

# Rådet för finansiell rapportering

Finansinspektionen  
Redovisningsenheten  
Box 7821  
103 97 STOCKHOLM

RFR-rs 2007:4

## Remissvar avseende promemorian: Redovisning av pensionsåtaganden till anställda (Dnr 07 -3420-200 2007-11-01)

Rådet för finansiell rapportering ("Rådet") är positiv till de av Finansinspektionen föreslagna förändringarna avseende redovisning av pensionsåtaganden för finansiella företag. Rådet ser att Finansinspektionen genom förslagen går vidare på den inslagna vägen, där särreglering för finansiella företag begränsas till enbart sådana frågor som hänför sig till de finansiella företagens särart. Vi vill dock framföra följande synpunkter

- Förslaget avseende redovisning av pensioner till anställda innehåller en övergångsregel som innebär att undantaget från tillämpning av IAS 19 enligt RR 32 för finansiell rapportering för juridiska personer även får tillämpas för onoterade finansiella företags koncernredovisning avseende räkenskapsåret 2008.

Rådet föreslår Finansinspektionen att överväga om inte denna övergångsregel bör utsträckas att gälla även avseende räkenskapsåret 2009. Enligt promemorian synes det vara ganska få koncernredovisningar som kommer att omfattas, men skulle det visa sig att detta är en underskattning, så finns det risk att tillgängliga aktuarier med ingående IAS 19 kunskap kan bli en bristvara med kvalitetsrisker som följd.

- En särregel införs så att försäkringsföretag inte behöver tillämpa IAS 19 eller undantagsreglerna i RR 32 på avtal om försäkring avseende ersättningar efter avslutad anställning som omfattar egna anställda. Om undantaget utnyttjas redovisas avtalet enligt vanliga regler om avtal om försäkring. Undantaget begränsas till årsredovisningen för juridisk person men får tillämpas i koncernredovisningen under räkenskapsåret 2008.

Finansinspektionen har på sidan 11 i promemorian avseende redovisning av pensionsförmåner till anställda ("promemorian") redovisat skälen för undantaget i juridisk person: "Om ett försäkringsföretag i här upptagna fall skulle redovisa pensionsåtaganden avseende egna anställda enligt IAS 19 skulle redovisningen avvika från vad som gäller för redovisningen av tjänstepensioner till andra företags anställda. Skillnader skulle kunna uppkomma när det gäller värdering av åtagandena, värdering av placeringstillgångar, redovisning av eventuella premier och kostnader samt upplysningar.

### RÅDET FÖR FINANSIELL RAPPORTERING

Box 7680 • 103 95 STOCKHOLM  
• TFN 08 50 88 22 79 • FAX 08 32 12 50  
[www.radetforfinansiellrapportering.se](http://www.radetforfinansiellrapportering.se)

# Rådet för finansiell rapportering

Vi bedömer att detta skulle medföra praktiska problem, utöver de svårigheter som redan finns genom att avtal om försäkring som inte överför väsentlig försäkringsrisk bör behandlas som finansiella instrument enligt IAS 39, vilka tidigare omhändertagits genom särskilda anpassningar av redovisningsföreskrifterna och rörelseföreskrifterna. Våra redovisningsföreskrifter är alltså nu utformade med utgångspunkten att ett avtal om försäkring är antingen ett försäkringsavtal eller också ett investeringsavtal eller servicekontrakt. En anpassning till en situation där vissa avtal om försäkring redovisas enligt IAS 19 bör i vart fall inte göras förrän i samband med att reglerna om redovisning av försäkringsavtal ses över i samband med nya regler från IASB om "Insurance contracts".

De skäl för att avvakta med krav på redovisning av försäkringsbolags pensionsåtaganden avseende egna anställda i juridisk person anser vi lika starkt talar för att avvakta krav på redovisning enligt IAS 19 i koncernredovisningen i försäkringsbolag. Rådet föreslår Finansinspektionen att överväga om inte övergångsregeln för koncernredovisning bör utsträckas att gälla till dess att nya regler kommer från IASB avseende "Insurance contracts".

Rådet föreslår vidare att Finansinspektionen överväger att komplettera särregeln för försäkringsbolag, så att om företag väljer särregeln kan företaget inte tillämpa särregeln för vissa åtaganden och IAS 19 för andra åtaganden. Rådet anser att en tillämpning av särregeln och IAS 19 i samma finansiella rapport skulle kunna riskera att missleda läsare att tro att alla pensionsåtaganden för anställda och f.d. anställda i företaget redovisas enligt IAS 19.

- I promemorian sidan 20 finns angivet följande avseende övergång till IAS 19: "För att underlätta övergången till IAS 19 bör onoterade finansiella företag få tillämpa den förenklingsregel i IFRS 1 som noterade företag kunnat tillämpa vid övergången till IAS 19. Den innebär att företag vid övergången till IAS 19 kan välja att redovisa alla ackumulerade vinster och förluster i balansräkningen, även om företaget använder en korridormetod för senare uppkomna aktuariella vinster och förluster, om alternativet tillämpas på alla planer (se IFRS 1 punkt 20)."

Rådet föreslår att Finansinspektionen överväger, om det inte kunde vara lämpligt att tillåta samma metod för övergång som den som tillämpades för RR 29 Ersättningar till anställda. Vid införandet av RR 29 tilläts företagen att övergå till IAS 19-regler utan att behöva räkna om jämförelseårets redovisning av pensioner. De föreslagna ändringarna träder ikraft den 1 januari 2008 och skall som huvudregel tillämpas för räkenskapsår som påbörjas denna dag. För de företag som kommer att tillämpa IAS 19 för räkenskapsår som börjar 1 januari 2008, så innebär IFRS 1 att historisk omräkning måste ske. Detta krävdes inte när de noterade svenska företagen införde RR 29.

## **RÅDET FÖR FINANSIELL RAPPORTERING**

Box 7680 ● 103 95 STOCKHOLM

● TFN 08 50 88 22 79 ● FAX 08 32 12 50

[www.radetforfinansiellrapportering.se](http://www.radetforfinansiellrapportering.se)

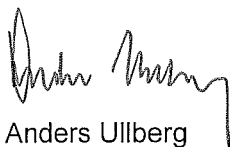
# Rådet **för** finansiell rapportering

- I punkt 1.1 på sidan 3 i promemorian finns angivet "IAS 19 gäller direkt som tvingande regler för noterade och onoterade företags koncernredovisningar enligt IAS-förordningen." Denna text bör korrigeras genom att orden "och onoterade" tas bort.

Vid eventuella frågor var god kontakta den verkställande ledamoten Carl-Eric Bohlin, 08-50 88 22 79.

Stockholm den 23 november 2007

RÅDET FÖR FINANSIELL RAPPORTERING



Anders Ullberg  
Ordförande

**RÅDET FÖR FINANSIELL RAPPORTERING**

Box 7680 • 103 95 STOCKHOLM

• TFN 08 50 88 22 79 • FAX 08 32 12 50

[www.radetforfinansiellrapportering.se](http://www.radetforfinansiellrapportering.se)