

# Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Hans Schedin, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.  
Beställningsadress: Thomson Fakta AB, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tel. 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.  
Prenumerera även per e-post på [www.fi.se](http://www.fi.se).  
ISSN 1102-7460

**FFFS 2003:6**

Utkom från trycket  
den 2 april 2003

## Föreskrifter

### om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2002:21) om årsredovisning i försäkringsföretag;

beslutade den 25 mars 2003.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 4–5 och 7–8 §§ förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag samt 19 a § förordningen (1992:308) om utländska filialer m.m. att de allmänna råden i 6 kap. 2 §, 7 kap. 1 §, samt de allmänna råden i 8 kap. ska ha följande lydelse.

## 6 kap. Förvaltningsberättelse och resultatanalys

### Femårsöversikt

2 § Femårsöversikten ska upprättas i enlighet med de redovisningsprinciper som tillämpas i den senaste årsredovisningen, om det inte är förenat med särskilda svårigheter att göra en sådan omräkning. Om försäkringsföretaget inte har gjort någon omräkning, ska det upplysa om detta och ange skälen.

#### *Allmänna råd*

Enligt 6 kap. 2 § ÅRFL ska en femårsöversikt lämnas. Femårsöversikten bör ställas upp i schematisk form och, med hänsyn till om försäkringsföretaget bedriver livförsäkrings- eller skadeförsäkringsrörelse, minst innehålla följande uppgifter om försäkring för egen räkning.

#### Resultat

- a) Premieintäkt, (skadeförsäkringsföretag), Premieinkomst, (skade- och livförsäkringsföretag)
- b) Kapitalavkastning netto i försäkringsrörelsen
- c) Försäkringsersättningar
- d) Återbäring och rabatter
- e) Försäkringsrörelsens tekniska resultat
- f) Årets resultat

#### Ekonomisk ställning

- a) Placeringstillgångar (värderade till verkligt värde)
- b) Försäkringstekniska avsättningar
- c) Konsolideringskapital
- d) Kapitalbas
- e) Erforderlig solvensmarginal

Konsolideringskapital utgörs av i balansräkningen redovisat eget kapital, obeskattade reserver, förlagslån samt övervärden och undervärden i placeringstillgångar som inte redovisats 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.

Vid angivande av konsolideringskapitalet bör anges hur stor del av konsolideringskapitalet som utgörs av uppskjuten skatt. Övervärdet i placeringstillgångar bör anges uppdelat på byggnader och mark, placeringar i koncernföretag och intresseföretag samt andra finansiella placeringstillgångar.

Kapitalbas och erforderlig solvensmarginal beräknas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2003:3) om svenska försäkringsbolags skyldighet att lämna solvensdeklaration samt 7 kap. 22–28 §§ FRL. Upplysningar om kapitalbas och erforderlig solvensmarginal lämnas endast av de företag som är skyldiga att lämna solvensdeklaration enligt Finansinspektionens bestämmelser.

#### Nyckeltal

Resultat av försäkringsrörelsen

##### *Skadeförsäkringsrörelsen*

- a) Skadeprocent (försäkringsersättningar i procent av premieintäkter)
- b) Driftskostnadsprocent (driftskostnader, enligt bilaga 4, 9 §, i procent av premieintäkter)
- c) Totalkostnadsprocent (summan av försäkringsersättningar enligt a och driftskostnader enligt b i procent av premieintäkter)

##### *Livförsäkringsrörelsen*

- a) Förvaltningskostnadsprocent (Driftskostnader, enligt bilaga 4, 9 § jämte skaderegleringskostnader, i förhållande till det genomsnittliga verkliga värdet på posterna C Placeringstillgångar, D Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk och G.II Kassa och bank).

##### *Resultat av kapitalförvaltningen*

- a) Direktavkastning, i procent (Kapitalavkastning, intäkter, enligt bilaga 4, 11 § a–c, i förhållande till det genomsnittliga verkliga värdet på posterna C Placeringstillgångar, D Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk och G.II Kassa och bank), samt
- b) Totalavkastning, i procent (Kapitalavkastning, intäkter enligt a jämte värdeförändringar och realisationsresultat vid försäljning av placeringstillgångar i förhållande till det genomsnittliga verkliga värdet på posterna C Placeringstillgångar, D Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk och G.II Kassa och bank).

Vid beräkning av ovanstående nyckeltal bör större företag iaktta vad som sägs i Försäkringsbranschens redovisningsnämnds (FRN) cirkulär 1/1993.

*Ekonomisk ställning*

- a) Konsolideringsgrad (konsolideringskapitalet i procent av premieinkomsten för egen räkning).

**7 kap. Koncernredovisning**

1 § Bestämmelserna i 1–5 kap. samt 6 kap. 1 och 2 §§ ska tillämpas också när koncernredovisning upprättas, med undantag för bestämmelserna om upplysningar i femårsöversikten om kapitalbas och erforderlig solvensmarginal.

**8 kap. Delårsrapport***Allmänna råd*Allmänt

Försäkringsföretag vars balansomslutning enligt fastställd balansräkning för det närmast föregående räkenskapsåret överstiger 1 miljard kronor, bör minst en gång under ett räkenskapsår som omfattar mer än tio månader lämna en särskild redovisning (delårsrapport). Också sådana finansiella holdingföretag som ska tillämpa ÅRFL i sin koncernredovisning och vars fastställda koncernbalansräkning för det närmast föregående räkenskapsåret överstiger 1 miljard kronor bör tillämpa dessa allmänna råd i delårsrapporter för koncernen.

Årsredovisningslagens tillämpning

Följande bestämmelser om delårsrapport i 9 kap. ÅRL bör tillämpas:

- 1 § andra och tredje styckena om den period rapporten ska avse m.m.,
- 2 § första stycket om tillhandahållande av delårsrapport,
- 3 § första stycket första och fjärde meningen om delårsrapportens innehåll, samt
- 4 § om jämförelse med föregående räkenskapsår.

Grundläggande regler

Reglerna i 1–4 kap. bör tillämpas också i fråga om delårsrapporter.

Moderföretag bör lämna upplysningar samt balans- och resultaträkningar enligt nedan för koncernen. Moderföretag som är dotterföretag till ett annat företag behöver inte lämna upplysningar om koncernen under förutsättning att företaget omfattas av en koncernredovisning som upprättats med tillämpning av ÅRFL samt dessa föreskrifter och allmänna råd.

Separata upplysningar för moderföretaget behöver lämnas endast om det är särskilt föreskrivet. Möjligheten att utelämna uppgifter för moderföretaget gäller endast i den mån inte annat följer av någon annan författning.

### Balansräkning

I delårsrapporten bör försäkringsföretaget ta in en balansräkning i samman-  
drag. När koncernbalansräkningen upprättas ska bedömd full skatt beaktas.

### Resultaträkning

I delårsrapporten bör försäkringsföretaget ta in en resultaträkning med  
åtminstone följande detaljeringsgrad:

#### I. TEKNISK REDOVISNING AV SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

1. Premieintäkter (efter avgiven återförsäkring)
2. Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen
4. Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)
7. Driftskostnader
- 3, 5–6, 8–9 Övrigt
10. SKADEFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA  
RESULTAT

#### II. TEKNISK REDOVISNING AV LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSE

1. Premieinkomst (efter avgiven återförsäkring)
- 2–3, 9–10 Kapitalavkastning, inklusive orealiserade värdeförändringar
5. Försäkringsersättningar (efter avgiven återförsäkring)
8. Driftskostnader
- 4, 6, 11 Övrigt
13. LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSENS TEKNISKA RESULTAT

#### III. ICKE-TEKNISK REDOVISNING

1. Kapitalavkastning, inklusive orealiserade värdeförändringar
- 2–5 Övrigt
6. Bokslutsdispositioner
7. Skatt
8. PERIODENS RESULTAT

I koncernen omfördelas normalt bokslutsdispositioner. För en juridisk person  
kan resultaträkningen avbrytas vid resultat före bokslutsdispositioner.

### Ändrade redovisningsprinciper

Om de redovisningsprinciper och den rubricering av poster som tillämpas  
avviker från den senast framlagda årsredovisningen, bör detta anges med  
upplysning om förändringens effekt på de lämnade uppgifterna, om denna är  
väsentlig.

### Särskilda upplysningsregler

Av delårsrapporten bör framgå i vilken utsträckning företagets revisorer  
granskat rapporten.

Uppgift bör lämnas om konsolideringskapital, kapitalbas och erforderlig  
solvensmarginal och väsentliga nyckeltal som anges i de allmänna råden  
efter 6 kap. 2 §. Försäkringsföretaget bör vidare specificera väsentliga  
förändringar under året av övervärden på placeringstillgångar.

Insändande av delårsrapport

Delårsrapporten bör i två exemplar sändas in till Finansinspektionen snarast efter färdigställandet, dock senast inom två månader efter rapportperiodens utgång.

---

Dessa föreskrifter och allmänna råd träder ikraft den 15 april 2003. De ska tillämpas på årsredovisningar, koncernredovisningar och årsbokslut för räkenskapsår som påbörjas den 1 januari 2003 samt på delårsrapporter för del av sådant räkenskapsår. Bestämmelserna behöver inte tillämpas på delårsrapporter för perioden 1 januari till 31 mars 2003.

INGRID BONDE

Anders Torgander