



FI Dnr 15-10124

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

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

Sammanfattning

Finansinspektionen inför ändringar i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:12) om årsredovisning i försäkringsföretag samt i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:27) om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har dispens. Föreskrifterna kompletterar lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) och årsredovisningslagen (1995:1554) (ÅRL) samt innehåller hänvisningar till dem.

Ändringarna motiveras främst av de ändringar i ÅRFL och ÅRL som gjorts med anledning av genomförandet av EU:s nya redovisningsdirektiv. Lagändringarna som medför ändringar i föreskrifterna är framför allt förtydliganden av redovisningsbegrepp, nya poster i eget kapital, ändringar i balans- och resultaträkningarnas uppställningsformer samt ändringar som rör immateriella tillgångar och notupplysningar. Vissa av ändringarna i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har dispens sker med anledning av genomförandet av Solvens 2-direktivet i svensk rätt.

För att främja en enhetlig redovisning av det obligatoriska finansieringsbidraget till Trafikförsäkringsföreningen förtydligas också reglerna i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag.

Innehåll

1	Utgångspunkter	3
1.1	Målet med regleringen.....	3
1.2	Nuvarande och kommande regelverk	4
1.3	Regleringsalternativ	4
1.4	Rättsliga förutsättningar	5
1.5	Ärendets beredning.....	5
2	Motivering och överväganden.....	6
2.1	Gemensamt styrda företag, ägarintressen och intresseföretag.....	6
2.2	Aktivering av utvecklingsutgifter och utdelningsbegränsningar	7
2.3	Ställda panter och ansvarsförbindelser	8
2.4	Ändrade laghänvisningar	8
2.5	Införande av en generell princip om väsentlighet	10
2.6	Finansieringsbidraget till Trafikförsäkringsföreningen	10
2.7	Solvens 2-relaterade ändringar i dispensföreskrifterna	11
2.8	Ikraftträdande.....	11
3	Konsekvenser	12
3.1	Konsekvenser för samhället och konsumenterna	12
3.2	Konsekvenser för företagen.....	12
3.3	Konsekvenser för Finansinspektionen.....	13

1 Utgångspunkter

1.1 Målet med regleringen

Den 26 juni 2013 antog Europaparlamentet och rådet ett direktiv om årsredovisning och koncernredovisning samt om rapportering av betalningar till offentliga myndigheter från företag verksamma inom utvinningsindustrin (det nya redovisningsdirektivet)¹. Direktivet ersätter de fjärde och sjunde bolagsrättsliga direktiven om årsredovisning respektive koncernredovisning². Försäkringsredovisningsdirektivet³ fortsätter att gälla. Det nya redovisningsdirektivet, som innehåller bestämmelser om års- och koncernredovisning, är ett led i EU:s strävan att förenkla regelverken för företag – framför allt små företag – som verkar inom EU.

Redovisningsutredningen har haft regeringens uppdrag⁴ att bl.a. lämna de lagförslag som krävs för att genomföra det nya redovisningsdirektivet i svensk rätt. Utredningen har lämnat ett delbetänkande⁵ med bl.a. förslag på ändringar i årsredovisningslagen (1995:1554) (ÅRL) och följdändringar i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL). I propositionen 2015/16:3 (Propositionen) lämnade regeringen den 24 september 2015 ett förslag på tydligare redovisningsregler och nya rapporteringskrav för utvinningsindustrin som antogs av riksdagen den 18 november 2015. Lagändringarna⁶ trädde i kraft den 1 januari 2016 och ska tillämpas första gången på räkenskapsår som inleds närmast efter den 31 december 2015.

Lagändringarna innebär att vissa ändringar behöver göras i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:12) om årsredovisning i försäkringsföretag (redovisningsföreskrifterna) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:27) om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har dispens⁷ (dispensföreskrifterna). Ändringarna som Finansinspektionen nu inför syftar i huvudsak till att anpassa föreskrifterna till de nya lagbestämmelserna. Finansinspektionen inför även andra ändringar i dispensföreskrifterna med

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU av den 26 juni 2013 om årsbokslut, koncernredovisning och rapporter i vissa typer av företag, om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG och om upphävande av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG.

² Rådets fjärde direktiv 78/660/EEG av den 25 juli 1978 om årsbokslut i vissa typer av bolag och rådets sjunde direktiv 83/349/EEG av den 13 juni 1983 om sammanställd redovisning.

³ Rådets direktiv 91/674/EEG av den 19 december 1991 om årsbokslut och sammanställd redovisning för försäkringsföretag.

⁴ Genomförande av EU-direktiv om årsredovisning och koncernredovisning, dir. 2012:126.

⁵ Genomförande av EU:s nya redovisningsdirektiv (SOU 2014:22).

⁶ Lagen (2015:818) om ändring i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och lagen (2015:813) om ändring i årsredovisningslagen (1995:1554).

⁷ Försäkringsföretagen som tillämpar dessa föreskrifter har dispens från ÅRFL.

anledning av genomförandet av Solvens 2-direktivet i svensk rätt. Ändringarna är en förutsättning för att direktivsbestämmelserna ska anses vara genomförda i svensk rätt och för att regelverket ska hänga ihop.

1.2 Nuvarande och kommande regelverk

1.2.1 *Det nya redovisningsdirektivet*

Huvuddelen av de företag som är skyldiga att upprätta en offentlig redovisning, dvs. en årsredovisning och en koncernredovisning, ska tillämpa ÅRL.

Försäkringsföretag ska i stället tillämpa ÅRFL. Denna lag hänvisar dock i stora delar till bestämmelser i ÅRL.

De svenska reglerna om årsredovisning och koncernredovisning grundar sig till stor del på EU:s redovisningsdirektiv. Två av dessa direktiv, de så kallade fjärde och sjunde bolagsrättsliga direktiven om årsredovisning, gällde företag i allmänhet, medan försäkringsredovisningsdirektivet gäller redovisningen för försäkringsföretag. Direktiven har genomförts i svensk rätt genom ÅRL och ÅRFL.

Liksom de tidigare direktiven innehåller det nya redovisningsdirektivet bestämmelser om balansräkning, resultaträkning och tilläggsupplysningar samt om förvaltningsberättelse. Det innehåller dessutom bestämmelser om revision av finansiella rapporter och bestämmelser om offentlighöörande. Direktivet reglerar även när moderföretag ska upprätta koncernredovisning och vad denna i så fall ska innehålla. I flera delar överensstämmer regleringen i det nya redovisningsdirektivet med bestämmelserna i de äldre direktiven. I vissa delar finns dock skillnader. Detta gäller särskilt kraven på de mindre företagens redovisning.

1.2.2 *Solvens 2-direktivet*

I samband med att Solvens 2-regelverket har genomförts i FRL har vissa värderingsbestämmelser om försäkringstekniska avsättningar utgått. Vidare har lagreglerna om kapitalbas och kapitalkrav förändrats. Finansinspektionen har med anledning av detta sedan tidigare infört ett antal förändringar i redovisningsföreskrifterna⁸. Dispensföreskrifterna har dock inte anpassats till Solvens 2-regelverket.

1.3 Regleringsalternativ

Syftet med redovisningsföreskrifterna och dispensföreskrifterna är att säkerställa att försäkringsföretagen håller en hög och enhetlig standard i sin externa redovisning. En hög standard i den externa redovisningen är en förutsättning för att det ska finnas transparens i försäkringsföretagen och för att

⁸ Se Finansinspektionens nya och ändrade regler för försäkringsföretag till följd av Solvens 2, dnr 10-9537 på www.fi.se.

allmänheten ska ha förtroende för företagen. Finansinspektionen ser inte att det finns några alternativ till reglering för att uppnå detta, och väljer därför att ändra i gällande föreskrifter.

Ändringarna utgörs främst av uppdateringar för att anpassa nuvarande regler till det nya redovisningsdirektivet samt de ändringar som införts i ÅRFL och ÅRL. Ändringarna beror nästan uteslutande på att det nya redovisningsdirektivet och Solvens 2-direktivet införts i svensk rätt. Direktivbestämmelser ska genomföras genom bindande regler för att ett direktiv till fullo ska anses vara genomfört. Det saknas därför alternativ till reglering i form av föreskrifter. De ändrade föreskrifterna bedöms överensstämma med de skyldigheter som följer av att Sverige är medlem i EU.

Ändringen som handlar om att förtydliga hur det obligatoriska finansieringsbidraget till Trafikförsäkringsföreningen ska redovisas, är en ändring som har efterfrågats av branschen och som syftar till att förenkla för företagen. Genom att införa förtydligandet i bindande föreskrifter säkerställs att företagen redovisar bidraget på ett enhetligt sätt.

1.4 Rättsliga förutsättningar

Finansinspektionen har, enligt 4, 5, 7 och 8 §§ förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag samt enligt 19 b § förordningen (1992:308) om utländska filialer m.m. bemyndiganden att meddela föreskrifter om bland annat:

- försäkringsföretags löpande bokföring, årsbokslut, årsredovisning och koncernredovisning,
- koncernredovisning för finansiella holdingföretag, samt
- innehållet i den redovisning som lämnas för verksamhet i filial till utländska försäkringsföretag.

1.5 Ärendets beredning

Finansinspektionen har under arbetet med föreskrifterna haft en extern referensgrupp med representanter från berörda försäkringsföretag och branschorganisationer. Referensgruppen har på ett möte den 23 oktober 2015 fått lämna synpunkter på i förväg utskickade förslag till ändringar i redovisningsföreskrifterna och dispensföreskrifterna. Finansinspektionen har under det fortsatta arbetet beaktat referensgruppens synpunkter.

Den 2 december 2015 remitterade Finansinspektionen förslag till ändringar i redovisningsföreskrifterna och dispensföreskrifterna tillsammans med en remisspromemoria. Sammanlagt har 11 remissvar kommit in till Finansinspektionen. Sveriges riksbank, Skatteverket, Statistiska centralbyrån, Pensionsmyndigheten, branschorganisationen FAR, Konkursverket,

Bokföringsnämnden och Tjänstepensionsförbundet tillstyrker eller har inga synpunkter på förslaget. Regelrådet, Finansbolagens förening och Svensk Försäkring avstår från att yttra sig.

2 Motivering och överväganden

I detta avsnitt ger Finansinspektionen en närmare beskrivning av ändringarna i redovisningsföreskrifterna och dispensföreskrifterna samt de principiella överväganden som myndigheten har gjort.

2.1 Gemensamt styrda företag, ägarintressen och intresseföretag

Finansinspektionens ställningstagande: Finansinspektionen ändrar benämningen av vissa balansräkningsposter i redovisningsföreskrifterna och dispensföreskrifterna med anledning av att definitionen av intresseföretag i ÅRFL och ÅRL ändras. Finansinspektionen inför också två nya balansräkningsposter i redovisningsföreskrifterna med anledning av att begreppet ägarintresse har införts i samma lagar.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: Har tillstyrkt förslaget eller inte haft några synpunkter på det.

Finansinspektionens skäl: I samband med genomförandet av det nya redovisningsdirektivet delas det nuvarande begreppet intresseföretag upp i två begrepp: intresseföretag och gemensamt styrda företag. Med anledning av detta anpassar lagstiftaren definitionen av intresseföretag i 1 kap. 5 § ÅRL så att det framgår att företag som är gemensamt styrda inte är intresseföretag. Förändringen innebär alltså att begreppet intresseföretag blir snävare jämfört med tidigare. Som framgår av Propositionen förutsätter ett korrekt införande av direktivet att båda begreppen införs. Som en följd av det nya redovisningsdirektivet införs också det nya begreppet ägarintresse i ÅRFL respektive ÅRL.

Som en följd av förändringen får posterna C.II Placeringar i koncernföretag och intresseföretag, C.II.3 Aktier och andelar i intresseföretag och C.II.4 Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, intresseföretag, nya benämningar. Vidare inför lagstiftaren två nya balansräkningsposter med benämningarna C.II.5 Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i samt C.II.6 Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, övriga företag som det finns ett ägarintresse i.

Som en direkt följd av lagändringarna ändrar Finansinspektionen benämningarna av balansräkningsposterna C.II, C.II.3 och C.II.4 i bilaga 1 i redovisningsföreskrifterna. Benämningarna ändras till C.II Placeringar i koncernföretag, intresseföretag, gemensamt styrda företag och övriga företag

som det finns ett ägarintresse i, C.II.3 Aktier och andelar i intresseföretag och gemensamt styrda företag samt C.II.4 Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, intresseföretag och gemensamt styrda företag. Vidare inför Finansinspektionen två nya balansräkningsposter – C.II.5 Aktier och andelar i övriga företag som det finns ett ägarintresse i samt C.II.6 Räntebärande värdepapper emitterade av, och lån till, övriga företag som det finns ett ägarintresse i. Ändringarna medför vissa följdändringar i 6 och 7 §§ i bilaga 3 samt i 12 § i bilaga 4 i redovisningsföreskrifterna.

I dispensföreskrifterna ändrar Finansinspektionen på samma sätt benämningen av balansräkningsposten C.II i bilaga 1 till C.II Placeringar i koncernföretag, intresseföretag, gemensamt styrda företag och övriga företag som det finns ett ägarintresse i. Ändringarna medför vissa följdändringar i 4 § i bilaga 3 i dispensföreskrifterna.

2.2 Aktivering av utvecklingsutgifter och utdelningsbegränsningar

Finansinspektionens ställningstagande: Finansinspektionen inför en ny post i eget kapital för utvecklingsutgifter i redovisningsföreskrifterna och dispensföreskrifterna. Finansinspektionen inför också nya bestämmelser som preciserar innebörden av den nya posten. I dispensföreskrifterna inför Finansinspektionen allmänna råd som anger hur ömsesidiga livförsäkringsbolag och livförsäkringsföreningar bör göra överföringen till fonden för utvecklingsutgifter.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: Har tillstyrkt eller inte haft några synpunkter på förslaget.

Finansinspektionens skäl: Med anledning av det nya redovisningsdirektivet får utgifter för forskning inte längre tas upp som en tillgång och företagets egna utvecklingsutgifter får, i aktiebolag och ekonomiska föreningar, endast tas upp som en tillgång under förutsättning att motsvarande belopp samtidigt överförs till en bunden fond. Denna ändring begränsar företagets möjligheter att dela ut den del av eget kapital som svarar mot utvecklingsutgifter som företaget har aktiverat. Med anledning av detta införs i ÅRFL en ny post och posten övriga fonder nummerändras i ÅRFL:s balansräkningsschema i bilaga 1.

Mot bakgrund av ändringarna i ÅRFL inför Finansinspektionen en ny post i balansräkningen i bilaga 1 till redovisningsföreskrifterna och dispensföreskrifterna, AA.V.4 Fond för utvecklingsutgifter. Som en följd av detta nummerändrar Finansinspektionen den nuvarande posten AA.V.4 Övriga fonder i föreskrifterna till AA.V.5. I samband med detta införs dessutom nya paragrafer, 35 a § i bilaga 3 i redovisningsföreskrifterna och 22 a § i bilaga 3 i dispensföreskrifterna. De nya paragraferna preciserar vad som avses med den nya posten i eget kapital. I dispensföreskrifterna införs också nya föreskrifter, 4 kap. 1 a §, om att överföringen ska ske från fritt eget kapital. Bestämmelsen

kompletteras med allmänna råd om hur sådana ömsesidiga livförsäkringsbolag och livförsäkringsföreningar som har dispens från ÅRFL bör göra överföringen.

Ändringarna medför vidare vissa följdändringar i 4, 35 och 36 §§, allmänna råden till 38, 40 och 45 §§ i bilaga 3 och allmänna råden till 12 § i bilaga 4 i redovisningsföreskrifterna samt 2 § i bilaga 3 i dispensföreskrifterna.

2.3 Ställda panter och ansvarsförbindelser

Finansinspektionens ställningstagande: Finansinspektionen tar bort *Poster inom linjen* i balansräkningsschemat i redovisningsföreskrifterna, respektive dispensföreskrifterna. Finansinspektionen tar också bort de upplysningskrav som hörde till dessa poster.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: Har tillstyrkt förslaget eller inte haft några synpunkter på det.

Finansinspektionens skäl: Med anledning av att det nya redovisningsdirektivet inte möjliggör att poster inom linjen redovisas under balansräkningen har poster inom linjen tagits bort från denna uppställningsform i ÅRFL. Lagändringarna innebär att motsvarande upplysningar i stället ska lämnas i noter. Vidare inför lagstiftaren ett nytt begrepp, eventalförpliktelser, i ÅRFL. Det ersätter begreppet ansvarsförbindelse och är en anpassning till direktivets lydelse.

Mot bakgrund av ändringarna i ÅRFL tar Finansinspektionen bort *Poster inom linjen* i balansräkningsschemat i bilaga 1 i redovisningsföreskrifterna, respektive dispensföreskrifterna. Av samma anledning tar Finansinspektionen bort upplysningskraven i 5 kap. 10 § och i 60 § i bilaga 3 i redovisningsföreskrifterna, respektive 38 § i bilaga 3 i dispensföreskrifterna. Upplysningarna om ställda panter i samband med återköpstransaktioner i 2 kap. 1 § i redovisningsföreskrifterna ska anges i en not och bestämmelsen kompletteras med en hänvisning till ÅRFL.

2.4 Ändrade laghänvisningar

Finansinspektionens ställningstagande: Finansinspektionen anpassar begrepp och hänvisningar i redovisningsföreskrifterna och dispensföreskrifterna till de strukturändringar som genomförs i ÅRL och ÅRFL. Finansinspektionen tar också bort vissa allmänna råd eftersom innehållet i dem numera framgår av lag.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: Har tillstyrkt förslaget eller inte haft några synpunkter på det.

Finansinspektionens skäl: I samband med genomförandet av det nya redovisningsdirektivet har lagstiftaren renodlat strukturen för tilläggsupplysningar i ÅRL och ÅRFL. Vidare har lagbestämmelserna omstrukturerats. Mot bakgrund av de strukturella ändringarna i ÅRFL och ÅRL anpassar Finansinspektionen följande begrepp och hänvisningar i redovisningsföreskrifterna:

- I de allmänna råden 3 b och 4 c till första rubriken i 2 kap. samt de allmänna råden till 7 kap. 2 § uppdateras hänvisningen till ÅRFL, från 5 kap. 4 § till 3 kap. 4 § ÅRFL.
- I de allmänna råden 3 b till första rubriken i 2 kap. uppdateras hänvisningen till ÅRL, från 5 kap. 14 och 15 §§ till 3 kap. 10 a och 10 b §§ ÅRL.
- I de allmänna råden 3 h till första rubriken i 2 kap. uppdateras hänvisningen till ÅRFL, från 5 kap. 1 och 4 §§ till 3 kap. 4 § ÅRFL.
- Rubriken till 5 kap. ändras, från ”Tilläggsupplysningar” till ”Noter” m.m.
- I 5 kap. 13 § uppdateras hänvisningarna till ÅRL, från 5 kap. 20 och 22–25 §§ till 5 kap. 40–44 §§ ÅRL.
- I 5 kap. 14 § uppdateras hänvisningarna till ÅRL, från 5 kap. 12 a och 12 b §§ till 5 kap. 23 och 24 §§ ÅRL.
- I de allmänna råden till 38 § i bilaga 3 uppdateras hänvisningarna till ÅRL, från 5 kap. 14 § till 4 kap. 14 § ÅRL.
- I de allmänna råden till 40 § i bilaga 3 ändras begreppet latent skatteskuld till uppskjuten skatteskuld.
- I de allmänna råden till 12 och 20 §§ i bilaga 4 uppdateras hänvisningar till ÅRFL, från 5 kap. 4 § 10 till 5 kap. 4 § 7 ÅRFL.
- I 13 och 21 §§ samt de allmänna råden till 12 och 20 §§ i bilaga 4 förtydligas de allmänna råden om redovisning av orealiserade värdeförändringar.
- Post III.11–14 i den icke-tekniska redovisningen i uppställningsformen för resultaträkning i bilaga 2 har nummerändrats till III.9–12.
- I 27 § i bilaga 4 har posten III.11 (bokslutsdispositioner) ändrats till III.9.
- I 28 § i bilaga 4 har posten III.12 (skatt på årets resultat) ändrats till III.10.

I redovisningsföreskrifterna har dessutom vissa redaktionella ändringar gjorts.

I dispensföreskrifterna inför Finansinspektionen följande ändringar:

- I 4 kap. 2 § uppdateras hänvisningen till ÅRFL, från 4 kap. 2 § 11 till 4 kap. 2 § 12.
- I 5 kap. 1 § uppdateras hänvisningarna till ÅRL, från 5 kap. 20–22 §§ till 5 kap. 40–41 § ÅRL.
- 6 kap. 1 § uppdateras med en hänvisning till 5 kap. 7 § ÅRL samt redaktionella ändringar.

I ÅRFL tas posterna III.9 och 10 extraordinära intäkter och kostnader bort från uppställningsschemat för resultaträkningen i bilaga 2, eftersom dessa poster har tagits bort i det nya redovisningsdirektivet. Mot bakgrund av detta gör Finansinspektionen nödvändiga följdändringar i redovisningsföreskrifterna.

Bestämmelserna i de allmänna råden till 35 § i bilaga 3 i redovisningsföreskrifterna respektive de allmänna råden till 22 § bilaga 3 i dispensföreskrifterna om värdeförändringar som bör redovisas i fond för verkligt värde framgår direkt av lag (se 4 kap. 14 d § 1 och 2 ÅRL som ska tillämpas enligt 4 kap. 1 § ÅRFL samt 4 kap. 2 § 12 ÅRFL). På samma sätt framgår det av lagbestämmelserna att fonden för verkligt värde ska redovisas som bundet eget kapital (se 3 kap. 4 § 1 och 2 ÅRFL). Finansinspektionen tar därför bort dessa allmänna råd.

2.5 Införande av en generell princip om väsentlighet

Finansinspektionens ställningstagande: Finansinspektionen anpassar begrepp och hänvisningar i dispensföreskrifterna till införandet av en generell princip om väsentlighet i ÅRL.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: Har tillstyrkt förslaget eller inte haft några synpunkter på det.

Finansinspektionens skäl: Lagstiftaren har infört en generell princip om väsentlighet i 2 kap. 3 a § ÅRL. Denna gäller även för försäkringsföretag vid tillämpningen av ÅRL enligt 2 kap. 2 § ÅRFL. Den generella principen om väsentlighet är dock i stor utsträckning inte tillämplig eftersom lagens bestämmelser om utformningen av balans- och resultaträkningar, värdering, och många, upplysningar är tvingande.⁹ I samband med införandet av den generella principen om väsentlighet har begreppet *ringa betydelse* i ÅRL ersatts med *belopp som är obetydliga*. Mot bakgrund av lagändringarna anpassar Finansinspektionen hänvisningar och begrepp i dispensföreskrifterna.

2.6 Finansieringsbidraget till Trafikförsäkringsföreningen

Finansinspektionens ställningstagande: Finansinspektionen inför en ny bestämmelse om hur ett försäkringsföretag ska redovisa det obligatoriska finansieringsbidraget till Trafikförsäkringsföreningen.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

⁹ Se Propositionen, s. 254.

Remissinstanserna: Har tillstyrkt förslaget eller inte haft några synpunkter på det.

Finansinspektionens skäl: Ett försäkringsföretag som meddelar trafikförsäkringar ska betala ett obligatoriskt finansieringsbidrag till Trafikförsäkringsföreningen. Det har funnits en viss osäkerhet i branschen om hur detta bidrag ska redovisas i resultaträkningen. Mot bakgrund av detta har Finansinspektionen – efter en dialog med branschen – beslutat att införa en ny bestämmelse, 10 a § i bilaga 4, i redovisningsföreskrifterna om att bidraget ska redovisas som en övrig teknisk kostnad.

2.7 Solvens 2-relaterade ändringar i dispensföreskrifterna

Finansinspektionens ställningstagande: Finansinspektionen tar i dispensföreskrifterna bort bestämmelserna om att värdering av försäkringstekniska avsättningar ska göras enligt bestämmelserna i FRL. Finansinspektionen gör också vissa ändringar i hänvisningarna till redovisningsföreskrifterna om försäkringstekniska avsättningar och de allmänna råden om särskilda upplysningar i förvaltningsberättelsen.

Remisspromemorian: Förslaget hade samma innehåll.

Remissinstanserna: Har tillstyrkt förslaget eller inte haft några synpunkter mot det.

Finansinspektionens skäl: Genomförandet av Solvens 2-direktivet innebar att de värderingsbestämmelser om försäkringstekniska avsättningar i FRL, som fick användas i redovisningen av försäkringsföretag, togs bort. Som nämnts tidigare i promemorian har ändringar i redovisningsföreskrifterna, med anledning av dessa lagförändringar, gjorts i samband med att Solvens 2-direktivet genomfördes. Några ändringar i dispensföreskrifterna gjordes däremot inte då. Finansinspektionen gör därför nu motsvarande förändringar i dispensföreskrifterna. Ändringarna innebär att 4 kap. 6 § tas bort och att andra stycket i 4 kap. 6 § överförs till 4 kap. 5 §, där också hänvisningar till redovisningsföreskrifterna om försäkringstekniska avsättningar uppdateras och de allmänna råden omarbetas. För att anpassa föreskrifterna till Solvens 2-direktivet tar Finansinspektionen dessutom bort de allmänna råden till 6 kap. 1 § om att uppgifter om kapitalbas och erforderlig solvensmarginal bör lämnas i femårsöversikten om företaget är skyldigt att lämna dessa uppgifter till Finansinspektionen. Slutligen tas hänvisningen till 5 kap. 1 § 3 FRL i 28 § i bilaga 3 bort.

2.8 Ikraftträdande

Finansinspektionens ställningstagande: Ändringarna i redovisningsföreskrifterna och dispensföreskrifterna ska träda i kraft den 31 mars 2016 och

tillämpas första gången för det räkenskapsår som inleds närmast efter den 31 december 2015.

Remisspromemorian: Enligt förslaget skulle ändringarna träda i kraft den 1 januari 2016.

Remissinstanserna: Har tillstyrkt förslaget eller inte haft något att invända mot det.

Finansinspektionens skäl: Finansinspektionen ändrar ikraftträdandedatum så att de ändringar som införs i redovisningsföreskrifterna och dispensföreskrifterna träder i kraft först den 31 mars 2016. Bestämmelserna ska tillämpas första gången för det räkenskapsår som inleds närmast efter den 31 december 2015. Finansinspektionens bedömning är att företagen får tillräckligt med tid för att anpassa sig till ändringarna eftersom huvuddelen av dem är hänvisningsändringar och förtydliganden.

3 Konsekvenser

Finansinspektionen redogör nedan för de konsekvenser som ändringarna får. Avsnittet om konsekvenser för företagen inleds med en redogörelse för vilka företag som omfattas och därefter följer en beskrivning av konsekvenserna för dessa företag. Vidare beskrivs konsekvenserna för samhälle och konsumenter samt för Finansinspektionen.

3.1 Konsekvenser för samhället och konsumenterna

Finansinspektionen bedömer att ändringarna inte får några konsekvenser för konsumenter och samhälle eftersom huvuddelen av ändringarna är en följd av ändringar i ÅRL och ÅRFL. I flera avseenden utgör de inte heller några ändringar i sak.

3.2 Konsekvenser för företagen

Finansinspektionen bedömer att ändringarna sammantaget underlättar tillämpningen av föreskrifterna genom att inaktuella regler tas bort och befintliga regler anpassas till uppdaterade lagregler.

Eftersom ändringarna omfattar samtliga försäkringsföretag som tillämpar redovisningsföreskrifterna och dispensföreskrifterna har reglerna ingen påverkan på konkurrensförhållandena på marknaden.

3.2.1 Berörda företag

Huvuddelen av ändringarna i redovisningsföreskrifterna berör svenska försäkringsföretag. De berör också vissa filialer till utländska försäkrings-

företag och skadeförsäkringsverksamhet som drivs från fast driftsställe av generalagenter eller generalrepresentationer.

Enligt Finansinspektionens företagsregister finns för närvarande 155 skadeförsäkringsföretag, 40 livförsäkringsföretag samt 75 kreatursföreningar. Vidare finns det 45 filialer till utländska försäkringsföretag som driver verksamhet i Sverige.

Ändringarna i dispensföreskrifterna berör kreatursföreningar som har ansökt om dispens från att tillämpa redovisningsföreskrifterna, i dag knappt 80 stycken.

Ändringarna berör inte understödsföreningarna eftersom dessa tillämpar äldre regler i ÅRFL och ÅRL samt äldre regler i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:26) om årsredovisning i försäkringsföretag. Ändringarna berör inte heller de understödsföreningar som enligt övergångsbestämmelser tillämpar reglerna i Finansinspektionens upphävda föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2006:18) om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har dispens.

3.2.2 Kostnader för företagen

Finansinspektionen bedömer att ändringarna bör ha marginell inverkan på företagens redovisning eller på deras processer och system för att ta fram redovisningsinformation. Detta eftersom ändringarna inte innebär några materiella förändringar i den information som företagen behöver ta fram. Föreskriftsändringarna bör därför, enligt Finansinspektionens uppfattning, inte medföra några administrativa, materiella eller finansiella kostnader för försäkringsföretagen utöver de kostnader som uppstår med anledning av lagändringarna.

3.2.3 Konsekvenser för små företag

Ändringarna bedöms inte få några särskilda konsekvenser för små försäkringsföretag eftersom de inte innebär några materiella förändringar av den information företagen behöver ta fram.

3.3 Konsekvenser för Finansinspektionen

Ändringarna bedöms inte få några konsekvenser för Finansinspektionen eftersom huvuddelen av ändringarna är hänvisningsändringar på grund av lagändringarna.