

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Hans Schedin, Finansinspektionen, Box 7831, 103 98 Stockholm.
Beställningsadress: Fakta Info Direkt, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tel. 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
Prenumerera även per e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2001:20

Utkom från trycket
den 28 januari 2002

Föreskrifter

om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2000:22) om årsredovisning i försäkringsföretag;

beslutade den 19 december 2001.

Finansinspektionen föreskriver följande 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.

dels att det skall införas tre nya paragrafer och allmänna råd i anslutning till dessa nämligen, 2 kap. 10 § samt 4 kap. 1 och 12 §§ av följande lydelse,

dels att de allmänna råden i anslutning till 5 kap. 37 § skall ha följande lydelse.

2 kap. Allmänna bestämmelser om årsredovisningen

Skadeförsäkringsavtal med annan ekonomisk innebörd

10 § I fall ett direktförsäkringsföretag ingått ett avtal om återförsäkring av skadeförsäkring och avtalet har en ekonomisk innebörd som avviker från dess legala form, skall avtalet redovisas i enlighet med den ekonomiska innebörden.

Med direktförsäkringsföretag avses enligt dessa föreskrifter försäkringsföretag som uteslutande eller huvudsakligen bedriver direkt försäkringsrörelse.

Allmänna råd

Försäkringsföretag som tillämpat paragrafens första stycke bör i not ange vilka närmare kriterier som tillämpats för att bestämma avtalets ekonomiska innebörd.

4 kap. Värderingsregler

Periodisering av premier enligt återförsäkringsavtal

1 § Direktförsäkringsföretag skall periodisera premier som hänför sig till avtal om återförsäkring av skadeförsäkring så att premierna intäkts- eller kostnadsförs över avtalstiden i förhållande till det försäkringsskydd som hänför sig till perioden.

Allmänna råd

Definitionen av direktförsäkringsföretag framgår av 2 kap. 10 § andra stycket.

Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar

12 § Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar skall tas upp till belopp som motsvarar återförsäkrarens ansvar för försäkringstekniska avsättningar enligt ingångna återförsäkringsavtal.

I fall ett direktförsäkringsföretags redovisade värden enligt ett avtal om avgiven återförsäkring av skadeförsäkring väsentligt överstiger summan av förväntade framtida inbetalningar (+), utbetalningar (-) och marknadsmässig återförsäkringsremie (+) för framtida återförsäkringsskydd (återvinningsvärdet [+/-]), skall återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar skrivas ner till återvinningsvärdet. Om återvinningsvärdet är negativt och inte kan beaktas genom en nedskrivning skall beloppet redovisas som en ökning av Skulder avseende återförsäkring (HH.II). Nedskrivningen eller skuldökningen skall belasta periodens resultat.

Återvinningsvärdet skall beräknas enligt en vedertagen försäkringsmatematisk beräkningsmetod. Betalningar skall diskonteras endast om återförsäkrarens ansvar avser försäkringstekniska avsättningar som diskonterats.

Nedskrivningen eller skuldökningen skall återföras när det skett en väsentlig förändring i de antaganden som ledde fram till beslutet om nedskrivning eller skuldföring. En återföring får inte medföra att det redovisade värdet överstiger vad som skulle ha redovisats i balansräkningen om företaget inte gjort någon nedskrivning eller skuldföring. Återföringen skall redovisas som en intäkt i resultaträkningen.

Vid tillämpningen av andra-fjärde styckena skall återförsäkringsavtal som har ett direkt samband med varandra värderas tillsammans.

Allmänna råd

Definitionen av direktförsäkringsföretag framgår av 2 kap. 10 § andra stycket.

Andra stycket i föreskriften är också tillämplig när värdet av ett återförsäkringsavtal har redovisats som en skuld i balansräkningen. En skuldökning redovisas när ett negativt återvinningsvärde väsentligt överstiger den redovisade skulden.

Med marknadsmässig återförsäkringspremie avses den premie för överföring av försäkringsrisk samt täckande av återförsäkrarens omkostnader och vinstmarginal som med hänsyn till förhållandena när återförsäkringsavtalet ingicks skulle ha bestämts mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och som har ett intresse av att transaktionen genomförs.

Vid bedömningen av om beräkningarna görs enligt en vedertagen försäkringsmatematisk beräkningsmetod bör tillämpningen vid beräkningen av försäkringstekniska avsättningar enligt 7 kap. 1 och 2 §§ försäkringsrörelselagen (1982:713) beaktas. Vid en diskontering av framtida betalningar bör som diskonteringsränta användas den ränta som skall användas enligt 4 kap. 18 §.

Av paragrafen följer att återförsäkringsavtal som huvudregel skall värderas var för sig. Sådana återförsäkringsavtal som har ett direkt samband med varandra skall dock enligt femte stycket värderas kollektivt. Ett sådant samband bör anses föreligga om avtalen på ett naturligt sätt kan betraktas som en enhet därför att de avser återförsäkring av en och samma försäkringsrisk.

5 kap. Tilläggsupplysningar

Försäkringsrisker

37 § I årsredovisningen skall upplysningar lämnas om väsentliga risker och exponeringar i försäkringsverksamheten. Övergripande information skall lämnas om hur riskbedömning och riskkontroll sker. Bolag som avgivit återförsäkring skall lämna övergripande upplysningar om sitt återförsäkringsskydd. Återförsäkringsavtalens syfte, beskaffenhet och effekt på det avgivande bolagets rörelse skall kommenteras.

Allmänna råd

I beskrivningen bör exempelvis uppmärksammas väsentlig exponering mot miljö- eller naturrisker, kredit- och ansvarsrisker eller andra exponeringar där kostnaderna för en skada ofta är betydande men svåra att förutsäga.

Upplysningarna om återförsäkringsavtalens effekter enligt paragrafens första stycke bör vara så utförliga att återförsäkringsavtalens övergripande effekter på ställning och resultat kan bedömas.

I fall direktförsäkringsföretag ingått retroaktiva återförsäkringsavtal avseende skadeförsäkring, bör upplysningar lämnas om hur avtalen har redovisats och effekten på berörda poster i balansräkningen, resultaträkningen och resultatanalysen samt relevanta nyckeltal. Upplysningarna behöver bara lämnas i fall avtalen haft en väsentligt inverkan på periodens redovisade tekniska resultat. Med retroaktiva återförsäkringsavtal avses avtal om återförsäkrarens ansvar för sådana inträffade skador som direktförsäkringsföretaget redovisat som en avsättning för oreglerade skador när återförsäkringsavtalet träder i kraft.

Direktförsäkringsföretag bör lämna närmare upplysningar om det väsentliga innehållet i och redovisningen av sådana avtal om återförsäkring av skadeförsäkring som har en längre löptid än 12 månader eller som innehåller ett åtagande att under vissa förutsättningar betala tilläggspremier.

För definitionen av direktförsäkringsföretag tillämpas 2 kap. 10 § andra stycket .

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 januari 2003. De skall tillämpas på årsredovisningar, koncernredovisningar och årsbokslut för räkenskapsår som påbörjas den 1 januari 2003 eller senare samt på delårsrapporter för del av sådant räkenskapsår. De nya bestämmelserna får dock tillämpas på årsredovisning, koncernredovisning och årsbokslut för räkenskapsår som inletts från och med den 1 januari 2001.

CLAES NORGRÉN

Anders Torgander