



7.12.2005

UTLÅTANDE OM BOKFÖRING AV SPARFÖRSÄKRING

1 Begäran om utlåtande Den sökande har en sparlivförsäkring vars sparbelopp enligt bilagan till begäran består av försäkringsbesparingen, kundåterbäring och tillägg enligt beräkningsränta samt debiteringar.

Försäkringen går ut den 1 januari 2006. Utöver försäkringskapitalet betalas en terminalbonus då försäkringen förfaller den 1 januari 2006.

Den sökande ber kommunsektionen ge ett ställningstagande om hur en terminalbonus som skall betalas den 1 januari 2006 i samband med att försäkringen förfaller skall behandlas i bokföringen och bokslutet. Särskilt önskar den sökande utlåtande om för vilket år terminalbonusen bör bokföras som intäkt och i vilken post i resultaträkningen bonusen bör ingå.

2 Sparförsäkring

Med sparförsäkringar eller sparlivförsäkringar avses generellt försäkringar där sparsumman med avkastning betalas till försäkringstagaren när de upphör. På sparsumman betalas beräkningsränta och kundåterbäring, och försäkringsbolagets kostnader samt debiteringar för försäkringsskydd dras av. Till sparförsäkringar kan det förutom kundåterbäring också höra extra förmåner som fastställs och utbetalas när försäkringen upphört. I den sökandes fall har en sådan extra förmån benämnts terminalbonus, som betalas när försäkringen förfaller.

3 Motiveringar till utlåtandet

Bokföringsnämndens utlåtande 2005/1754

Bokföringsnämnden har gett ett utlåtande om behandlingen av kapitaliseringsavtal i bokslut. Av de bokslutsprinciper som ingår i bokföringslagen har principen om innehållsbetoning, försiktighetsprincipen och prestationsprincipen (3 kap. 2 § 1 §) ansetts vara viktiga vid behandling av kapitaliseringsavtal. För att kunna ge en riktig och tillräcklig bild av resultatet av den bokföringsskyldiges verksamhet och om dennes ekonomiska ställning i bokslutet och i verksamhetsberättelsen skall man dessutom ge de tilläggsupplysningar som behövs för detta i noterna (3 kap. 2 § 1 mom.).

Enligt utlåtandet inkomstförs avkastningen för ett kapitalisationsavtal som baserar sig på beräkningsränta så att avkastningen enligt beräkningsräntan och en eventuell kundåterbäring i sin helhet bokförs

som ränteintäkter under räkenskapsperioden. I balansräkningen upptas denna årliga avkastning som fordran och läggs till kapitalet för kapitaliseringsavtalet, under förutsättning att sannolikheten för att avkastningen inte utbetalas är ringa.

Enligt utlåtandet inkomstförs avkastningen av ett placeringsbundet kapitaliseringsavtal som intäkter för placerings- och finansieringsverksamhet allt efter som prestationer har erhållits av försäkringsbolaget. Andra eventuella avkastningar bokförs i det skedet när placeringen upphör. Om det inte finns något skydd mot en negativ utveckling i avtalet bör placeringen kostnadsföras som en nedskrivning då de förutsättningar som nämns i 5 kap. 13 § i bokföringslagen uppfylls.

Kommunsektionens allmänna anvisning om uppgörande av resultaträkning (1999)

I resultaträkningen upptas ränteintäkter separat från övriga finansiella intäkter under *finansiella intäkter*. Ränteintäkterna specificeras i ränteintäkter från utlåning, övriga placeringar och depositioner samt från betalningsrörelsekonton periodiserade enligt prestationsprincipen. Som övriga finansiella intäkter upptas skatteredovisningsräntor, dividender och räntor på andelskapital, dröjsmålsräntor samt kursvinster av finansieringslån och försäljningsvinster av värdepapper.

Av avkastningen av sparförsäkringen hör enligt definitionen beräkningsräntan och kundåterbäringen till ränteintäkter och terminalbonusen till övriga finansiella intäkter.

3 Utlåtande av kommunsektionen

En sparlivförsäkring i enlighet med den begäran om utlåtande som nu är under handläggning kan jämföras med ett kapitaliseringsavtal och därför bokförs avkastningen av försäkringen enligt samma principer. Beräkningsräntan och kundåterbäringen minskade med de kostnadsposter som bolaget dragit av bokförs enligt prestationsprincipen som ränteintäkt för räkenskapsperioden och fogas som fordran till kapitalet för sparförsäkringen, under förutsättning att sannolikheten för att intäkten inte utbetalas är ringa.

Terminalbonus är en avkastning av placeringsbunden försäkring som beror på försäkringsbolagets ackumulerade extra tillgångar i anslutning till sparförsäkringar, och den betalas tillsammans med försäkringens sparbelopp när försäkringen upphört. Bonusen bokförs bland övriga finansiella intäkter för år 2006.