bb) Fondförsäkringsåtaganden	bb) Fondförsäkringsåtaganden
-	-	i) Före avgiven återförsäkring
-	-	ii) Återförsäkrarens andel (-)
b) övriga tekniska avsättningar, netto efter avgiven återförsäkring	c. Övriga försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)	c) Övriga försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)
7. Återbäring och rabatter, netto efter avgiven återförsäkring	7. Återbäring och rabatter (efter avgiven återförsäkring)	7. Återbäring och rabatter (efter avgiven återförsäkring)
8. Driftskostnader	8. Driftskostnader	8. Driftskostnader <sup>65</sup>
a) anskaffningskostnader	-	-
b) förändring i posten Förutbetalda anskaffningskostnader (+/-)	-	-
c) administrationskostnader	-	-
d) återförsäkrarens provisioner och vinstandelar (-)	-	-
9. Kostnader för förluster på placeringar	9. Kapitalavkastning, kostnader	9. Kapitalavkastning, kostnader <sup>66</sup>
a) kapitalförvaltningskostnader, inklusive räntor	-	-
b) värdejusteringar av placeringar	-	-
c) förluster vid avyttring av placeringar	-	-
10. Orealiserade förluster på placeringar	10. Orealiserade förluster på placeringstillgångar	10. Orealiserade förluster på placeringstillgångar
-	a. Värdeminskning på placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk	10a. Värdeminskning på placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk
-	aa) Värdeminskning på tillgångar för villkorad återbäring	aa) Värdeminskning på tillgångar för villkorad återbäring
-	bb) Värdeminskning på fondförsäkringstillgångar	bb) Värdeminskning på fondförsäkringstillgångar
-	b. Värdeminskning på övriga placeringstillgångar	10b. Värdeminskning på övriga placeringstillgångar
11. Övriga tekniska kostnader, netto efter avgiven återförsäkring	11. Övriga tekniska kostnader (efter avgiven återförsäkring)	11. Övriga tekniska kostnader (efter avgiven återförsäkring)
12. Fordelad avkastning på placeringar överförd till den	12. Kapitalavkastning överförd till finansrörelsen (införs som post III.4)	12. Kapitalavkastning överförd till finansrörelsen (införs som post III.4)

<sup>65</sup> Specifikationen a-d enligt försäkringsredovisningsdirektivet anges i 10 § i bilaga 4 i årsredovisningsföreskriften.

<sup>66</sup> Specifikationen a-d i försäkringsredovisningsdirektivet motsvaras av de poster som anges i 20 § i bilaga 4 i årsredovisningsföreskriften.

<b>Enligt direktiv 91/674 Resultaträkning<sup>62</sup></b>	<b>Enligt ÅRFL Resultaträkning</b>	<b>Enligt FFFS 2015:12 Resultaträkning</b>
icke-tekniska redovisningen (post III.4)		
13. Delsaldo (behållning av teknisk redovisning – livförsäkringsrörelsens (post III.2)	13. Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat (införs som post III.2)	13. Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat (införs som post III.2)

Bestämmelser om sammanslagning av poster finns i försäkringsredovisningsdirektivet och ÅRFL. Dessa finns angivna i bilaga 1.

## Bilaga 4 Jämförelse mellan försäkringsredovisningsdirektivet och årsredovisningsföreskriften – resultaträkningsposternas innehåll

Bilagan innehåller en jämförelse mellan försäkringsredovisningsdirektivets och årsredovisningsföreskriftens bestämmelser om resultaträkningsposternas innehåll relaterade till försäkringstekniska avsättningar.

Enligt direktiv 91/674 Resultaträkning	Enligt FFFS 2015:12 Resultaträkning
<p><b>Artikel 35</b> Teknisk redovisning av skadeförsäkring: Post I.1 a. Teknisk redovisning av livförsäkring: Post II.1 a.</p> <p><i>Tecknad bruttopremie</i> I posten Tecknad bruttopremie skall innefattas alla belopp som förfaller till betalning under räkenskapsåret med anledning av försäkringsavtal, oavsett om dessa belopp helt eller delvis avser ett senare räkenskapsår, och skall omfatta bl.a. i) ännu inte debiterade premier i fall då beräkningen av premierna inte kan göras förrän vid årets slut, ii) — engångspremier, inklusive premier för livräntor, — vid livförsäkring, även engångspremier som härrör från avsättningar för återbäring och rabatter i den mån dessa enligt avtal skall betraktas som premier och den nationella lagstiftningen kräver eller medger att de redovisas som premier, iii) tilläggspremier vid halvårsvisa, kvartalsvisa eller månadsvisa premieinbetalningar samt tilläggsbetalningar gjorda av försäkringstagare för utgifter som försäkringsföretaget haft, iv) vid koassurans, företagets andel av totalt premiebelopp, v) återförsäkringspremier från försäkringsföretag som avgivit eller returnerat affär inkl. portföljpremie efter avdrag för:</p>	<p><b>2 §<sup>67</sup> Post I.1.a – Premieinkomst (före avgiven återförsäkring).</b> Försäkringsföretag som bedriver skadeförsäkringsrörelse ska som premieinkomst redovisa den totala bruttopremien för direkt försäkring och mottagen återförsäkring som har inbetalats eller kan tillgodoföras företaget för försäkringsavtal där försäkringsperioden påbörjats före räkenskapsårets utgång.</p> <p>Som premieinkomst räknas också premier för försäkringsperioder som påbörjas först efter räkenskapsårets utgång, om de enligt avtal förfaller till betalning under räkenskapsåret.</p> <p>Med <i>bruttopremie</i> menas den avtalsbestämda premien för hela försäkringsperioden efter avdrag för sedvanliga kundrabatter. Bruttopremien omfattar bland annat</p> <p>a) ej aviserade premier som kan beräknas först vid räkenskapsårets utgång, b) terminspremier som betalas in halvårsvis, kvartalsvis eller månadsvis och ersättningar från försäkringstagare för utgifter som försäkringsföretaget haft i samband med att försäkringsavtalet tecknades, c) företagets andel av det totala premiebeloppet vid koassurans, d) ersättningar från andra försäkringsföretag som avser övertagna försäkringstekniska avsättningar enligt</p>

<sup>67</sup> Artikel 35 i direktiv 91/674/EEG.

Enligt direktiv 91/674 Resultaträkning	Enligt FFFS 2015:12 Resultaträkning
<p>— belopp som gottskrivits företag som avgivit eller returnerat affär när portfölj återtas, och</p> <p>— uppsagda avtal.</p> <p>I ovannämnda belopp får inte inräknas skatter och offentliga avgifter som utgår på försäkringspremier.</p>	<p>2 kap. 2 § som inte redovisas över balansräkningen, och</p> <p>e) återförsäkringspremier från cedenten och retrocedenten, inklusive portföljpremier, med avdrag för</p> <p>– återförsäkringspremier som återbetalts till eller gottskrivits cedenten och retrocedenten vid portföljåterdragning, eller förändring av andelen i återförsäkringsavtalen, och</p> <p>– annullationer.</p> <p>Förnyelsepremier som inte är bekräftade av försäkringstagaren och premier för nytecknade försäkringsavtal ska räknas in med de belopp som de beräknas inflyta med.</p> <p>Annullationer ska reducera premieinkomsten så snart beloppet är känt. Tilläggspremier ska räknas in med de belopp som de beräknas inflyta med.</p> <p>Posten ska redovisas exklusive skatter och andra offentliga avgifter som belastar försäkringspremien.</p> <p>Intäkter från avtal om försäkring som avser investeringsavtal redovisas inte här.</p> <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>Vilka belopp som kan tillgodoföras räkenskapsåret bestäms av innehållet i respektive avtal, oavsett om premierna har aviserats eller inte vid bokslutstillfället. Som premieinkomst tar försäkringsföretaget upp samtliga premier där ansvarighet inträtt. Enligt första stycket bär försäkringsföretaget ansvar när försäkringsperioden börjat löpa eller premien förfallit till betalning. Ett exempel på det senare är vissa konsumentförsäkringar (teve, radio och vitvaror) som tecknas och betalas vid inköpstillfället trots att försäkringskyddet inträder först efter att den sedvanliga garantin löpt ut.</p> <p>Tidsperioden som försäkringsföretaget bär ansvar för framgår normalt av</p>

Enligt direktiv 91/674 Resultaträkning	Enligt FFFS 2015:12 Resultaträkning
	<p>försäkringsavtalet. För en terminspremie som aviseras och/eller förfaller till betalning först efter räkenskapsårets utgång, avgörs frågan om ansvarighet av om motsvarande termin är att betrakta som ett nytt försäkringsavtal eller som en delbetalning av en årspremie. Om försäkringsföretaget enligt avtalet har möjlighet att ändra villkoren vid varje termin, bör avtalet normalt betraktas som ett nytt avtal.</p> <p>Paragrafens första stycke innebär att vissa premier inte kommer att räknas in i premieinkomsten. Det gäller premier som betalats in under räkenskapsåret men vars förfallodag inträffar och vars försäkringsperiod inleds efter räkenskapsårets utgång. En sådan premie betraktas som ett förskott och redovisas som skuld till försäkringstagaren.</p> <p>Med <i>portföljpremie</i> menas en avräkningspost mellan cedenten och återförsäkraren som har till syfte att täcka återförsäkrarens ansvar för ännu inte inträffade skador enligt ett proportionellt återförsäkringsavtal – såväl vid byte av återförsäkrare som vid ändring av återförsäkrarens andel av avtalet.</p> <p>Belopp som uttaxerats på försäkringstagare i ömsesidiga försäkringsbolag och på medlemmar i försäkringsföreningar enligt 12 kap. 11 § 9, respektive 13 kap. 6 § 8 försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska tas upp som premieinkomst det år som förlusten uppstått och som uttaxeringen avser att täcka.</p> <p>Paragrafens sjunde stycke innebär att intäkter från investeringsavtal lämpligen redovisas som en egen post. Posten bör namnges så att det tydligt framgår att den avser intäkter från investeringsavtal, jämför 3 kap. 4 § tredje stycket årsredovisningslagen (1995:1554) samt</p>



Enligt direktiv 91/674 Resultaträkning	Enligt FFFS 2015:12 Resultaträkning
	IAS 1 Utformning av finansiella rapporter, IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder och IFRS 4 Försäkringsavtal.
<p><b>Artikel 35</b> Teknisk redovisning av skadeförsäkring: Post I.1 a. Teknisk redovisning av livförsäkring: Post II.1 a.</p> <p><i>Tecknad bruttopremie</i> I posten Tecknad bruttopremie skall innefattas alla belopp som förfaller till betalning under räkenskapsåret med anledning av försäkringsavtal, oavsett om dessa belopp helt eller delvis avser ett senare räkenskapsår, och skall omfatta bl.a.</p> <p>i) ännu inte debiterade premier i fall då beräkningen av premierna inte kan göras förrän vid årets slut, ii) — engångspremier, inklusive premier för livräntor, — vid livförsäkring, även engångspremier som härrör från avsättningar för återbäring och rabatter i den mån dessa enligt avtal skall betraktas som premier och den nationella lagstiftningen kräver eller medger att de redovisas som premier, iii) tilläggspremier vid halvårsvisa, kvartalsvisa eller månadsvisa premieinbetalningar samt tilläggsbetalningar gjorda av försäkringstagare för utgifter som försäkringsföretaget haft, iv) vid koassurans, företagens andel av totalt premiebelopp, v) återförsäkringspremier från försäkringsföretag som avgivit eller returnerat affär inkl. portföljpremie efter avdrag för: — belopp som gottskrivits företag som avgivit eller returnerat affär när portfölj återtas, och — uppsagda avtal.</p>	<p><b>3 §<sup>68</sup> Post II.1.a – Premieinkomst (före avgiven återförsäkring).</b> Försäkringsföretag som bedriver livförsäkringsrörelse ska som premieinkomst redovisa belopp som betalats in under räkenskapsåret enligt försäkringsavtal för direkt försäkring samt inbetalda och tillgodoförda belopp för försäkringsavtal om mottagen återförsäkring, oavsett om dessa helt eller delvis avser ett senare räkenskapsår.</p> <p>Denna post omfattar bland annat</p> <p>a) återbäring som gottskrivits i form av premiereduktion och som enligt försäkringsföretagets redovisningsprinciper ska tas upp här, b) tilläggspremier vid terminsbetalningar samt ersättningar från försäkringstagare för utgifter som försäkringsföretaget haft, c) försäkringsföretagets andel av det totala premiebeloppet vid koassurans, d) ersättningar från andra försäkringsföretag som avser övertagna försäkringstekniska avsättningar och konsolideringsfonder enligt 2 kap. 2 § som inte redovisas över balansräkningen, och e) återförsäkringspremier från cedenten och retrocedenten, inklusive portföljpremier, efter avdrag för återförsäkringspremier som återbetalats till cedenten och retrocedenten vid portföljåterdragning eller förändring av andelen i återförsäkringsavtalen.</p> <p>Posten ska redovisas exklusive skatter och andra offentliga avgifter som belastar försäkringspremien.</p>

<sup>68</sup> Artikel 35 i direktiv 91/674/EEG.

Enligt direktiv 91/674 Resultaträkning	Enligt FFFS 2015:12 Resultaträkning
<p>I ovannämnda belopp får inte inräknas skatter och offentliga avgifter som utgår på försäkringspremier.</p>	<p>Intäkter från avtal om försäkring som avser investeringsavtal redovisas inte här.</p> <p><i>Allmänna råd</i> Med <i>portföljpremie</i> menas en avräkningspost mellan cedenten och återförsäkraren som har till syfte att täcka återförsäkrarens ansvar för ännu inte inträffade skador enligt ett proportionellt återförsäkringsavtal såväl vid byte av återförsäkrare som vid ändring av återförsäkrarens andel av avtalet.</p> <p>Paragrafens fjärde stycke innebär att intäkter från investeringsavtal lämpligen redovisas som en egen post. Posten bör namnges så att det tydligt framgår att den avser intäkter från investeringsavtal, jämför 3 kap. 4 § tredje stycket årsredovisningslagen (1995:1554) samt IAS 1, IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder och IFRS 4 Försäkringsavtal.</p>
<p><b>Artikel 36</b> Teknisk redovisning av skadeförsäkring: Post I.1 b Teknisk redovisning av livförsäkring: Post II.1 b</p> <p><i>Premie för avgiven återförsäkring</i> Posten premie för avgiven återförsäkring skall omfatta alla premier som betalats eller förfallit till betalning med anledning av återförsäkringsavtal som försäkringsföretaget har ingått. Portföljposter som förfaller till betalning vid tecknandet eller förnyelsen av avgiven affär skall läggas till och gottgörelse på grund av pågående portföljåtertaganden skall dras av.</p>	<p><b>4 §<sup>69</sup> Post I.1.b respektive II.1.b – Premier för avgiven återförsäkring.</b> Försäkringsföretag som avgivit återförsäkring ska under denna post redovisa belopp som betalats ut under räkenskapsåret eller belopp som tagits upp som en skuld till försäkringsföretag som mottagit återförsäkring enligt ingångna återförsäkringsavtal, inklusive portföljpremier.</p> <p>Försäkringsföretaget ska göra avdrag för belopp som gottskrivits på grund av portföljåterdragning eller en förändring av återförsäkrarens andel av proportionella återförsäkringsavtal.</p>
<p><b>Artikel 37</b> Teknisk redovisning av skadeförsäkring: Posterna I.1 c och I.1 d Teknisk redovisning av livförsäkring: Post II.1 c</p>	<p><b>5 §<sup>70</sup> Post I.1.c och d – Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker och återförsäkrarens andel av denna förändring.</b> Under posten I.1.c redovisas årets förändring av posten</p>

<sup>69</sup> Artikel 36 i direktiv 91/674/EEG.

<sup>70</sup> Artikel 37 i direktiv 91/674/EEG.

Enligt direktiv 91/674 Resultaträkning	Enligt FFFS 2015:12 Resultaträkning
<p><i>Förändring i avsättning för ej intjänade premier, netto efter avgiven återförsäkring</i></p> <p>I avvaktan på ytterligare samordning får medlemsstaterna i fråga om livförsäkring kräva eller medge att förändringen i avsättning för ej intjänade premier inräknas i förändringen i livförsäkringsavsättningen.</p>	<p>Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker (DD.1) och under posten I.1.d årets förändring av posten Återförsäkrarens andel av Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker (E.1).</p> <p>Förändringar som förklaras av att avsättningsposterna omräknats till balansdagens valutakurs redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust under posten Kapitalavkastning.</p>
<p><b>Artikel 38</b></p> <p>Teknisk redovisning av skadeförsäkring: Post I.4 Teknisk redovisning av livförsäkring: Post II.5</p> <p><i>Utgående försäkringsersättningar, netto efter avgiven återförsäkring</i></p> <p>1. Posten skall omfatta alla utbetalningar av försäkringsersättningar som gjorts under räkenskapsåret med tillägg för avsättningen för oreglerade skador men med avdrag för avsättningen för oreglerade skador avseende det föregående räkenskapsåret.</p> <p>Beloppet skall omfatta livräntor, återköp av försäkringar, överföring av avsättning för oreglerade skador mellan företag som avgivit affär och återförsäkrare och kostnader för egen och fristående skadereglering samt kostnader för skador som inträffat, men ej anmälts så som de som anges i artikel 60.1 b och 60.2 a.</p> <p>Belopp som kan återvinnas genom regress eller räddningsåtgärder som avses i artikel 60.1 d skall dras av.</p> <p>2. När det är väsentlig skillnad mellan — avsättningen vid årets ingång för oreglerade skador från föregående år, och — utbetalade försäkringsersättningar för skador från föregående år och</p>	<p><b>6 §<sup>71</sup> Post I.4.a respektive II.5.a – Utbetalda försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring).</b> Posten aa: Före avgiven återförsäkring omfattar alla försäkringsersättningar som betalats ut till försäkringstagare eller andra förmånstagare under räkenskapsåret på grund av försäkringsavtal eller inträffade försäkringsskador, oberoende av när skadan inträffat. Som utbetald försäkringsersättning redovisas också återköp.</p> <p>I posten ingår driftskostnader för skadereglering enligt 3 kap. 5 §.</p> <p>De utbetalda ersättningarna ska minskas med värdet av sådan egendom som försäkringsföretaget övertagit vid skadereglering och likaså med de belopp som försäkringsföretaget räknar med att återvinna genom regress eller någon annan åtgärd.</p> <p>Posten bb: Återförsäkrarens andel omfattar belopp som försäkringsföretaget tagit emot från återförsäkrare eller tagit upp som fordran på återförsäkrare enligt ingångna återförsäkringsavtal.</p> <p><i>Allmänna råd</i></p> <p>Exempel på driftskostnader för utbetalda försäkringsersättningar är bland annat interna och externa kostnader för besiktning och värdering</p>

<sup>71</sup> Artikel 38 i direktiv 91/674/EEG.

Enligt direktiv 91/674 Resultaträkning	Enligt FFFS 2015:12 Resultaträkning
<p>avsättningen för oreglerade skador vid årets slut, skall detta anges i en not, med fördelning på skadeart och belopp.</p>	<p>av inträffade skador, utgifter för att ersätta skadad egendom eller för sjukvård, rehabilitering etc. vid personskada, arvoden till personal och andra konsulter samt övriga kostnader för reglering av skador eller ersättningar.</p>
	<p><b>7 § Post I.4.b respektive II.5.b – Förändring i Avsättning för oreglerade skador (efter avgiven återförsäkring).</b> Under posten aa, Före avgiven återförsäkring, redovisas årets förändring av posten Avsättning för oreglerade skador (DD.3) och under bb, Återförsäkrares andel, årets förändring av posten Återförsäkrares andel av denna avsättning (E.3).</p> <p>Förändringar som förklaras av att avsättningsposterna omräknats till respektive balansdags valutakurs redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust under posten Kapitalavkastning.</p>
	<p><b>8 § Post I.5 respektive II.6.c – Förändring i Övriga försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring).</b> Försäkringsföretag ska infoga följande delposter under posten I.5 (skadeförsäkring) respektive II.6.b (livförsäkring) i uppställningsschemat för resultaträkningen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Post I.5.aa respektive II.6.c.aa Före avgiven återförsäkring.</li> <li>– Post I.5.bb respektive II.6.c.bb Återförsäkrares andel (-).</li> </ul> <p>Under posten I.5.aa respektive II.6.c.aa, Före avgiven återförsäkring, redovisas årets förändring av posten Övriga försäkringstekniska avsättningar (DD.6) och under I.5.bb respektive II.6.c.bb årets förändring av posten Återförsäkrares andel av övriga försäkringstekniska avsättningar (E.5).</p> <p>Förändringar som förklaras av att avsättningsposterna omräknats till</p>

Enligt direktiv 91/674 Resultaträkning	Enligt FFFS 2015:12 Resultaträkning
	respektive balansdags valutakurs redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust under posten Kapitalavkastning.
<p><b>Artikel 39</b> Teknisk redovisning av skadeförsäkring: Post I.6 Teknisk redovisning av livförsäkring: Post II.7</p> <p><i>Återbäring och rabatter, netto efter avgiven återförsäkring</i> Återbäring skall omfatta alla belopp som skall belasta räkenskapsåret och som har utbetalats eller skall utbetalas till försäkringstagare eller andra försäkrade eller avsättas för deras räkning, inkl. belopp som använts för att öka de tekniska avsättningarna eller som använts för att minska framtida premier i den omfattning som beloppen utgör en tilldelning av överskott eller vinst från rörelsen i sin helhet eller från en rörelsegren, efter avdrag för sådana avsättningar från föregående år som inte längre behövs.</p> <p>Rabatter skall omfatta sådana belopp i den utsträckning de utgör en partiell återbetalning av premier på grundval av erfarenheten av enskilda avtal.</p> <p>När de belopp som debiterats för återbäring resp. rabatter är väsentliga skall de anges var för sig i noter.</p>	<p><b>9 §<sup>72</sup> Post I.6 respektive II.7 – Återbäring och rabatter (efter avgiven återförsäkring).</b> Posten omfattar återbäring och rabatter i skadeförsäkringsrörelse som betalats ut under räkenskapsåret eller ska betalas ut till försäkringstagare eller andra förmånstagare. Posten omfattar också återbäring under året i form av premiereduktion i skadeförsäkringsrörelse.</p> <p>Posten inkluderar årets förändring av posterna Avsättning för återbäring och rabatter (DD.4) och Återförsäkrades andel av avsättning för återbäring och rabatter (E.4).</p> <p>Förändringar som förklaras av att avsättningsposterna omräknats till respektive balansdags valutakurs redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust under posten Kapitalavkastning.</p> <p><i>Allmänna råd</i> Här kan försäkringsföretag som bedriver livförsäkringsrörelse redovisa återbäring som gottskrivits i form av premiereduktion.</p>
<p><b>Artikel 40</b> Teknisk redovisning av skadeförsäkring: Post I.7 a Teknisk redovisning av livförsäkring: Post II.8 a</p> <p><i>Anskaffningskostnader</i> Anskaffningskostnader skall omfatta kostnader som uppkommit för att ingå försäkringsavtal. De skall täcka såväl <i>direkta</i> kostnader såsom anskaffningsprovisioner, kostnaden för</p>	<p><b>10 §<sup>73</sup> Post I.7 respektive II.8 – Driftskostnader.</b> Posten indelas i följande delposter:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Anskaffningskostnader.</li> <li>Förändring i posten Förutbetalda anskaffningskostnader (+/-).</li> <li>Administrationskostnader.</li> <li>Provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring (-).</li> </ol>

<sup>72</sup> Artikel 39 i direktiv 91/674/EEG.

<sup>73</sup> Artikel 34, 40 och 41 i direktiv 91/674/EEG.

Enligt direktiv 91/674 Resultaträkning	Enligt FFFS 2015:12 Resultaträkning
<p>att upprätta försäkringsavtal och att föra in försäkringsavtalet i beståndet, som <i>indirekta</i> kostnader såsom annonskostnader och de administrationskostnader som sammanhänger med handläggning av offerter och utfärdande av försäkringsbrev.</p> <p><i>Medlemsstaterna får</i> föreskriva att förnyelseprovisioner anges under post I.7 c eller II.8 c.</p> <p><b>Artikel 41</b> Teknisk redovisning av skadeförsäkring: Post I.7 c Teknisk redovisning av livförsäkring: Post II.8 c</p> <p><i>Administrationskostnader</i> Administrationskostnader skall omfatta kostnader för premieuppbörd, förvaltning av bestånd, hantering av återbäring och rabatter samt för mottagen och avgiven återförsäkring. De skall särskilt inkludera personalkostnader och avskrivning av kontorsinventarier och kontorsutrustning i den mån dessa kostnader inte behöver redovisas under anskaffningskostnader, uppkomna krav på försäkringsersättning eller kostnader för placeringar.</p>	<p>Med <i>anskaffningskostnader</i> menas driftskostnader som ett försäkringsföretag haft för att teckna försäkringsavtal. Posten omfattar såväl direkta kostnader som anskaffningsprovisioner, kostnader för att upprätta försäkringsavtal och att föra in försäkringsavtalet i beståndet, som indirekta kostnader som annonskostnader och administrativa kostnader för att handlägga offerter och utfärda försäkringsbrev.</p> <p>Med <i>förändring i posten Förutbetalda anskaffningskostnader (+/-)</i> menas avsättningar till samt av- och nedskrivning av posterna Förutbetalda anskaffningskostnader (H.II) och Återförsäkrares andel av förutbetalda anskaffningskostnader (II.I) enligt 4 kap. 8 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.</p> <p>Med <i>administrationskostnader</i> menas sådana driftskostnader för premieuppbörd, förvaltning av bestånd, hantering av återbäring och rabatter samt mottagen och avgiven återförsäkring som inte kan relateras till skadereglerings-, anskaffnings- eller kapitalförvaltningskostnader.</p> <p><i>Allmänna råd</i> I posten redovisas gemensamma driftskostnader, som definierats i 3 kap. 5 § andra stycket, för personaladministration, ADB/IT, ekonomi/finans/juridik, generell marknadsföring, revision, företagsledning och styrelse, avgifter till Finansinspektionen m.m.</p> <p>Förändring i posten Förutbetalda anskaffningskostnader bör även omfatta investeringsavtal samt depositionsandelar när företag delar upp ett avtal i en försäkringsdel och depositionsandel.</p>

Enligt direktiv 91/674 Resultaträkning	Enligt FFFS 2015:12 Resultaträkning
	Förändringar i posten Andra immateriella tillgångar som avser tillgångsförda kostnader som ett försäkringsföretag haft för att säkerställa en avtalsenlig rätt att förvalta finansiella tillgångar för annans räkning, bör redovisas här.
	<b>10 a § Post I.8 – Övriga tekniska kostnader.</b> Här redovisas bland annat obligatoriska finansieringsbidrag till Trafikförsäkringsföreningen (TFF).
	<b>11 § Post I.9 – Förändring i Utjämningsavsättning.</b> Här redovisar försäkringsföretag som bedriver kreditförsäkringsrörelse årets förändring av posten Utjämningsavsättning (DD.5).
	<p><b>17 § Post II.6.a – Livförsäkringsavsättning.</b> Under posten aa, Före avgiven återförsäkring, redovisas årets förändring av posten Livförsäkringsavsättning (DD.2) och under posten bb, Återförsäkrarens andel, årets förändring av posten Återförsäkrarens andel av livförsäkringsavsättningen (E.2). I årets förändring ingår garanterad återbäring som gottskrivits under året till följd av bestämmelser i avtal om försäkring. Här redovisas också sådan återbäring vars storlek är beroende av ett visst ekonomiskt utfall och som enligt en bestämmelse i bolagsordningen ska gottskrivas försäkringstagare eller andra ersättningsberättigade med ett visst belopp. Vidare ingår värdeförändringar på garanterad återbäring som avsatts under tidigare år.</p> <p>Förändringar som förklaras av att avsättningsposterna räknats om till respektive balansdags valutakurs redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust under posten Kapitalavkastning.</p>
	<b>18 § Post II.6.b.aa – Villkorad återbäring.</b> Under posten i Före avgiven åter-försäkring, redovisas årets

Enligt direktiv 91/674 Resultaträkning	Enligt FFFS 2015:12 Resultaträkning
	<p>förändring av Avsättning för villkorad återbäring (EE.1) och under posten ii, Återförsäkrares andel, årets förändring av Återförsäkrares andel av avsättning för villkorad återbäring (E.6.a). I årets förändring ingår villkorad återbäring som under året gottskrivits enligt villkor i avtal om försäkring.</p> <p>Här redovisas också sådan återbäring vars storlek är beroende av ett visst ekonomiskt utfall och som enligt en bestämmelse i bolagsordningen ska gottskrivas försäkringstagare eller andra ersättningsberättigade med ett visst belopp. Vidare ingår värdeförändringar på villkorad återbäring som avsatts under tidigare år.</p>
	<p><b>19 § Post II.6.b.bb – Fondförsäkringsåtaganden.</b> Under posten i Före avgiven återförsäkring, redovisas årets förändring av posten Avsättning för fondförsäkringsåtaganden (EE.2) och under posten ii, Återförsäkrares andel, årets förändring av posten Återförsäkrares andel av denna avsättning (E.6.b).</p>