

Finansinspektionen  
Box 7821  
103 97 Stockholm

Stockholm 25 juni 2020

finansinspektionen@fi.se

## **Förslag till ändringar i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag (FI Dnr 20-1823)**

FAR har beretts möjlighet att yttra sig över remissen *Förslag till ändringar i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag (FI Dnr 20-1823)*. FAR får med anledning av detta anföra följande.

### **Valmöjlighet gällande koncernredovisning enligt internationella redovisningsregler**

Enligt remissens förslag till lydelse framgår av 7 kap. 2 § 1 stycket att ”*Ett försäkringsföretag eller tjänstepensionsföretag som är moderföretag och som upprättar koncernredovisning i enlighet med godkända internationella redovisningsstandarder ska, oavsett om företaget är noterat eller onoterat när koncernredovisningen upprättas – utöver vad som anges i 7 kap. 5 och 6 §§ lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag – tillämpa följande bestämmelser i dessa föreskrifter: [...]*”.

FAR noterar att det inte är självklart för en läsare att valmöjligheten till tillämpning av godkända internationella redovisningsstandarder finns i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag. FAR vill därför framhålla att det är önskvärt att det blir tydligare i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag att det för onoterade företag finns ett val enligt 7 kap. 6 § i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag att tillämpa godkända internationella redovisningsstandarder i koncernredovisningen.

### **Tillämpning av godkända internationella redovisningsstandarder i moderföretaget eller i dotterföretag samt i koncernredovisningen**

Enligt remissens förslag till lydelse framgår av första stycket allmänna råd till 7 kap. 5 § för koncernredovisning som upprättas enligt 7 kap. 1–4 §§ lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, att i koncernredovisningen bör godkända internationella redovisningsstandarder som används i årsredovisningen i moderföretaget eller i dotterföretag som ingår i koncernredovisningen tillämpas. Det framgår vidare att detta inte gäller om något annat krävs av lag eller annan författning, eller följer av dessa föreskrifter och allmänna råd.

Avseende företag som upprättar koncernredovisning enligt internationella redovisningsstandarder i enlighet med remissförslagets 7 kap. 2 § framgår ingen hänvisning till tillämpning av bestämmelserna 2 kap. av samma föreskrifter. Avseende företag som upprättar koncernredovisning enligt 7 kap. 1–4 §§ lagen om årsredovisning i försäkringsföretag i enlighet med remissförslagets 7 kap. 4 § framgår senare i 5 § samma remissförslag att dessa företag ska tillämpa bestämmelserna i 2 kap. 1 och 2 §§ av samma föreskrifter.

FAR anser att det vore önskvärt med ökad tydlighet avseende om de allmänna råd som tillhör 2 kap. i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag gäller även för koncernredovisning. Utöver detta framhåller FAR att det vore önskvärt att tydliggöra om det är skillnad om koncernredovisningen upprättas i enlighet med 7 kap. 2 § eller 7 kap. 4 § i remissförslaget. FAR:s uppfattning är att skrivningarna i de allmänna råden till föreskrifternas 2 kap. bör vara tillämpliga även i koncernredovisningen.

Exempelvis uppstår otydlighet vad gäller appliceringen av Finansinspektionens allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag 2 kap. allmänna råd punkt 4b) där det framgår att Rörelsefastigheter till skillnad från det som anges i internationella redovisningsstandarder får redovisas och värderas på samma sätt som förvaltningsfastigheter. Det uppstår även otydlighet vad gäller tillämpning av IFRS 9 Finansiella instrument.

FAR



Sussanne Sundvall

Ordförande FAR:s Operativa grupp Finansiella företag Revision