

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har dispens;

beslutade den 17 mars 2011.

Finansinspektionen föreskriver¹ följande med stöd av 4 § 1 och 4 förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag, och lämnar allmänna råd.

1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

1 § Dessa föreskrifter och allmänna råd ska tillämpas av ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar som omfattas av försäkringsrörelselagen (2010:2043), om de har dispens från lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Finansinspektionen anger i föreskrifterna och de allmänna råden vilka undantag som medges från lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

I föreskrifterna anges vilka regler som ett företag, trots att det har fått dispens, ska tillämpa i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Allmänna råd

Villkoren för att få dispens framgår av 1 kap. 1 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

Definitioner

2 § I dessa föreskrifter och allmänna råd betyder

1. *företag*: ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar,
2. *försäkringsavtal*: avtal om försäkring enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043), och
3. *godkända internationella redovisningsstandarder*: internationella redovisningsstandarder som antagits av Europeiska kommissionen i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (IAS-förordningen).

¹ Jfr rådets direktiv 91/674/EEG av den 19 december 1991 om årsbokslut och sammanställd redovisning för försäkringsföretag (EGT L 374, 31.12.1991, s. 7–31, Celex 31991L0674), senast ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/46/EG (EUT L 224, 16.8.2006, s. 1–7, Celex 32006L0046).

2 kap. Allmänna bestämmelser om årsredovisningen

Resultatanalysen

1 § Med undantag från 2 kap. 1 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag får den information som ska framgå av resultatanalysen, lämnas direkt i resultaträkningen eller i en not till resultaträkningen.

Allmänna råd

En resultatanalys måste, enligt 2 kap. 1 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, upprättas och ingå i årsredovisningen, när rörelsen i ett ömse-sidigt försäkringsbolag eller i en försäkringsförening omfattar flera försäkringsgrenar. I 6 kap. 2 § finns bestämmelser om resultatanalysens innehåll. Det framgår av *bilaga 5* vad som är att betrakta som olika försäkringsgrenar i ett företag.

Repor och andra återköpstransaktioner

2 § Om det har förekommit repor eller andra återköpstransaktioner ska ett företag tillämpa 2 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Övertagna försäkringsbestånd

3 § Om ett företag övertar försäkringstekniska avsättningar ska det tillämpa 2 kap. 2 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

3 kap. Balansräkning och resultaträkning

Balansräkningen

1 § Med undantag från det som anges i 3 kap. 1 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag, får balansräkningen upprättas enligt *bilaga 1*. Balansräkningens poster ska ha det innehåll som anges i *bilaga 3*.

Ett företag ska infoga posterna C.III.6a Derivat (positivt värde) och HH.IV.a Derivat (negativt värde) i uppställningsformen för balansräkningen, om det inte är lämpligare att redovisa derivaten under någon annan post.

Resultaträkningen

2 § Med undantag från 3 kap. 1 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag får resultaträkningen upprättas enligt *bilaga 2*. Resultaträkningens poster ska ha det innehåll som anges i *bilaga 4*.

Sammanslagning av poster

3 § Bestämmelsen i 3 kap. 3 § 1 lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag behöver inte tillämpas. Poster i balansräkningen eller resultaträkningen som är av ringa betydelse får slås samman med någon annan lämplig post.

Allmänna råd

Enligt 3 kap. 3 § 1 lagen om årsredovisning i försäkringsföretag måste vissa uppräknade poster tas upp i balansräkningen och resultaträkningen, även om posten har en ringa betydelse. Paragrafen medger undantag från detta s.k. sammanslagningsförbud. Företaget får i stället redovisa sådana belopp som är av ringa betydelse i en annan näraliggande lämplig post i balansräkningen respektive resultaträkningen, se även *bilaga 3* allmänna råd och *bilaga 4* allmänna råd.

Upplysningar om väsentliga delposter i en not

4 § Bestämmelsen i 3 kap. 2 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag om tillämpning av 3 kap. 4 § årsredovisningslagen (1995:1554) behöver inte tillämpas. I stället får betydelsefulla delposter anges i en not till berörd post i balansräkningen eller resultaträkningen, se 3 kap. 4 § tredje stycket tredje meningen årsredovisningslagen.

Allmänna råd

Enligt 3 kap. 4 § tredje stycket tredje meningen årsredovisningslagen, ska de poster som redovisas i balansräkningen eller resultaträkningen, ytterligare delas upp i vissa fall. Detta är bland annat fallet om delar av posten tillkommit på ett sådant sätt eller har en sådan storlek att en redovisning av delposten behövs för att ge en rättvisande bild. Paragrafen medger att sådana delposter i stället anges i en not till balansräkningsposten eller resultaträkningsposten.

Försäkringstekniska avsättningar i utländsk valuta

5 § Om förpliktelser enligt försäkringsavtal är i utländsk valuta ska ett företag tillämpa 3 kap. 4 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Pensionsförpliktelser till anställda

6 § Om det finns särskilda pensionsförpliktelser till egna anställda, ska ett företag tillämpa 3 kap. 6 § första och andra stycket Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

4 kap. Värderingsregler

Värdering av placeringstillgångar

1 § Placeringstillgångar ska värderas till anskaffningsvärde eller, i förekommande fall, verkligt värde i enlighet med 4 kap. lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag, om inte annat följer av detta kapitel.

Allmänna råd

Om ett företag värderar finansiella instrument i enlighet med 4 kap. lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, och således avstår från att konsekvent tillämpa anskaffningsvärdemetoden enligt 2 §, bör följande godkända internationella redovisningsstandards tillämpas:

1. IAS 32 Finansiella instrument: Upplysningar och klassificering.
2. IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering.
3. IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar.

Hänvisningar till andra godkända internationella redovisningsstandards än IAS 32, IAS 39 och IFRS 7, bör dock inte tillämpas.

Av definitionen i 1 kap. 2 § följer att avtal om försäkring enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska redovisas som försäkringsavtal även om avtalet inte överför betydande försäkringsrisk.

Värdering av alla finansiella instrument enligt anskaffningsvärdemetoden

2 § Finansiella instrument får värderas med utgångspunkt i anskaffningsvärdet (anskaffningsvärdemetoden), om alla finansiella instrument värderas enligt denna metod. Detta gäller i stället för det som anges i 4 kap. 2 § 11 lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

Värdering av byggnader och mark till verkligt värde

3 § Om byggnader och mark värderas till verkligt värde, ska detta värde bestämmas enligt 4 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Allmänna råd

Byggnader och mark får värderas enligt anskaffningsvärdemetoden eller till verkligt värde enligt 4 kap. 5 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

Ett företag som värderar byggnader och mark till verkligt värde bör även tillämpa den godkända internationella redovisningsstandarden IAS 40 Förvaltningsfastigheter. Hänvisningarna till andra internationella redovisningsstandards bör dock inte tillämpas.

IAS 40 bör tillämpas med de undantag och tillägg som följer av de allmänna råden till 2 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Förutbetalda anskaffningskostnader

4 § Med undantag från det som anges i 4 kap. 8 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, behöver inte kostnader som har samband med tecknande av försäkringsavtal tas upp som en tillgång.

Om kostnader för tecknande av försäkringsavtal tas upp som en tillgång enligt 4 kap. 8 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, ska företaget tillämpa 4 kap. 4 och 5 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Värdering av försäkringstekniska avsättningar enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag

5 § Försäkringstekniska avsättningar ska redovisas enligt 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, om inte annat följer av 6 §.

Ett företag som redovisar försäkringstekniska avsättningar enligt 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, ska tillämpa 4 kap. 6–10 och 12 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Allmänna råd

Företaget som redovisar försäkringstekniska avsättningar enligt 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, och därmed har ett större utrymme att redovisa försäkringstekniska avsättningar frikopplat från rörelsereglerna, bör även tillämpa den godkända internationella redovisningsstandarden IFRS 4 Försäkringsavtal.

Av 1 kap. 2 § följer att avtal om försäkring enligt försäkringsrörelselagen ska redovisas som försäkringsavtal, även om avtalet inte överför betydande försäkringsrisk.

Värdering av försäkringstekniska avsättningar enligt försäkringsrörelselagen

6 § Med undantag från 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, får försäkringstekniska avsättningar beräknas och redovisas enligt 5 kap. 1–6 och 9 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Vid tillämpningen av första stycket får avsättningarna redovisas med de förenklingar som är godtagbara på grund av förhållanden i det enskilda fallet.

Säkerhetsreserv

7 § Regler om avsättning till och uttag ur säkerhetsreserven finns i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om normalplan för skadeförsäkringsföretags beräkning av säkerhetsreserv.

5 kap. Tilläggsupplysningar

Undantag från krav på upplysningar

1 § Ett företag får utelämna upplysningar enligt 5 kap. 20 § tredje stycket och 22 § andra stycket årsredovisningslagen (1995:1554) om personer i företagets ledning, med undantag från 5 kap. 1 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Med undantag från 5 kap. 3 och 5 §§ lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, får upplysningar om tillgångar och resultaträkningens poster utelämnas.

Allmänna råd

Paragrafen innehåller undantag från vissa bestämmelser om tilläggsupplysningen enligt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag. Företaget lämnar alltså, i tillämpliga delar, övriga upplysningar som följer av årsredovisningslagen med vissa anpassningar, se 5 kap. 1, 2 och 4 §§ lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

Pensionsförpliktelser till anställda

2 § Om det finns särskilda pensionsförpliktelser till egna anställda, ska företaget lämna upplysningar om hur dessa förpliktelser har täckts.

Ett företag vars redovisade pensionsskuld i balansräkningen eller kapital i särskilt avskilda tillgångar (i pensionsstiftelse eller motsvarande) överstiger kapitalvärdet av pensionsförpliktelserna till anställda, ska lämna upplysningar om överskottet i en not.

Föreskriftsenlighet

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

Allmänna råd

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

6 kap. Förvaltningsberättelse och resultatanalys

Särskilda upplysningar i förvaltningsberättelsen

1 § Flerårsöversikten enligt 6 kap. 2 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag behöver enbart avse räkenskapsåret och de tre föregående räkenskapsåren.

Sådana upplysningar som ska lämnas i flerårsöversikten för tiden innan företaget börjat tillämpa dessa föreskrifter och allmänna råd, behöver inte lämnas, om det finns särskilda skäl. Företaget ska då ange att upplysningarna har utelämnats och skälen för detta. Det följer av 3 kap. 2 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag att jämförelseuppgifter får utelämnas i andra fall, om det finns särskilda skäl, jfr 3 kap. 5 § årsredovisningslagen (1995:1554).

Allmänna råd

Flerårsöversikten bör ställas upp i schematisk form och minst innehålla följande uppgifter:

1. Premieintäkt, om företaget är ett ömsesidigt skadeförsäkringsbolag eller en skadeförsäkringsförening.
2. Premieinkomst, om företaget är en livförsäkringsförening.
3. Årets resultat.
4. Konsolideringskapital.
5. Kapitalbas och erforderlig solvensmarginal, om företaget är ett ömsesidigt försäkringsbolag eller en försäkringsförening, och är skyldigt att lämna uppgifter om solvens till Finansinspektionen.

Konsolideringskapital utgörs av i balansräkningen redovisat eget kapital, obeskattade reserver, förlagslån samt övervärden och undervärden i placeringstillgångar som inte redovisats till verkligt värde i balansräkningen. När övervärden och undervärden som inte redovisas i balansräkningen medtas i konsolideringskapitalet görs detta utan beaktande av uppskjuten skatt. Uppskjutna skattefordringar och skulder som i redovisningen påverkat eget kapital återläggs vid beräkningen av konsolideringskapitalet.

Kapitalbas och erforderlig solvensmarginal för ömsesidiga försäkringsbolag beräknas i enlighet med föreskrifter från Finansinspektionen om bland annat beräkning och inrapportering av solvens samt 7 kap. 1–14 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043). Upplysningar om kapitalbas och erforderlig solvensmarginal lämnas endast av de försäkringsföretag som är skyldiga att lämna solvensdeklaration enligt Finansinspektionens bestämmelser.

Resultatanalys

2 § Med vissa undantag från 6 kap. 3 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag behöver resultatanalysen enbart innehålla de upplysningar som framgår av *bilaga 5*.

Allmänna råd

Den information som resultatanalysen ska innehålla får lämnas direkt i resultaträkningen eller i en not, se 2 kap. 1 §.

7 kap. Delårsrapport

Allmänna råd

Om en delårsrapport upprättas, bör företaget tillämpa dels 2–4 kap., dels följande regler i 8 kap. allmänna råd Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag:

- a) Punkt 2 om årsredovisningslagens tillämpning.
- b) Punkt 6 om ändrade redovisningsprinciper.

Bokföringsnämndens allmänna råd (BFNAR 2007:1) Delårsrapportering, bör också tillämpas.

8 kap. Redovisning av avgiven återförsäkring

Tillägg av poster i balansräkningen och resultaträkningen

1 § Om avgiven återförsäkring finns ska balansräkningen kompletteras med de poster som anges i *bilaga 6*. Resultaträkningen ska kompletteras med de poster som anges i *bilaga 7*.

De kompletterande posterna i balansräkningen och resultaträkningen ska ha det innehåll som anges i *bilaga 8* och *bilaga 9*.

Allmänna råd

Parenteser med orden ”efter avgiven återförsäkring” får i årsredovisningen ersättas med förkortningen f.e.r. (för egen räkning).

Kompletterande värderingsregler

2 § Om avgiven återförsäkring finns ska företaget tillämpa 4 kap. 2 och 3 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

1. Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 maj 2011 och ska tillämpas av försäkringsföretag som erhållit beslut om dispens enligt lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag första gången i årsredovisningar för räkenskapsår som inleds efter den 31 december 2010.

2. Genom föreskrifterna upphävs Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:18) om förenklad årsredovisning i företag som har dispens.

3. I fråga om understödsföreningar som med stöd av 7 § lagen (2010:2044) om införande av försäkringsrörelselagen (2010:2043) får fortsätta att utöva verksamheten eller är under likvidation, gäller den gamla författningen.

MARTIN ANDERSSON

Greta Wennerberg

Bilaga 1

Uppställningsform för balansräkningen

Tillgångar

A Tecknat ej inbetalt garantikapital

B Immateriella tillgångar

C Placeringstillgångar

- I Byggnader och mark
- II Placeringar i koncernföretag och intresseföretag
- III Andra finansiella placeringstillgångar
 - 1. Aktier och andelar
 - 2. Obligationer och andra räntebärande värdepapper
 - 3. Andelar i investeringspooler
 - 4. Lån med säkerhet i fast egendom
 - 5. Övriga lån
 - 6. Utlåning till kreditinstitut
 - 7. Övriga finansiella placeringstillgångar

F Fordringar

- I–II Fordringar avseende försäkring
- III Övriga fordringar

G Andra tillgångar

- I Materiella tillgångar och varulager
- II Kassa och bank
- III Övriga tillgångar

H Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

- I Upplupna ränte- och hyresintäkter
- II Förutbetalda anskaffningskostnader
- III Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

SUMMA TILLGÅNGAR

Eget kapital, avsättningar och skulder

AA Eget kapital

- I Garantikapital
 - I.a Verksamhetskaptal
 - I.b Förlagsinsatser
- III Uppskrivningsfond
- IV Konsolideringsfond
- V Andra fonder
 - 1. Reservfond
 - 3. Fond för verkligt värde
 - 4. Övriga fonder
- VI Balanserad förlust
- VII Årets resultat

BB.	Obeskattade reserver
CC	Efterställda skulder
DD	Försäkringstekniska avsättningar 1. Ej intjänade premier och kvardröjande risker 2. Livförsäkringsavsättning 3. Oreglerade skador 4. Återbäring och rabatter 6. Övriga försäkringstekniska avsättningar
FF	Andra avsättningar 1. Pensioner och liknande förpliktelser 2. Skatter 3. Övriga avsättningar
HH	Skulder - I–II Skulder avseende försäkring - V Övriga skulder
II	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	

Poster inom linjen

I	Panter och jämförliga säkerheter, varje slag för sig
III	Ansvarsförbindelser 1. Garantier 2. Pensionsförpliktelser som ej upptagits bland avsättningar och ej har täckning i pensionsstiftelses förmögenhet 3. Övriga ansvarsförbindelser
IV	Åtaganden 1. Åtaganden till följd av återköpstransaktioner 2. Övriga åtaganden

*Bilaga 2***Uppställningsform för resultaträkningen****I. RESULTATRÄKNING FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

1. Premieintäkt (+/-)
 - a) varav Premieinkomst (+)
 - b) varav Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker (+/-)
 2. Kapitalavkastning, netto (+/-)
 - a) varav Kapitalavkastning, intäkter (+)
 - b) varav Orealiserade vinster på placeringstillgångar (+)
 - c) varav Kapitalavkastning, kostnader (-)
 - d) varav Orealiserade förluster på placeringstillgångar (-)
 3. Övriga tekniska intäkter (+)
 4. Försäkringsersättningar (+/-)
 - a) varav Utbetalda försäkringsersättningar (-)
 - b) varav Förändring i Avsättning för oreglerade skador (+/-)
 5. Förändring i Övriga försäkringstekniska avsättningar (+/-)
 6. Återbäring och rabatter (-)
 7. Driftskostnader (-)
 8. Övriga tekniska kostnader (-)
- Skadeförsäkringsrörelsens tekniska resultat
9. Övriga intäkter (+)
 10. Övriga kostnader (-)
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt
11. Bokslutsdispositioner (+/-)
- Resultat före skatt
12. Skatt på årets resultat (+/-)
 13. Övriga skatter (-)
 14. Årets resultat

II. RESULTATRÄKNING FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

1. Premieinkomst (avgifter och bidrag) (+)
 2. Kapitalavkastning, intäkter (+)
 3. Orealiserade vinster på placeringstillgångar (+)
 4. Övriga tekniska intäkter (+)
 5. Försäkringsersättningar (+/-)
 - a) varav Utbetalda försäkringsersättningar (+)
 - b) varav Förändring i Avsättning för oreglerade skador (+/-)
 6. Förändring i andra försäkringstekniska avsättningar (+/-)
 - a) Livförsäkringsavsättning (+/-)
 - b) Övriga försäkringstekniska avsättningar (+/-)
 7. Återbäring och rabatter (-)
 8. Driftskostnader (-)
 9. Kapitalavkastning, kostnader (-)
 10. Orealiserade förluster på placeringstillgångar (-)
 11. Övriga tekniska kostnader (-)
- Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat
12. Övriga intäkter (+)

- 13. Övriga kostnader (-)
- Resultat före bokslutsdispositioner och skatt
- 14. Bokslutsdispositioner (+/-)
- Resultat före skatt
- 15. Skatt på årets resultat (+/-)
- 16. Övriga skatter (-)
- 17. Årets resultat

*Bilaga 3***Innehållet i balansräkningens poster***Allmänna råd*

Posterna som framgår av bilaga 1 ska finnas i balansräkningen om företaget har aktuella slag av tillgångar, skulder eller eget kapital.

En post som är av ringa betydelse får slås samman med och ingå i en annan lämplig post, se 3 kap. 3 §. Poster som är av ringa betydelse bör dock ändå redovisas, om samma post redovisades i balansräkningen för närmast föregående räkenskapsår. Detta behöver dock inte alltid tillämpas första gången dessa föreskrifter och allmänna råd tillämpas.

Betydelsefulla delar av de poster som ska finnas i balansräkningen enligt bilaga 1 redovisas för sig direkt i balansräkningen eller i en not, se 3 kap. 4 §.

I balansräkningen får poster som enligt beteckningen i bilaga 1 närmast föregås av arabiska siffror slås samman, trots att de inte är av ringa betydelse. Exempelvis får Aktier och andelar (C.III.1) slås samman med en eller flera andra poster avseende Andra finansiella placeringstillgångar. Detta förutsätter dock att sammanslagna poster som inte är av ringa betydelse särredovisas i en not.

Tillgångar

1 § Post A — Tecknat ej inbetalt garantikapital. Posten omfattar ömsesidiga försäkringsbolags fordringar som avser ännu inte fullgjorda betalningar för tecknat garantikapital.

2 §² Post B — Immateriella tillgångar. Posten omfattar

- goodwill som förvärvats mot vederlag,
- balanserade utgifter för forsknings- och utvecklingsarbeten och liknande,
- koncessioner, patent, licenser, varumärken samt liknande rättigheter och tillgångar,
- hyresrätter och liknande rättigheter, och
- förskott avseende immateriella tillgångar.

Allmänna råd

Vad som får redovisas som immateriell anläggningstillgång och vad som är goodwill anges i 4 kap. 1 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag, jfr 4 kap. 2 § årsredovisningslagen (1995:1554).

² Artikel 6 i Rådets direktiv 91/674/EEG av den 19 december 1991 om årsbokslut och sammanställd redovisning för försäkringsföretag (EGT L 374, 31.12.1991, Celex 31991L0674), senast ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/46/EG av den 14 juni 2006 (EUT L 224, 16.8.2006, Celex 32006L0046), det s.k. försäkringsredovisningsdirektivet, i fortsättningen benämnd FRD.

3 § Post C.I — Byggnader och mark. Posten omfattar

- byggnader och mark,
- byggnad under uppförande, och
- erlagd handpenning avseende byggnader och mark.

Allmänna råd

Posten omfattar också fastigheter där den egna verksamheten bedrivs.

4 § Post C.II — Placeringar i koncernföretag och intresseföretag. Här redovisas

1. innehav av aktier och andelar samt teckningsrätter och delrätter på aktier i koncernföretag respektive intresseföretag, och
2. obligationer och andra räntebärande värdepapper (inklusive nollkupongs- och diskonteringsinstrument) emitterade av koncernföretag eller intresseföretag samt lån till sådana företag.

Allmänna råd

Posten blir endast aktuell om företaget innehar dotterföretag eller intresseföretag.

5 § Post C.III.1 — Aktier och andelar. Här redovisas innehav av aktier och andelar samt teckningsrätter och delrätter på aktier.*Allmänna råd*

Andra aktieoptioner än teckningsrätter och delrätter redovisas, om de har ett positivt värde, antingen i denna post, eller i posten Derivat (post C.III.6a), se 3 kap. 1 § andra stycket.

Andelar i s.k. blandade värdepappersfonder får ingå i denna post, om det bokförda värdet på de förvaltade tillgångarna till minst hälften utgörs av aktier eller aktierelaterade instrument.

6 §³ Post C.III.2 — Obligationer och andra räntebärande värdepapper. Här redovisas sådana omsättningsbara obligationer och andra räntebärande värdepapper (inklusive nollkupongs- och diskonteringsinstrument) som emitterats av kreditinstitut, andra företag eller offentliga organ.*Allmänna råd*

Vid gränsdragningen mellan posten C.III.2 och posterna C.III.4–6 bör det primära kriteriet vara om företagets fordran är omsättningsbar eller överlåtbar. Placeringar som motsvaras av löpande skuldebrev bör därför normalt redovisas i posten Obligationer och andra räntebärande värdepapper (C.III.2), medan enkla skuldebrev normalt redovisas som lån i posterna Lån med säkerhet i fast egendom (C.III.4), Övriga lån (C.III.5) eller Utlåning till kreditinstitut (C.III.6).

³ FRD art.9.

Andelar i så kallade blandade värdepappersfonder får ingå i denna post om det bokförda värdet på de förvaltade tillgångarna till mer än hälften utgörs av räntebärande värdepapper eller liknande instrument.

7 §⁴ Post C.III.3 — Andelar i investeringspooler. Posten omfattar företagets andel i en investering som är gemensam med andra företag eller pensionsfonder och som förvaltas av en eller flera av dessa företag eller pensionsfonder.

8 §⁵ Post C.III.4 — Lån med säkerhet i fast egendom. Här redovisas lån vars säkerheter helt eller delvis utgörs av inteckningar i fast egendom. Om företaget har tagit emot flera säkerheter för ett lån, ska lånet redovisas i denna post om minst hälften av säkerheternas värde utgörs av fast egendom.

9 §⁶ Post C.III.5 — Övriga lån. Här redovisas lån med andra erhållna säkerheter än fast egendom, exempelvis livförsäkringslån.

10 §⁷ Post C.III.6 — Utlåning till kreditinstitut. Här redovisas sådan utlåning till kreditinstitut (banker, kreditmarknadsbolag, finansbolag och hypoteksinstitut) där insatta medel är disponibla först efter en viss uppsägningstid.

Tillgodohavanden utan någon sådan begränsning ska, oavsett om de är räntebärande eller ej, tas upp under posten Kassa och bank (G.II).

Allmänna råd

Marknadsbevis är exempel på utlåning till kreditinstitut. Hit hör också sådana medel som försäkringsföretaget kan säga upp direkt men där detta i så fall medför ett kompensationskrav till den externa kreditgivaren i form av räntekompensation eller en likvärdig ersättning.

11 § Post C.III.6a — Derivat. Företaget ska infoga posten i uppställningsformen för balansräkningen, om det inte är lämpligare att redovisa derivat under någon annan post, se 3 kap. 1 §, andra stycket.

Allmänna råd

Posten omfattar derivat som har ett positivt bokfört värde.

Derivat som har ett negativt värde, ska som huvudregel redovisas under Skulder som post HH.IV.a Derivat, se 35 §.

Bestämmelserna innebär att aktie- och ränterelaterade finansiella instrument inte behöver redovisas tillsammans med motsvarande underliggande instrument. Teckningsrätter (teckningsoptioner) och delrätter redovisas under posten Aktier och andelar (C.III.1).

12 §⁸ Post C.III.7 — Övriga finansiella placeringstillgångar. Under denna post redovisas sådana finansiella placeringstillgångar som inte omfattas av 5–11 §§.

⁴ FRD art.10.

⁵ FRD art.11.

⁶ FRD art.12.

⁷ FRD art.13.

13 §⁹ Post F.I-II — Fordringar avseende försäkring. Här redovisas fordringar hos försäkringstagare, försäkringsförmedlare och andra försäkringsföretag.

14 §¹⁰ Post G.I — Materiella tillgångar och varulager. Posten omfattar materiella tillgångar, såsom maskiner och inventarier, förskott som avser materiella tillgångar samt varulager.

15 §¹¹ Post G.II — Kassa och bank. Posten omfattar betalningsmedel, inklusive utländska sedlar och mynt, som kan disponeras fritt.

16 §¹² Post G.III — Övriga tillgångar. Här redovisas andra tillgångar som inte kan placeras i posterna G.I eller G.II.

17 §¹³ Post H.I — Upplupna ränte- och hyresintäkter. Denna post omfattar ränta och hyra som på balansdagen är intjänad men ännu inte inbetald.

18 §¹⁴ Post H.II — Förutbetalda anskaffningskostnader. Posten omfattar sådana anskaffningskostnader för försäkringsavtal som tagits upp som tillgång enligt 4 kap. 8 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

Allmänna råd

Posten blir endast aktuell om företaget väljer redovisningsprincipen att ta upp anskaffningskostnader som tillgång enligt nämnda paragraf.

19 § Post H.III — Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter. Posten omfattar sådana utgifter som bokförts under räkenskapsåret men som utgör kostnader för perioder efter balansdagen, samt sådana intäkter som bokförts under räkenskapsåret men som utgör inkomster efter balansdagen.

Eget kapital, avsättningar och skulder

20 §¹⁵ Post AA.I — Garantikapital. Posten omfattar sådant kapital som i ömsesidiga försäkringsbolag tecknats av garanter.

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

20 b § Post AA.I.b — Förlagsinsatser. Posten omfattar sådana förlagsinsatser som får tillskjutas i ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar enligt 5 kap. 1 § första stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar. Endast betalda förlagsinsatser får redovisas under denna post, jfr 3 kap. 2 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och 3 kap. 6 § första stycket årsredovisningslagen (1995:1554).

⁸ FRD art.13.

⁹ FRD art.6.

¹⁰ FRD art.6.

¹¹ FRD art.12.

¹² FRD art.16.

¹³ FRD art.17.

¹⁴ FRD art.18.

¹⁵ FRD art.19.

Allmänna råd

Ej inbetalda insatser i ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar får inte tas upp som tillgång.

21 §¹⁶ Post AA.III — Uppskrivningsfond. Posten omfattar belopp som satts av till en uppskrivningsfond enligt bestämmelserna i 4 kap. 1–2 §§ lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, jfr 4 kap. 6 § årsredovisningslagen.

21 a § Post AA.IV — Konsolideringsfond. Posten omfattar konsolideringsfond i ömsesidiga livförsäkringsbolag och livförsäkringsföreningar enligt 12 kap. 70 § och 13 kap. 22 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)

21 b § Post AA.V.1 — Reservfond. Posten omfattar reservfond i ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar enligt 12 kap. 71 § och 13 kap. 24 § försäkringsrörelselagen (2010:2043), jfr 10 kap. 6 § andra och tredje stycket lagen om ekonomiska föreningar.

22 § Post AA.V.3 — Fond för verkligt värde. I denna post redovisas värdeförändringar på vissa finansiella instrument enligt 4 kap. 1 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, jfr 4 kap. 14 d § årsredovisningslagen.

Här redovisas även värdeförändringar på andra placeringstillgångar (Tillgångar, post C) än finansiella instrument och fastigheter som dels värderas till verkligt värde enligt 4 kap. 5 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, dels inte redovisas direkt i resultaträkningen.

Allmänna råd

Posten blir endast aktuell om företaget väljer den redovisningsprincip som innebär att värdera finansiella instrument till verkligt värde.

Följande värdeförändringar bör redovisas i Fond för verkligt värde:

1. Värdeförändringar som avser ett säkringsinstrument och inte redovisas direkt i resultaträkningen.
2. Värdeförändring orsakad av kursändring på en monetär post som utgör en del av företagets nettoinvestering i en utländsk enhet.
3. Värdeförändringar på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde enligt 4 kap. 2 § 11 lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, som inte redovisas direkt i resultaträkningen, jfr 4 kap. 14 a § årsredovisningslagen.

23 § Post AA.VI — Balanserad förlust. Här redovisar företaget förluster från tidigare räkenskapsår.

24 § Post AA.VII — Årets resultat. Här redovisas nettovinst eller nettoförlust för räkenskapsåret.

25 § Post BB — Obeskattade reserver. Här redovisas obeskattade reserver såsom säkerhetsreserv och ackumulerade överavskrivningar.

26 §¹⁷ Post CC — Efterställda skulder. I denna post ska sådana skulder redovisas som, vare sig de representeras av värdepapper eller inte, i händelse av

¹⁶ FRD art.20.

likvidation eller konkurs, enligt avtal ska återbetalas först efter det att övriga borgenärer tillgodosetts.

27 §¹⁸ Post DD.1 — Ej intjänade premier och kvardröjande risker. Här redovisar ömsesidiga skadeförsäkringsbolag och skadeförsäkringsföreningar avsättningar som motsvarar företagets ansvarighet för försäkringsfall, förvaltningskostnader och andra kostnader under resten av avtalsperioden för löpande försäkringsavtal.

Med kvardröjande risker menas risken för att försäkringsavtalens ersättningskrav och kostnader inte kommer att kunna täckas av ej intjänade och förväntade premier efter räkenskapsårets utgång.

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

28 §¹⁹ Post DD.2 — Livförsäkringsavsättning. Ömsesidiga livförsäkringsbolag och livförsäkringsföreningar som värderar försäkringstekniska avsättningar enligt 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, ska här redovisa avsättningar för försäkringsfall, förvaltningskostnader och andra kostnader för löpande försäkringsavtal under den resterande avtalsperioden. Beloppet ska redovisas inklusive eventuell garanterad återbäring. Företaget ska beakta värdet av de ytterligare premier som försäkringstagarna ska betala. Med garanterad återbäring menas sådan återbäring som utgör visst eller vissa i framtiden utfallande nominellt eller reellt bestämda belopp som försäkringstagaren eller någon annan ersättningsberättigad har en ovillkorlig rätt till, jfr 5 kap 1 § 3 försäkringsrörelselagen (2010:2043).

29 §²⁰ Post DD.3 — Oreglerade skador. 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 företaget redan betalat med anledning av ersättningskrav. I beloppet ska företaget räkna in beräknade framtida driftskostnader för att reglera inträffade men vid balansdagen ännu inte slutreglerade skador samt eventuell återbäring som förfallit till betalning.

Avsättningar för inträffade men ännu inte inrapporterade skador (IBNR) ska baseras på företagets erfarenhet och skadeutfall och omfatta kostnader för inträffade men för företaget okända skador.

Posten ska också innefatta avsättningar för skadelivräntor och sjukräntor samt avsättningar för framtida särskild löneskatt på ersättning från sjukpensionsförsäkring under förtidspensionstiden.

30 §²¹ Post DD.4 — Återbäring och rabatter. Här redovisar ömsesidiga skadeförsäkringsbolag och skadeförsäkringsföreningar avsättningar för ej förfallen återbäring samt rabatter till försäkringstagare eller andra förmånstagare.

31 §²² Post DD.6 — Övriga försäkringstekniska avsättningar. Under denna post redovisas försäkringstekniska avsättningar som inte redovisas i posterna DD.1–DD.4.

¹⁷ FRD art.21.

¹⁸ FRD art.25 och 26.

¹⁹ FRD art.27.

²⁰ FRD art.28.

²¹ FRD art.29.

²² FRD art.26.

32 § Post FF.1 — Pensioner och liknande förpliktelser. Posten omfattar avsättningar enligt lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. och andra avsättningar för ersättningar till anställda efter avslutad anställning.

Allmänna råd

Avsättningar för sådana finansiella garantier som inte redovisas som derivat kan tas upp under post FF.3 Övriga avsättningar.

33 § Post FF.2 — Skatter. Posten omfattar avsättningar för inkomstskatt, avkastningsskatt, uppskjuten skatt och därmed jämförliga skatter.

Allmänna råd

Skulder avseende källskatt, mervärdesskatt, fastighetsskatt m.fl. redovisas som post HH.V Övriga skulder.

34 § Post HH.I-II — Skulder avseende försäkring. Här redovisas skulder till försäkringstagare, försäkringsförmedlare och försäkringsföretag avseende försäkring.

35 §²³ Post HH.IV.a — Derivat. Försäkringsföretag ska infoga denna post i uppställningsformen för balansräkningen, om det inte är lämpligare att redovisa derivat under någon annan post, se 3 kap. 1 §, andra stycket.

Allmänna råd

Posten omfattar derivat som har ett negativt bokfört värde.

Derivat med positivt värde redovisas som huvudregel under Placeringstillgångar som post C.III.6a Derivat, se 11 §.

Bestämmelserna innebär att aktie- och ränterelaterade finansiella instrument inte behöver redovisas tillsammans med motsvarande underliggande instrument.

36 § Post HH.V — Övriga skulder. Under denna post redovisas skulder som inte kan placeras under någon annan post, exempelvis skulder till mottagande part vid s.k. äkta återköpstransaktion.

37 § Post II — Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter. Posten omfattar kostnader som avser räkenskapsåret men som innebär utgifter först efter balansdagen samt inkomster som bokförts under räkenskapsperioden men som utgör intäkter för perioder efter balansdagen.

Poster inom linjen

38 § Ett företag ska i posten Panter och jämförliga säkerheter, varje slag för sig, (post I) ta upp det bokförda värdet av sådana tillgångar som är belastade med särskild förmånsrätt. Dessa uppgifter ska tas upp under en särskild rubrik och delas upp per balanspost.

²³ FRD art.6.

Sådana åtaganden som gjorts i samband med en s.k. oäkta återköpstransaktion, ska redovisas Under posten Åtaganden till följd av återköpstransaktioner, (post IV.1). Överförande part ska då ta upp lösenpriset för den säljoption som ställts ut i transaktionen.

Specifikationer till poster inom linjen får redovisas i en not.

Allmänna råd

Ställda panter och därmed jämförliga säkerheter bör delas upp på ett sådant sätt att det klart framgår vilken eller vilka balansposter som är belastade och med vilket belopp.

*Bilaga 4***Innehållet i resultaträkningens poster***Allmänna råd*

Posterna som framgår av bilaga 2 ska finnas i resultaträkningen om företaget har aktuella slag av intäkter och kostnader.

Poster som är av ringa betydelse får slås samman med och ingå i en annan näraliggande lämplig post, se 3 kap. 3 §. En post som är av ringa betydelse bör dock ändå redovisas, om samma post redovisades i balansräkningen för närmast föregående räkenskapsår.

Betydelsefulla delar av de poster som ska finnas i resultaträkningen enligt bilaga 2 ska redovisas för sig direkt i balansräkningen eller i en not, se 3 kap. 4 §.

1 §²⁴ Post I.1.a — Premieinkomst. Ömsesidiga försäkringsbolag, och försäkringsföreningar som bedriver skadeförsäkringsrörelse, ska som premieinkomst redovisa den totala bruttopremien för direkt försäkring som inbetalats eller kan tillgodoföras företaget för försäkringsavtal där försäkringsperioden påbörjats före räkenskapsårets utgång.

Som premieinkomst räknas också premier för försäkringsperioder som påbörjas först efter räkenskapsårets utgång, om de enligt avtal förfaller till betalning under räkenskapsåret.

Med bruttopremie menas den avtalsbestämda premien för hela försäkringsperioden efter avdrag för sedvanliga kundrabatter och omfattar bland annat

- a) ej aviserade premier som kan beräknas först vid räkenskapsårets utgång,
- b) terminspremier som betalas in halvårsvis, kvartalsvis eller månadsvis samt ersättningar från försäkringstagare för utgifter som företaget haft i samband med att försäkringsavtalet tecknades,
- c) företagets andel av det totala premiebeloppet vid koassurans, och
- d) ersättningar från andra försäkringsföretag som avser övertagna försäkrings-tekniska avsättningar enligt 2 kap. 3 § och som inte redovisas över balansräkningen.

I posten ska också inräknas de belopp som beräknas inbetalas när det gäller dels förnyelsepremier som försäkringstagaren inte har bekräftat, dels premier för nytecknade försäkringsavtal.

Annulationer ska reducera premieinkomsten så snart beloppet är känt. Tilläggspremier ska räknas in med de belopp som de beräknas inflyta med.

Posten ska redovisas exklusive skatter och andra offentliga avgifter som belastar försäkringspremien.

²⁴ FRD art. 35.

Allmänna råd

Vilka belopp som kan tillgodoföras räkenskapsåret bestäms av innehållet i respektive avtal, oavsett om premierna har aviserats eller inte vid bokslutstillfället. Som premieinkomst ska företaget ta 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 det att den sedvanliga garantin löpt ut.

Tidsperioden för vilken försäkringsföretaget bär ansvar framgår normalt av försäkringsavtalet. För en terminspremie som aviseras och/eller förfaller till betalning först efter räkenskapsårets utgång avgörs frågan om ansvarighet av motsvarande termin är att betrakta som ett nytt försäkringsavtal eller som en delbetalning av en årspremie. Om försäkringsföretaget enligt avtalet har en möjlighet att ändra villkoren vid varje termin, bör avtalet normalt betraktas som ett nytt avtal.

Paragrafens första stycke innebär att vissa premier inte kommer att räknas in i premieinkomsten. Det gäller premier som betalats in under räkenskapsåret men vars förfalldag inträffar och vars försäkringsperiod inleds efter räkenskapsårets utgång. En sådan premie betraktas som ett förskott och redovisas som skuld till försäkringstagaren.

Belopp som uttaxerats på försäkringstagare i ömsesidiga försäkringsföretag enligt 12 kap. 2 § samt i försäkringsföreningar enligt 13 kap. 4 § försäkringsrörelselagen (2010:2043), ska tas upp som premieinkomst det år förlusten uppstått och uttaxeringen avser att täcka.

2 §²⁵ Post II.1 — Premieinkomst (avgifter och bidrag). Ömsesidiga livförsäkringsbolag och livförsäkringsföreningar ska som premieinkomst redovisa under räkenskapsåret inbetalda belopp enligt försäkringsavtal, oavsett om dessa helt eller delvis avser ett senare räkenskapsår.

Denna post omfattar

1. tilläggspremier vid terminsbetalningar samt ersättningar från försäkringstagare för utgifter som försäkringsföretaget har haft,
2. företagets andel av det totala premiebeloppet vid koassurans, och
3. ersättningar från andra försäkringsföretag som avser övertagna försäkrings tekniska avsättningar och fonder enligt 2 kap. 3 § och som inte redovisas över balansräkningen.

Posten får omfatta återbäring som gottskrivits i form av premiereduktion.

Posten ska redovisas exklusive skatter och andra offentliga avgifter som belastar försäkringspremien.

3 §²⁶ Post I.1.b – Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker. Ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar som

²⁵ FRD art. 35.

²⁶ FRD art. 37.

bedriver skadeförsäkringsverksamhet ska i denna post redovisa årets förändring av posten Ej intjänade premier och kvardröjande risker (DD.1).

Allmänna råd

Förändringar som förklaras av att avsättningsposternas ingående balanser omräknats till balansdagens valutakurs kan redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust under posten Kapitalavkastning, intäkter (I.2.a respektive II.2) eller Kapitalavkastning, kostnader (I.2.c respektive II.9).

4 §²⁷ Post I.4.a respektive II.5.a — Utbetalda försäkringsersättningar. Posten omfattar alla försäkringsersättningar som har betalats 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.

I posten ingår även driftskostnader för skadereglering.

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.

Allmänna råd

Exempel på driftskostnader för utbetalda försäkringsersättningar är interna och externa kostnader för besiktning och värdering av inträffade skador, utgifter för att ersätta skadad egendom eller för sjukvård, rehabilitering et cetera vid personskada, arvoden till personal och andra konsulter samt övriga kostnader för reglering av skador eller ersättningar.

5 § Post I.4.b respektive II.5.b — Förändring i Avsättning för oreglerade skador. Årets förändring av posten Oreglerade skador (DD.3) redovisas i denna post.

Allmänna råd

Förändringar som förklaras av att avsättningsposternas ingående balanser omräknats till balansdagens valutakurs kan redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust i posten Kapitalavkastning, intäkter (I.2.a respektive II.2) eller Kapitalavkastning, kostnader (I.2.c respektive II.9).

6 § Post I.5 respektive II.6.c — Förändring i Övriga försäkringstekniska avsättningar. Årets förändring av posten Övriga försäkringstekniska avsättningar (DD.6) redovisas i denna post.

Allmänna råd

Förändringar som förklaras av att avsättningsposternas ingående balanser omräknats till balansdagens valutakurs kan redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust i posten Kapitalavkastning, intäkter (I.2.a respektive II.2) eller Kapitalavkastning, kostnader (I.2.c respektive II.9).

²⁷ FRD art. 38.

7 §²⁸ Post I.6 respektive II.7 — Återbäring och rabatter. Posten omfattar ömsesidiga skadeförsäkringsbolags samt skadeförsäkringsföreningars återbäring och rabatter som betalats ut under räkenskapsåret eller ska betalas ut till försäkringstagare eller andra förmånstagare. Posten omfattar också återbäring under året i form av premiereduktion.

Posten inkluderar årets förändring av posten Återbäring och rabatter (DD.4).

Allmänna råd

Här kan också försäkringsföreningar redovisa återbäring som gottskrivits i form av premiereduktion.

Förändringar som förklaras av att avsättningsposternas ingående balanser omräknats till balansdagens valutakurs kan redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust i posten Kapitalavkastning, intäkter (I.2.a respektive II.2) eller Kapitalavkastning, kostnader (I.2.c respektive II.9).

8 §²⁹ Post I.7 respektive II.8 — Driftskostnader. Posten omfattar följande kostnader:

1. Anskaffningskostnader.
2. Förändring i posten Förutbetalda anskaffningskostnader (+/-).
3. Administrationskostnader.

Med *anskaffningskostnader* menas driftskostnader som ett försäkringsföretag har 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.

Med *förändring i posten Förutbetalda anskaffningskostnader (+/-)* menas avsättningar till samt av- och nedskrivning av posten Förutbetalda anskaffningskostnader (H.II) som tagits upp som tillgång enligt 4 kap. 8 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

Med *administrationskostnader* menas sådana driftskostnader för premieuppbörd, förvaltning av bestånd, hantering av återbäring och rabatter som inte kan relateras till skadereglerings-, anskaffnings- eller kapitalförvaltningskostnader.

Allmänna råd

I posten redovisas gemensamma driftskostnader för personaladministration, it, ekonomi/finans/juridik, generell marknadsföring, revision, företagsledning och styrelse, avgifter till Finansinspektionen m.m.

9 §³⁰ Post I.2.a respektive II.2 — Kapitalavkastning, intäkter. Posten avser avkastning på placeringstillgångar, exempelvis

- hyresintäkter från byggnader och mark,
- utdelning på aktier och andelar,
- ränteintäkter m.m.,
- valutakursvinster, netto,

²⁸ FRD art. 39.

²⁹ FRD art. 34, 40 och 41.

³⁰ FRD art. 34 och 42.

- återförda nedskrivningar, och
- realisationsvinster, netto.

Med *hyresintäkter från byggnader och mark* menas intäkter av fastigheter upptagna i posten C.I Byggnader och mark.

Räntebidrag ska inte räknas in i hyresintäkterna utan ses som en räntesubvention.

Med *utdelning på aktier och andelar* menas utdelning på aktier och andelar som redovisas i posterna C.II. (Placeringar i koncernföretag och intresseföretag) samt C.III.1 (Aktier och andelar).

Med *ränteintäkter* m.m. menas ränteintäkter på räntebärande placeringstillgångar som tjänats in under räkenskapsåret, inklusive ränteintäkter för belopp upptagna i posten G.II (Kassa och bank).

Den mottagande parten i en äkta återköpstransaktion ska ta upp den periodiserade mellanskillnaden mellan köpeskilling i avistaledet och terminsledet.

Med *valutakursvinster, netto* menas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar som förklaras av förändringar i valutakurser.

Allmänna råd

Värdeförändringar på tillgångar och skulder i utländsk valuta bör delas upp i en del som kan hänföras till värdeförändringen och en annan del som kan hänföras till den värdeförändring som förklaras av valutakursförändringar.

Posten omfattar också valutakursförändringar som förklaras av att balansposter ingående balanser räknats om till balansdagens valutakurs.

Återförda nedskrivningar omfattar belopp som återförts efter tidigare nedskrivningar, om nedskrivningen tidigare kostnadsförts i någon av posterna I.2.c och II.9 Kapitalavkastning, kostnader.

Realisationsvinster, netto avser vinster vid avyttring av placeringstillgångar.

Vid värdering till anskaffningsvärde bör realisationsvinsten vara den positiva skillnaden mellan försäljningspris och bokfört värde.

Vid värdering till verkligt värde bör realisationsvinsten vara den positiva skillnaden mellan försäljningspris och anskaffningsvärde. För räntebärande värdepapper är anskaffningsvärdet det upplupna anskaffningsvärdet och för övriga tillgångar det historiska anskaffningsvärdet. Tidigare orealiserade värdeförändringar förs som justeringspost i posterna Orealiserade vinster på placeringstillgångar (I.2.b och II.3) respektive Orealiserade förluster på placeringstillgångar (I.2.d och II.10).

Realisationsvinster på andra tillgångar än placeringstillgångar redovisas i posten I.9 och II.12 Övriga intäkter.

10 §³¹ Post I.2.b och II.3 — Orealiserade vinster på placeringstillgångar. Vid värdering till verkligt värde ska företaget i denna post redovisa positiva

³¹ FRD art. 44.

värdeförändringar under året. Vid avyttring redovisas här återläggning av tidigare redovisade men orealiserade värdeförändringar.

Orealiserade vinster redovisas netto per tillgångsslag.

Allmänna råd

Förändringar som förklaras av valutakursförändringar redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust i posten Kapitalavkastning, intäkter (I.2.a respektive II.2) eller Kapitalavkastning, kostnader (I.2.c respektive II.9).

11 § Post II.6.a — Livförsäkringsavsättning. Försäkringsföreningar och ömsesidiga försäkringsbolag som bedriver livförsäkringsrörelse och som värderar försäkringstekniska avsättningar enligt 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, ska i denna post redovisa årets förändring av posten Livförsäkringsavsättning (DD.2). I årets förändring ingår garanterad återbäring som gottskrivits under året till följd av bestämmelser i försäkringsavtal. Vidare ingår värdeförändringar på garanterad återbäring som avsatts under tidigare år.

Förändringar som förklaras av att avsättningsposternas ingående balanser räknats om till balansdagens valutakurs redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust i posten Kapitalavkastning, intäkter (I.2.a respektive II.2) eller Kapitalavkastning, kostnader (I.2.c respektive II.9).

12 §³² Post I.2.c respektive II.9 — Kapitalavkastning, kostnader. Posten avser kostnader för placeringstillgångar i form av

1. driftskostnader för byggnader och mark,
2. kapitalförvaltningskostnader,
3. räntekostnader m.m.,
4. valutakursförluster, netto,
5. av- och nedskrivningar, och
6. realisationsförluster, netto.

Allmänna råd

Med *driftskostnader för byggnader och mark* menas kostnader för fastigheter upptagna under Byggnader och mark (C.1) avseende fastighetsförvaltningen, inklusive underhåll, hyresgäst Anpassningar, tomträttsavgäld och fastighetsskatt. Däremot ingår inte räntekostnader och andra finansiella kostnader, avskrivningar eller central administration.

Med *kapitalförvaltningskostnader* menas driftskostnader som kan hänföras till finansförvaltningen.

Med *räntekostnader m.m.* menas bland annat räntekostnader för fastighetslån, reducerade med eventuella räntebidrag.

Den överförande parten i en äkta återköpsransaktion ska ta upp den periodiserade mellanskillnaden mellan köpeskillingen i avistaledet och terminsledet.

Med *valutakursförluster, netto* menas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar som förklaras av förändringar i valutakurser.

³² FRD art. 34 och 42.

Värdeförändringar på tillgångar och skulder i utländsk valuta delas upp i en del som kan hänföras till värdeförändringen och en annan del som kan hänföras till den värdeförändring som förklaras av valutakursförändringar.

Posten omfattar också sådana valutakursförändringar som förklaras av att balansposters ingående balanser räknats om till balansdagens valutakurs.

Med *av- och nedskrivningar* menas värdejusteringar enligt 4 kap. 1 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

Realisationsförluster, netto avser förluster vid avyttring av placeringstillgångar.

Vid värdering till anskaffningsvärde bör realisationsförlusten vara den negativa skillnaden mellan försäljningspriset och det bokförda värdet.

Vid värdering till verkligt värde bör realisationsförlusten vara den negativa skillnaden mellan försäljningspriset och anskaffningsvärdet. För räntebärande värdepapper är anskaffningsvärdet det upplupna anskaffningsvärdet och för övriga tillgångar det historiska anskaffningsvärdet. Tidigare orealiserade värdeförändringar förs som justeringspost i posterna Orealiserade vinster på placeringstillgångar (I.2.b och II.3) respektive Orealiserade förluster på placeringstillgångar (I.2.d och II.10).

Realisationsförluster på andra tillgångar än placeringstillgångar redovisas i posten Övriga kostnader (I.10 respektive II.13).

13 §³³ Post I.2.d respektive II.10 — Orealiserade förluster på placeringstillgångar. Vid värdering till verkligt värde ska företaget i denna post redovisa negativa värdeförändringar under året. Vid avyttring redovisas här återläggning av tidigare redovisade men orealiserade värdeförändringar.

Orealiserade förluster redovisas netto per tillgångsslag.

Allmänna råd

Förändringar som förklaras av valutakursförändringar redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust i posten Kapitalavkastning, intäkter (I.2.a respektive II.2) eller Kapitalavkastning, kostnader (I.2.c respektive II.9).

14 § Post I.9 och I.10 respektive II.12 och II.13 — Övriga intäkter respektive Övriga kostnader. Här redovisas sådana rörelseintäkter respektive rörelsekostnader som inte ska redovisas i någon annan post.

15 § Post I.12 respektive II.15 — Skatt på årets resultat. Här redovisas skatt på årets resultat samt uppskjuten skatt.

Med skatt på årets resultat menas i ömsesidiga skadeförsäkringsbolag och skadeförsäkringsföreningar inkomstskatt samt i ömsesidiga livförsäkringsbolag och

³³ FRD art. 44.

livförsäkringsföreningar inkomstskatt och, i förekommande fall, avkastningsskatt, i den mån avkastningsskatt inte redovisas som driftskostnad.

*Bilaga 5***Resultatanalysens uppställningsform och innehåll**

1 § Resultatanalysen ska upprättas enligt följande.

Skadeförsäkringsrörelse

	Hem- och villaför- säkring	Företags- och fastighets- försäkring	Sjöfarts- försäk- ring	Hus- djurs- försäk- ring	Summa försäk- ring av svenska risker	Summa direkt försäk- ring av ev. utländska risker
Premie- intäkt						
Premie- inkomst						
Kapital- avkastning, intäkter						
Kapitalav- kastning, kostnader						
Försäkrings- ersättningar						
Driftskost- nader						
Tekniskt resultat						

Livförsäkringsrörelse

	Pensions- försäkring	Sjuk- försäkring	Dödsfalls- försäkring	Summa försäkringar
Premieinkomster				
Kapitalavkastning, intäkter				
Kapitalavkastning, kostnader				
Försäkringsersättningar				
Driftskostnader				
Tekniskt resultat				

Bilaga 6

Komplettering av balansräkningen om återförsäkring avgivits**Tillgångar**-----
E Återförsäkrares andel av Försäkringstekniska avsättningar

1. Ej intjänade premier och kvardröjande risker
2. Livförsäkringsavsättning
3. Oreglerade skador
4. Återbäring och rabatter
5. Övriga försäkringstekniska avsättningar

F Fordringar

- | | |
|----|---------------------------------------|
| I | Fordringar avseende direkt försäkring |
| II | Fordringar avseende återförsäkring |

Eget kapital, avsättningar och skulder-----
DD Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)-----
GG Depåer från återförsäkrare-----
HH Skulder

- | | |
|----|------------------------------------|
| I | Skulder avseende direkt försäkring |
| II | Skulder avseende återförsäkring |

II Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

- | | |
|----|---|
| I | Återförsäkrares andel av Förutbetalda anskaffningskostnader |
| II | Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter |

Komplettering av resultaträkningen om återförsäkring avgivits**I. RESULTATRÄKNING FÖR SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE**

1. Premieintäkt (efter avgiven återförsäkring)
 - a) varav Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)
 - b) varav Premier för avgiven återförsäkring (-)
 - c) varav Förändring i Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker (+/-)
 - d) varav Återförsäkrares andel av Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker (+/-)
-

3. Övriga tekniska intäkter (efter avgiven återförsäkring)
 4. Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)
 - a) varav Utbetalda försäkringsersättningar (-)
 - aa) Före avgiven återförsäkring
 - bb) Återförsäkrares andel (-)
 - b) varav Förändring i Avsättning för oreglerade skador (+/-)
 - aa) Före avgiven återförsäkring
 - bb) Återförsäkrares andel (-)
 5. Förändring i Övriga försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)
 - aa) Före avgiven återförsäkring
 - bb) Återförsäkrares andel (-)
 6. Återbäring och rabatter (efter avgiven återförsäkring)
-

II. RESULTATRÄKNING FÖR LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

1. Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)
 - a) varav Premieinkomst (före avgiven återförsäkring)
 - b) varav Premier för avgiven återförsäkring (-)
-

4. Övriga tekniska intäkter (efter avgiven återförsäkring)
5. Försäkringsersättningar (+/-)
 - a) varav Utbetalda försäkringsersättningar (-)
 - aa) Före avgiven återförsäkring
 - bb) Återförsäkrares andel (-)
 - b) varav Förändring i Avsättning för oreglerade skador (efter avgiven återförsäkring)
 - aa) Före avgiven återförsäkring
 - bb) Återförsäkrares andel (-)
6. Förändring i Övriga försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)
 - a) Livförsäkringsavsättning (+/-)
 - aa) Före avgiven återförsäkring
 - bb) Återförsäkrares andel (-)
 - b) Övriga försäkringstekniska avsättningar (efter avgiven återförsäkring)
 - aa) Före avgiven återförsäkring
 - bb) Återförsäkrares andel (-)
7. Återbäring och rabatter (efter avgiven återförsäkring)

*Bilaga 8***Innehållet i balansräkningens poster om avgiven återförsäkring***Allmänna råd*

Posterna enligt bilaga 6 ska finnas i balansräkningen om företaget tecknat återförsäkring och har aktuella slag av intäkter och kostnader.

De allmänna råden i inledningen till bilaga 3 gäller även för poster avseende återförsäkring.

Tillgångar

1 §³⁴ Post E — Återförsäkrares andel av Försäkringstekniska avsättningar. Posterna E.1–E.5 omfattar återförsäkrares andel av de försäkringstekniska avsättningar som tas upp under posten DD Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring).

2 §³⁵ Post F.I — Fordringar avseende direkt försäkring. Här redovisas fordringar hos försäkringstagare, försäkringsförmedlare och andra försäkringsföretag avseende direkt försäkring.

3 §³⁶ Post F.II — Fordringar avseende återförsäkring. Här redovisas fordringar hos försäkringsförmedlare och andra försäkringsföretag avseende återförsäkring.

Eget kapital, avsättningar och skulder

4 §³⁷ Post GG — Depåer från återförsäkrare. Ett företag 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.

Försäkringsföretaget som mottagit värdehandlingen får inte, oavsett om de står som ägare eller ej, redovisa något annat belopp än vad företaget är skyldigt enligt depositionen.

5 § Post HH.I — Skulder avseende direkt försäkring. Här redovisas skulder till försäkringstagare, försäkringsförmedlare och försäkringsföretag avseende direkt försäkring.

6 § Post HH.II — Skulder avseende återförsäkring. Här redovisas skulder till försäkringsförmedlare och försäkringsföretag avseende återförsäkring.

7 § Post II.I — Återförsäkrares andel av Förutbetalda anskaffningskostnader. Om ett försäkringsföretag har återförsäkrat en sådan förpliktelse för vilken anskaffningskostnader tagits upp i posten Förutbetalda anskaffningskostnader (H.II), ska den återförsäkrade andelen redovisas i denna post.

³⁴ FRD art.24.

³⁵ FRD art.6.

³⁶ FRD art.6.

³⁷ FRD art.32.

Innehållet i resultaträkningens poster om avgiven återförsäkring*Allmänna råd*

De poster som framgår av bilaga 7 ska finnas i resultaträkningen om företaget tecknat återförsäkring och har aktuella slag av intäkter och kostnader. Av bilagan framgår också vilka poster som enligt bilaga 2 ska redovisas före och efter avgiven återförsäkring.

De allmänna råden till bilaga 4 gäller även för poster avseende återförsäkring.

1 §³⁸ Post I.1.b respektive II.1.b — Premier för avgiven återförsäkring.

Ett försäkringsföretag som avgivit återförsäkring ska i 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.

Försäkringsföretaget ska göra avdrag för belopp som gottskrivits på grund av portföljåterdragning eller en förändring av återförsäkrarens andel av proportionella återförsäkringsavtal.

2 §³⁹ Post I.1.d – Återförsäkrarens andel av Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker. Årets förändring av posten Återförsäkrarens andel av Försäkringstekniska avsättningar för ej intjänade premier och kvardröjande risker (E.1) ska redovisas i denna post.

Allmänna råd

Förändringar som förklaras av att avsättningsposternas ingående balanser omräknats till balansdagens valutakurs redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust i posten Kapitalavkastning, intäkter (I.2.a respektive II.2) eller Kapitalavkastning, kostnader (I.2.c respektive II.9).

3 §⁴⁰ Post I.4.a.bb respektive II.5.a.bb — Återförsäkrarens andel av Utbetalda försäkringsersättningar. Posten omfattar återförsäkrarens andel av det belopp som försäkringsföretaget tagit emot från återförsäkrare eller tagit upp som fordran på återförsäkrare enligt ingångna återförsäkringsavtal.

4 § Post I.4.b.bb respektive II.5.b.bb — Återförsäkrarens andel av Förändring i Avsättning för oreglerade skador. Årets förändring av posten Återförsäkrarens andel av Försäkringstekniska avsättningar för oreglerade skador (E.3) redovisas i denna post.

³⁸ FRD art. 36.

³⁹ FRD art. 37.

⁴⁰ FRD art. 38.

Allmänna råd

Förändringar som förklaras av att avsättningsposternas ingående balanser omräknats till balansdagens valutakurs redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust i posten Kapitalavkastning, intäkter (I.2.a respektive II.2) eller Kapitalavkastning, kostnader (I.2.c respektive II.9).

5 § Post I.5.bb respektive II.6.b.bb — Återförsäkrarens andel av Förändring i Övriga försäkringstekniska avsättningar. Årets förändring av posten Återförsäkrarens andel av Övriga försäkringstekniska avsättningar (E.5) redovisas i denna post.

Allmänna råd

Förändringar som förklaras av att avsättningsposternas ingående balanser omräknats till balansdagens valutakurs redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust i posten Kapitalavkastning, intäkter (I.2.a respektive II.2) eller Kapitalavkastning, kostnader (I.2.c respektive II.9).

6 §⁴¹ Post I.6 respektive II.7 — Återbäring och rabatter (efter avgiven återförsäkring). Posten inkluderar, utöver årets förändring av posterna Avsättning för återbäring och rabatter (DD.4) även Återförsäkrarens andel av Försäkringstekniska avsättningar för återbäring och rabatter (E.4).

Allmänna råd

Förändringar som förklaras av att avsättningsposternas ingående balanser omräknats till balansdagens valutakurs redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust i posten Kapitalavkastning, intäkter (I.2.a respektive II.2) eller Kapitalavkastning, kostnader (I.2.c respektive II.9).

7 §⁴² Post I.7 respektive II.8 — Driftskostnader. Om återförsäkring förekommit ska posten även omfatta följande kostnader:

1. Provisioner och vinstandelar i avgiven återförsäkring (–).
2. Förändring i posten Förutbetalda anskaffningskostnader (+/–). Här ingår Avsättningar till samt av- och nedskrivning av posten Återförsäkrarens andel av förutbetalda anskaffningskostnader (II.I), om sådana anskaffningskostnader tagits upp som tillgång enligt 4 kap. 8 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.
3. Administrationskostnader (–). Här ingår även driftskostnader för avgiven återförsäkring som inte kan relateras till skadereglerings-, anskaffnings- eller kapitalförvaltningskostnader.

8 § Post II.6.a.bb — Återförsäkrarens andel av Livförsäkringsavsättning. Ömsesidiga livförsäkringsbolag och livförsäkringsföreningar som värderar försäkringstekniska avsättningar enligt 4 kap. 9 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag redovisar här årets förändring av posten Återförsäkrarens andel av Övriga försäkringstekniska avsättningar för Livförsäkringsavsättning.

Förändringar som förklaras av att avsättningsposternas ingående balanser räknats om till balansdagens valutakurs redovisas som valutakursvinst eller valutakursförlust i posten Kapitalavkastning, intäkter (I.2.a respektive II.2) eller Kapitalavkastning, kostnader (I.2.c respektive II.9).

⁴¹ FRD art. 39.

⁴² FRD art. 34, 40 och 41.