



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

## **Förslag till 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 föreslår 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 ändringar i ÅRFL och ÅRL. De redovisningsdirektiv som ligger till grund för ÅRL har upphävts och ersatts med ett nytt direktiv. De lagändringar som huvudsakligen innebär ändringar i föreskrifterna är förtydligande av redovisningsbegrepp, ändring i balans- och resultaträkningarnas uppställningsformer, ändring som rör immateriella tillgångar, nya poster i eget kapital samt ändring som rör notupplysningar.

För att främja en enhetlig redovisning av det obligatoriska finansieringsbidraget till Trafikförsäkringsföreningen föreslår Finansinspektionen också ett förtydligande av reglerna i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag. Med anledning av genomförandet av Solvens 2-direktivet i svensk rätt föreslår Finansinspektionen dessutom ändringar i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har dispens.

## 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	2.1 Ändringar i ÅRFL och ÅRL.....	6
2.2	Avgift till Trafikförsäkringsföreningen .....	11
2.3	Solvens 2-relaterade ändringar i dispensföreskriften .....	11
2.4	Ikraftträdande.....	12
3	Förslaget konsekvenser.....	12
3.1	Konsekvenser för samhället och konsumenterna .....	12
3.2	Konsekvenser för företagen.....	13
3.3	Konsekvenser för FI .....	14

# 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)<sup>1</sup>. Direktivet ersätter de fjärde och sjunde bolagsrättsliga direktiven om årsredovisning respektive koncernredovisning<sup>2</sup>. Försäkringsredovisningsdirektivet<sup>3</sup> 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 uppdrag<sup>4</sup> att bl.a. lämna de lagförslag som krävs för att genomföra det nya redovisningsdirektivet i svensk rätt. Utredningen har lämnat ett delbetänkande<sup>5</sup> med bl.a. förslag på ändringar i årsredovisningslagen (1995:1554, ÅRL) och följdändringar i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL). I proposition 2015/16:3 (Propositionen) lämnade regeringen den 24 september 2015 ett förslag på tydligare redovisningsregler och nya rapporteringskrav för utvinningsindustrin till riksdagen. I propositionen föreslår regeringen att ändringarna i ÅRL respektive ÅRFL ska träda i kraft den 1 januari 2016 och tillämpas första gången på räkenskapsår som inleds den 1 januari 2016.

Lagändringarna antogs av riksdagen den 18 november 2015 så det finns ett behov av vissa ändringar 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 dispens<sup>6</sup> (dispensföreskrifterna). De ändringar som Finansinspektionen föreslår syftar i huvudsak till att anpassa föreskrifterna till de nya lagbestämmelserna. Dessutom föreslår Finansinspektionen ändringar i dispensföreskrifterna med anledning av genomförandet av Solvens 2-direktivet i svensk rätt.

---

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.

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

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

<sup>5</sup> Genomförande av EU:s nya redovisningsdirektiv (SOU 2014:22).

<sup>6</sup> Försäkringsföretagen som tillämpar denna föreskrift har dispens från ÅRFL.

Författningsförslagen är en förutsättning för att direktivsbestämmelserna ska anses vara genomförda i svensk rätt och för att regelverket ska hänga samman.

## 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 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, gäller 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 offentliggörande. 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 genomförs i FRL kommer vissa värderingsbestämmelser om försäkringstekniska avsättningar att utgå. Vidare kommer lagreglerna om kapitalbas och kapitalkrav att förändras.

Finansinspektionen har med anledning av detta sedan tidigare föreslagit ett antal förändringar i redovisningsföreskrifterna<sup>7</sup>. Någon anpassning av dispensföreskrifterna ingick dock inte i förslaget.

## 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 allmänheten ska ha ett stort förtroende för företagen. Finansinspektionen ser

---

<sup>7</sup> Se Finansinspektionens nya och ändrade regler för försäkringsföretag till följd av Solvens 2, dnr 10-9537 på [www.fi.se](http://www.fi.se).

inte att det finns några alternativ till reglering för att uppnå detta, och väljer därför att föreslå ändringar i gällande föreskrifter.

De föreslagna ändringarna utgörs främst av uppdateringar för att anpassa nuvarande regler till det nya redovisningsdirektivet och de ändringar som föreslås i ÅRFL och ÅRL. Ändringarna beror nästan uteslutande på att det nya redovisningsdirektivet och Solvens 2-direktivet införts i svensk rätt.

Direktivsbestämmelser ska genomföras genom bindande föreskrifter för att ett direktiv till fullo ska anses vara genomfört. Författningsförslagen är en förutsättning för att direktivsbestämmelserna ska anses vara genomförda i svensk rätt och det saknas därför alternativ till reglering i form av föreskrifter. De föreslagna föreskrifterna bedöms överensstämma med de skyldigheter som följer av att Sverige är medlem i EU.

Förslaget 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 avgiften 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 och 1 kap. 4 § ÅRFL samt enligt 19 b § förordningen (1992:308) om utländska filialer m.m. och 14 a § lagen (1992:160) om utländska filialer m.m. bemyndiganden att bland annat meddela föreskrifter om:

- 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**

För att bereda ärendet har Finansinspektionen använt 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 på ändringar i redovisningsföreskrifterna och dispensföreskrifterna. Finansinspektionen har under det fortsatta arbetet beaktat referensgruppens synpunkter.

## 2 Motivering och överväganden

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

### 2.1 Ändringar i ÅRFL och ÅRL

#### 2.1.1 Gemensamt styrda företag, ägarintressen och intresseföretag

##### *Finansinspektionens förslag*

Finansinspektionen föreslår att benämningarna av balansräkningsposterna C.II, C.II.3 och C.II.4 i bilaga 1 i redovisningsföreskrifterna ändras till samma lydelse som i ÅRFL. Det vill säga 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. Finansinspektionen föreslår vidare att det, i likhet med i ÅRFL, införs 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. De föreslagna ändringarna medför en del följdändringar i 6, 7 §§ och allmänna råden till 6 § i bilaga 3 samt i 12 § i bilaga 4 i redovisningsföreskrifterna.

Finansinspektionen föreslår dessutom att benämningen av balansräkningsposten C.II i bilaga 1 i dispensföreskrifterna ändras till samma lydelse som i ÅRFL. Det vill säga C.II Placeringar i koncernföretag, intresseföretag, gemensamt styrda företag och övriga företag som det finns ett ägarintresse i. De föreslagna ändringarna medför en del följdändringar i 4 § samt allmänna råden till 4 § i bilaga 3 i dispensföreskrifterna.

##### *Finansinspektionens motivering till ändringsförslaget*

I samband med genomförandet av det nya redovisningsdirektivet delas det nuvarande begreppet *intresseföretag* 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 företag inte är intresseföretag. Förändringen innebär alltså att begreppet *intresseföretag* blir snävare jämfört med idag. Som framgår av Propositionen förutsätter ett korrekt införande av direktivet att båda begreppen införs.<sup>8</sup> Som en följd av det nya redovisningsdirektivet införs också det nya begreppet *ägarintresse* i ÅRFL respektive ÅRL.

---

<sup>8</sup> Se Propositionen, s. 138.

Som en följd av förändringen anger lagstiftaren i Propositionen att 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, får nya benämningar. I Propositionen anges vidare att två nya balansräkningsposter införs 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. Finansinspektionens förslag är således en direkt följd av de ändringar som görs i lag. Dessa omformuleringar utgör dock inga ändringar i sak.

### *2.1.2 Aktivering av utvecklingsutgifter och utdelningsbegränsningar*

#### *Finansinspektionens förslag*

Finansinspektionen föreslår att det i balansräkningen i bilaga 1 till redovisningsföreskrifterna och dispensföreskrifterna tas in en ny post, AA.V.4 Fond för utvecklingsutgifter och att nuvarande posten AA.V.4 Övriga fonder nummerändras till AA.V.5 i redovisningsföreskrifterna respektive dispensföreskrifterna. I samband med detta föreslår Finansinspektionen nya paragrafer: 35 a § som tas in i bilaga 3 i redovisningsföreskrifterna och 23 a § som tas in i bilaga 3 i dispensföreskriften. De nya paragraferna preciserar vad som avses med den nya posten i eget kapital. I dispensföreskrifterna föreslås också nya föreskrifter, 4 kap. 1 a §, om att överföringen ska ske från fritt eget kapital. Finansinspektionen föreslår att bestämmelsen kompletteras med allmänna råd om hur ömsesidiga livförsäkringsbolag och livförsäkringsföreningar, som har dispens från ÅRFL, bör göra överföringen.

De föreslagna ändringarna medför vidare en del 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 § och allmänna råden till 2 § i bilaga 3 i dispensföreskrifterna.

#### *Finansinspektionens motivering till ändringsförslaget*

I Propositionen anges, med anledning av det nya redovisningsdirektivet, att utgifter för forskning inte längre ska få tas upp som en tillgång och att företagets egna utvecklingsutgifter endast får 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 ett aktiebolags, respektive en ekonomisk föreningens eget kapital som svarar mot utvecklingsutgifter som företaget har aktiverat. Med anledning av detta införs en ny post och posten övriga fonder nummerändras i ÅRFL:s balansräkningsschema i bilaga 1. Finansinspektionens förslag är således en direkt följd av de ändringar som görs i lag.

Finansinspektionens motiv till det allmänna rådet som föreslås i dispensföreskriften, om hur ömsesidiga livförsäkringsbolag och livförsäkringsföreningar bör göra överföringen, har sin grund i att dessa företag har undantag från FRL:s bestämmelser. I fråga om de företag som omfattas av

FRL och tillämpar redovisningsföreskrifterna ser Finansinspektionen inget behov av att föreslå föreskrifter i denna del eftersom FRL anger vilka bestämmelser som gäller för vinstdispositioner bland annat beroende av associationsform och vinstutdelningsbegränsningar.

### 2.1.3 Ställda panter och ansvarsförbindelser

#### *Finansinspektionens förslag*

Finansinspektionen föreslår att *Poster inom linjen* i balansräkningsschemat i bilaga 1 i redovisningsföreskrifterna, respektive dispensföreskrifterna, tas bort. Myndigheten föreslår också att upplysningskraven i 5 kap. 10 § samt i 60 § i bilaga 3 i redovisningsföreskrifterna, respektive 38 § i bilaga 3 i dispensföreskrifterna tas bort. Finansinspektionen föreslår vidare att upplysningarna om ställda panter i samband med återköpstransaktioner i 2 kap. 1 § i redovisningsföreskriften anges i en not i stället för under *poster inom linjen*. Bestämmelsen ska enligt förslaget kompletteras med en hänvisning till ÅRFL.

#### *Finansinspektionens motivering till ändringsförslaget*

I bilaga 1 till ÅRFL anges uppställningsformen för balansräkningen, där *poster inom linjen* ingår. Med anledning av det nya redovisningsdirektivet inte möjliggör att *poster inom linjen* redovisas under balansräkningen anger regeringen i Propositionen att *poster inom linjen* tas bort från denna uppställningsform. De upplysningar som finns i *poster inom linjen* föreslås i stället lämnas i noter. Vidare föreslås att begreppet *poster inom linjen* tas bort och att ett nytt begrepp, *eventualförpliktelser*, införs. Detta begrepp ersätter begreppet ”*ansvarsförbindelse*” och är en anpassning till direktivets lydelse. Finansinspektionens förslag om borttagning av *Poster inom linjen* balansräkningsschemat i bilaga 1 redovisningsföreskrifterna, respektive dispensföreskrifterna är således en direkt följd av de ändringar som görs i lag.

De upplysningskrav om ställda panter och ansvarsförbindelser som Finansinspektionen föreslår tas bort motsvaras av de angivna upplysningarna i Propositionen som ska lämnas enligt 5 kap. 14–16 och 46 §§ i ÅRL som gäller för försäkringsföretag enligt 5 kap. 1 § ÅRFL samt 5 kap. 2 § 3 i ÅRFL. Finansinspektionen ser inget skäl till att införa ytterligare föreskrifter i denna del.

### 2.1.4 Ändrade laghänvisningar

#### *Finansinspektionens förslag*

Finansinspektionen föreslår följande ändringar i redovisningsföreskrifterna:

- I allmänna råden 3 b och 4 c till första rubriken i 2 kap. samt allmänna råden till 7 kap. 2 § uppdateras hänvisning till ÅRFL, från 5 kap. 4 § till 3 kap. 4 § ÅRFL.



- I allmänna råden 3 b till första rubriken i 2 kap. uppdateras hänvisning till ÅRL, från 5 kap. 14 och 15 §§ till 3 kap. 10 a och 10 b §§ ÅRL.
- I allmänna råden 3 h till första rubriken i 2 kap. uppdateras hänvisning 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 allmänna råden till 38 § i bilaga 3 uppdateras hänvisningarna till ÅRL, från 5 kap. 14 § till 4 kap. 14 § ÅRL.
- I allmänna råden till 40 § i bilaga 3 ändras begreppet ”*latent skatt*” till ”*uppskjuten skatt*”.
- I 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 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 bilaga 2 uppställningsform för resultaträkningen har nummerändrats till III.9–12.
- I 27 § bilaga 4 har posten III.11 (bokslutsdispositioner) ändrats till III.9.
- I 28 § bilaga 4 har posten III.12 (skatt på årets resultat) ändrats till III.10.

Finansinspektionen föreslår följande ändringar i dispensföreskrifterna:

- 4 kap. 2 § uppdateras med hänvisning till ÅRFL, från 4 kap. 2 § 11 till 4 kap. 2 § 12.
- 5 kap. 1 § uppdateras med hänvisningar 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.

Finansinspektionen föreslår vidare att allmänna råden i 35 § bilaga 3 i redovisningsföreskrifterna respektive allmänna råden i 22 § bilaga 3 i dispensföreskrifterna om värdeförändringar, som bör redovisas i fond för verkligt värde, tas bort.

I redovisningsföreskrifterna föreslår Finansinspektionen dessutom vissa redaktionella ändringar.

#### *Finansinspektionens motiv till ändringsförslaget*

I Propositionen anges en mer renodlad struktur för tilläggsupplysningar i ÅRL. Förslaget påverkar också ÅRFL eftersom denna lag hänvisar till ÅRL när det gäller notupplysningar. Vidare anges en del omstruktureringar av lagbestämmelserna på området. Ändringar av såväl begrepp och hänvisningar krävs därför i redovisningsföreskrifterna och dispensföreskrifterna.

I Propositionen anger regeringen vidare att posterna extraordinära intäkter och kostnader utgår ur uppställningsschemat för resultaträkningen i bilaga 1 ÅRFL eftersom dessa poster har utmönstrats i det nya redovisningsdirektivet. Ändringen innebär att vissa av resultaträkningens poster i ÅRFL har nummerändrats, vilket innebär följändringar i Finansinspektionens föreskrifter.

De nuvarande allmänna råden till 35 § i bilaga 3 i redovisningsföreskrifterna respektive allmänna råden till 22 § bilaga 3 i dispensföreskrifterna om värdeförändringar som bör redovisas i fond för verkligt värde föreslås utgå eftersom bestämmelserna framgår direkt av lagbestämmelserna (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). De allmänna råden till 35 § i bilaga 3 i redovisningsföreskrifterna föreslås därmed tas bort.

### 2.1.5 Införande av en generell princip om väsentlighet

#### *Finansinspektionens förslag*

Finansinspektionen föreslår att begreppet *ringa betydelse* i 3 kap. 3 § samt allmänna råden till dels rubriken Innehållet i balansräkningens poster i bilaga 3, dels rubriken Innehållet i resultaträkningens poster 4, ersätts med *vars belopp är obetydliga* införs i dispensföreskrifterna. Finansinspektionen föreslår vidare att hänvisningarna i 3 kap. 3 § till ÅRFL uppdateras, från 3 kap. 3 § till 3 kap. 2 § ÅRFL.

#### *Finansinspektionens motivering till förslaget*

Regeringen anger i Propositionen att en generell princip om väsentlighet införs i 2 kap. 3 a § ÅRL. Denna gäller även för försäkringsföretag vid tillämpningen av ÅRL enligt 2 kap. 2 § ÅRFL. Principen innebär att lagens bestämmelser om utformningen av balans- och resultaträkningar, värdering, upplysningar och konsolidering inte behöver följas i det enskilda fallet om följderna av detta inte är väsentliga. I ÅRL ersätts begreppet *ringa betydelse* med *belopp som är obetydliga*.

Ändringarna innebär att hänvisningar och begrepp i dispensföreskrifterna behöver anpassas. Däremot finns det i nuläget inget behov av att införa regler om begränsningar i redovisningsföreskrifterna, när det gäller tillämpningen av väsentlighetsprincipen. Detta eftersom balans- och resultaträkningarnas uppställningsformer, värderingsprinciperna och många upplysningar i ÅRFL är tvingande.<sup>9</sup>

---

<sup>9</sup> Se Propositionen, s. 254.

## 2.2 Avgift till Trafikförsäkringsföreningen

### 2.2.1 Finansinspektionens förslag

Finansinspektionen föreslår att en ny bestämmelse, 10 a §, tas in i bilaga 4 i redovisningsföreskriften om att försäkringsföretag ska redovisa obligatoriska finansieringsbidrag till Trafikförsäkringsföreningen under posten övriga tekniska kostnader.

### 2.2.2 Finansinspektionens motivering till förslaget

Ett försäkringsföretag som meddelar trafikförsäkringar ska betala ett obligatoriskt finansieringsbidrag till Trafikförsäkringsföreningen. Det har rått en viss osäkerhet i branschen om hur detta bidrag ska redovisas i resultaträkningen. Finansinspektionen och branschen är överens om att det finns ett behov av att förtydliga i redovisningsföreskrifterna att avgiften ska redovisas som en övrig teknisk kostnad.

## 2.3 Solvens 2-relaterade ändringar i dispensföreskriften

### 2.3.1 Finansinspektionens förslag

Finansinspektionen föreslår att 4 kap. 6 § om värdering av försäkringstekniska avsättningar enligt 5 kap. 1–6 och 9 §§ FRL ska tas bort. Andra stycket i 4 kap. 6 § överförs dock till 4 kap. 5 §, där också hänvisningar till redovisningsföreskrifterna om försäkringstekniska avsättningar uppdateras och de allmänna råden omarbetas. Finansinspektionen föreslår vidare att hänvisningen till 5 kap. 1 § 3 FRL tas bort i 28 § i bilaga 3.

Finansinspektionen föreslår också att 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, tas bort.

### 2.3.2 Finansinspektionens motivering till förslaget

Genomförandet av Solvens 2-direktivet innebär att de värderingsbestämmelser om försäkringstekniska avsättningar i FRL, som får användas i redovisningen av försäkringsföretag, tas bort. Som nämnts tidigare i promemorian har förslag på ändringar i redovisningsföreskrifterna, med anledning av dessa förändringar, remitterats inom ramen för Finansinspektionens förslag med anledning av genomförandet av Solvens 2-direktivet. I det förslaget ingick däremot inte några ändringar i dispensföreskrifterna. Eftersom ändringar är nödvändiga för att Solvens 2-direktivet ska anses vara genomfört i svensk rätt föreslår Finansinspektionen motsvarande anpassning av dispensföreskrifterna.

När Solvens 2-direktivet träder i kraft kommer också reglerna i FRL om kapitalbas och erforderlig solvensmarginal, enligt Solvens 1-regelverket, att tas bort. Detta innebär att vissa bestämmelser i dispensföreskrifterna behöver tas

bort. Motsvarande ändringar i redovisningsföreskriften har redan beslutats i samband med Finansinspektionens förslag till ändringar med anledning av Solvens 2-direktivet. Det finns däremot inget behov av att i dispensföreskrifterna införa andra krav på upplysningar om företagets solvens, eftersom de företag som tillämpar föreskrifterna har dispens från ÅRFL. Dessa företag är därmed inte skyldiga att lämna några solvensuppgifter.

## **2.4 Ikraftträdande**

Finansinspektionen föreslår att de ändrade redovisningsföreskrifterna respektive dispensföreskrifterna ska ha samma ikraftträdande som lagändringarna som föreslås i Propositionen, dvs. att de ska tillämpas första gången för det räkenskapsår som inleds närmast efter den 31 december 2015. Riksdagen har beslutat om ändringarna den 18 november 2015. Eftersom huvuddelen av Finansinspektionens förslag medför ändringar av bestämmelser i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:12) om årsredovisning i försäkringsföretag som beslutats av Finansinspektionens styrelse den 25 november 2015 har Finansinspektionen avvaktat med att remittera förslag till efter detta beslut. Detta innebär att Finansinspektionen inte kommer att kunna fatta beslut om ändringarna förrän under 2016. Finansinspektionens bedömning är att detta inte borde innebära några problem eftersom huvuddelen av ändringarna är hänvisningsändringar och förtydliganden. Finansinspektionen gör bedömningen att inga särskilda informationsinsatser behövs på grund av detta.

## **3 Förslagets konsekvenser**

Finansinspektionen redogör nedan för de konsekvenser som de föreslagna 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 förslagen är följdändringar som görs med anledning av ändringar i ÅRL och ÅRFL. I flera avseenden utgör förslagen 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.

Finansinspektionen bedömer att företagens konkurrensförmåga inte bör påverkas eftersom ändringarna omfattar samtliga försäkringsföretag som tillämpar redovisningsföreskrifterna och dispensföreskrifterna.

### 3.2.1 Berörda företag

Huvuddelen av ändringarna i redovisningsföreskrifterna berör svenska försäkringsföretag, vissa filialer till utländska försäkringsföretag och skadeförsäkringsverksamhet som bedrivs från fast driftsställe av generalagenter eller generalrepresentationer.

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

Ändringarna i dispensföreskrifterna berör kreatursföreningar som har ansökt om dispens från att tillämpa redovisningsföreskriften, 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 understödsföreningarna 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 företagets redovisning eller processer och system för framtagande av redovisningsinformation, eftersom ändringarna inte innebär några materiella förändringar i den information som företagen behöver ta fram. De föreslagna 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 konsekvenser för små försäkringsföretag eftersom ändringarna inte innebär några materiella förändringar av den information företagen behöver ta fram.

### **3.3 Konsekvenser för FI**

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