

Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep  
0030 Oslo

Oslo, 3.10.2013

Deres ref.: 04/3401 GK

## **Høring – forslag til endringer i regnskapsregler for forsikringsselskaper, pensjonsforetak, banker og finansieringsforetak – tilpasning til endringer i IFRS, regnskapsføring av ytelser til ansatte (pensjoner), publisering av årsregnskapet mv. på internett**

Det vises til Finansdepartementets høringsbrev av 3. juli 2013 vedrørende forslag til endringer i regnskapsregler, tilpasning til endringer i IFRS og publisering av årsregnskapet mv. på internett.

### **1. Plikt til å benytte IAS 19 Ytelser til ansatte**

Flere av pensjonskassene benytter i dag NRS 6 Pensjonskostnader, og herunder korridoradgangen, for beregning av pensjonsforpliktelser og andre ytelser til sine ansatte. Regnskapsmessig behandling av pensjoner er beheftet med mange områder med usikkerhet hvor man må benytte skjønn. Disse skjønnsmessige forutsetningene er gitt for lange tidsperioder og er ment å være langsiktige, slik at avvik mellom de langsiktige forutsetningene og de faktiske tallene for det enkelte år vil være normalt. Korridoradgangen bygger imidlertid på en presumpsjon om at avvikene i disse forutsetningene som beregningene av pensjonsforpliktelser bygger på vil jevne seg ut over tid.

En plikt til å benytte IAS 19 Ytelser til ansatte vil kunne gi svært uheldige effekter for pensjonskassene, da de vil kunne medføre store fluktuasjoner i den pensjonskostnaden som presenteres i regnskapet. Endringen i forutsetningene vil inngå i lønns- og pensjonskostnadene, og følgelig påvirke blant annet driftsresultatet. Enkelte av endringene i forutsetningene, eksempelvis avkastning på pensjonsmidler, vil i stor grad være avhengig av forhold som delvis er utenfor pensjonskassens kontroll. Styring med sikte på å oppnå ønskede resultatmål blir vanskelig når store deler av kostnadene til pensjonsordningen ligger utenfor ledelsens kontrollsfære.

Blant annet for å unngå å måtte resultatføre akkumulert estimatavvik etter IAS 19, har flere foretak som har ytelsesbasert tjenstepensjonsordning, tidligere vurdert å avvike denne og gå over på innskuddspensjon. Pensjonskasseforeningen er bekymret for at en plikt til å innføre IAS 19 vil få tilsvarende effekter også nå.

Pensjonskasseforeningen anmoder om at Finansdepartementet ser problemstillingen i et mer helhetlig bilde og er bevisst effektene dette vil kunne få for ytelsesordningene. Foreningen har forståelse for et ønske om sammenlignbarhet, men mener at det uansett vil foreligge en langsiktig sammenlignbarhet, da korridoradgangen vil føre til at pensjonsforpliktelsene utjevnes over tid. En plikt til å innføre IAS 19 vil føre til en mer volatilt driftsresultat, da eksempelvis mindre rentejusteringer vil føre til store svingninger. Svingningene vil være sykliske mot sin hensikt ved at belastningen blir stor i dårlige tider med lav rente, mens det i tider med høy rente og høy avkastning

# PENSJONSKASSEFORENINGEN

ikke vil medføre særlige belastninger. Pensjonskasseforeningen er svært kritisk til at dette er en mer hensiktsmessig løsning som gir mer informasjonsverdi og et bedre bilde av virkeligheten.

Pensjonskasseforeningen støtter ikke Finansdepartementets forslag om at det innføres en plikt for pensjonskasser å benytte IAS 19 Ytelser til ansatte, men mener at pensjonskassene selv bør kunne velge om de ønsker å benytte IAS 19 eller NRS 6 Pensjonskostnader. Det bør da fremgå implisitt hvilken standard pensjonskassene benytter.

## 2. Måling og opplysninger om virkelig verdi

Pensjonskasseforeningen er i utgangspunktet positiv til at reguleringen av måling og opplysninger om virkelig verdi nå er samlet i én standard. Dette gjør regelverket mer oversiktlig. IFRS 13 vil imidlertid medføre en forholdsvis omfattende utvidelse av krav til opplysninger, sammenlignet med gjeldende krav i årsregnskapsforskriften.

Pensjonskasser er små innretninger med få ansatte. De nye notekravene er detaljerte og omfattende og vil derfor kunne bli utfordrende for de minste pensjonskassene. Pensjonskasseforeningen ber om at noteopplysningskravene sees i sammenheng med nytten og at det innføres forenklinger for de minste pensjonskassene. Dette gjør seg også særlig gjeldende da en rekke av de utvidede noteforpliktelsene vil ha ytterst avgrenset relevans.

## 3. Opplysninger om overførte finansielle eiendeler

Det eksisterer i dag en rekke små pensjonskasser og Pensjonskasseforeningen ser det som positivt at Finanstilsynet her tar hensyn til dette ved å kun innføre deler av IFRS 42 for pensjonskassene. Dette medfører ingen utvidelse av kravene til opplysninger om overførte finansielle eiendeler for pensjonsforetak og foreningen har derfor ikke noe å utsette på dette forslaget.

## 4. Opplysninger om motregning av finansielle eiendeler og forpliktelser

Det foreligger i dag ikke noen eksplisitte krav til opplysninger om motregning av finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser for pensjonskassene. En innføring av IFRS 7 vil dermed medføre en større belastning for pensjonskassene sammenlignet med dagens situasjon. Pensjonskasseforeningen ser det imidlertid som positivt at det forslås enkelte forenklinger for kassene.

## 5. Tidspunkt for ikrafttredelse

Forslag til tidspunkt for ikrafttredelse av endringene er regnskapsår som starter 1. januar 2013 eller senere. Det foreslås altså å gi forskriftsendringer tilbakevirkende kraft. På prinsipielt grunnlag er vi uenige i dette forslaget, og vi kan heller ikke se at det er særlige forhold som tilsier at de foreslåtte endringene bør gis virkning for transaksjoner som allerede er gjennomført i 2013. Pensjonskassene bør få tilstrekkelig med tid til å innrette seg til endringene.

## 6. Publisering av årsregnskap, årsberetning og revisjonsberetning på internett

Pensjonskasseforeningen stiller seg positiv til at pensjonskassenes årsregnskap, årsberetning og revisjonsberetning skal være lett tilgjengelig for allmennheten.

En rekke av pensjonskassene har imidlertid ikke egne sider på internett. Det vil normalt sponsor (kommuner/bedrifter) ha. Pensjonskasseforeningen mener det burde være tilstrekkelig at årsrapporter mv. publiseres på sponsors hjemmesider for de pensjonskassene som ikke har egne hjemmesider, i stedet for å pålegge disse kassene å bruke kostnader på å opprette hjemmesider med kun dette ene formålet; å publisere regnskap en gang i året. Som en alternativ løsning antas det at pensjonskassene fremlegger årsregnskap mv. på bakgrunn av konkrete bestemmelser, sml. forsikringsvirksomhetsloven § 7-11.

Med vennlig hilsen,

**Pensjonskasseforeningen**



Pia-Maria Ingvaldsen Sjølie

Rådgiver