

INFORMATION

Redovisning av premier till kommuncaptive

November 2022

RKR

RÅDET FÖR KOMMUNAL REDOVISNING

Bakgrund

Sedan ett par decennier hanterar en betydande del av Sveriges kommuner sina huvudsakliga försäkringsbehov genom kommunsektorinterna försäkringsbolag, så kallade kommuncaptive. Förutom vanlig försäkringspremie, erbjuder vissa kommuncaptive en möjlighet att teckna en typ av självförsäkring inom kommuncaptivets ram (ibland benämnt egenandelsprogram), vilket innebär att kommunen själv via försäkringspremien finansierar frekvensskador samt viss andel av större skador. Den erlagda försäkringspremien allokteras då i två delar – dels vanlig försäkringspremie dels en del som går till en självförsäkringsandel för respektive kommun. Storleken på den allokerade delen sätts utifrån respektive kommuns förutsättningar. När kommunens självförsäkringsandel är fylld (till avtalad nivå) sänks den årliga premien. Kommuncaptivet rapporterar varje år storleken på självförsäkringsandelen till kommunen för att ge en bild över risksituationen. Om det uppstår underskott i självförsäkringsandelen måste kommunen reglera överutnyttjad del. Kommunen kan inte förfoga fritt över självförsäkringsandelen, utan hanteringen regleras genom ett regelverk som tas fram mellan kommunen och kommuncaptivet. Kommunen kan normalt inte få självförsäkringsandelen återbetald men kan, vid avslut av försäkringen, nyttja självförsäkringsandelen för att finansiera kommunens kommande skador till dess att självförsäkringsandelen är förbrukad.

Bedömning

Enligt 4 kap. 4 § första stycket p. 4 lagen (2018:597) om kommunal bokföring och redovisning ska intäkter och kostnader som är hänförliga till räkenskapsåret tas med oavsett tidpunkten för betalningen. Den del av premien som avser självförsäkringsandelen utgör en resurs som kontrolleras till följd av inträffade händelser och förväntas ge framtida nytta i form av ekonomiska fördelar i framtiden. Den delen ska därför redovisas som en förutbetald kostnad i balansräkningen när utbetalning till självförsäkringsandelen görs. Kostnaden redovisas i resultaträkningen när skadereglering görs och beslut om ersättning från självförsäkringsandelen fattats.

Den vanliga delen av försäkringspremien, som inte är hänförlig till självförsäkringsandelen, ska kostnadsföras i den period som premien avser.