



Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep  
0030 OSLO

VÅR REFERANSE  
19/4345

DERES REFERANSE

DATO  
23.04.2019

## Endringer i årsregnskapsforskriften for skadeforsikringsforetak

Finanstilsynet ser behov for å foreslå to mindre endringer i årsregnskapsforskriften for skadeforsikringsforetak. Det ene forholdet gjelder regnskapsføring av premierabatter, mens det andre forholdet gjelder § 3-4 i årsregnskapsforskriften om utsatt skatt.

### 1. Regnskapsføring av premierabatter

Flere skadeforsikringsforetak innenfor sjøforsikring gir medlemmer rabatt etterskuddsvis. Årsregnskapsforskriften inneholdt tidligere en egen resultatpost for premierabatter (kostnadspost). Forskriften ble endret med virkning fra 2016 slik at oppstillingsplanen ikke lenger har en slik resultatpost. Praksis etter forskriftsendringen har vært å føre premierabatter som fradrag i premieinntekter ved årets slutt.

Finanstilsynet viser til at det følger av forsikringsvirksomhetsloven § 7-7 at premien skal beregnes for ett år av gangen, og betales forskuddsvis hvert år, med mindre det er avtalt terminvis innbetaling i løpet av året, eller forsikringstiden er kortere enn ett år. Premierabatten er en form for overskuddsdeling for det tilfellet det viser seg at premien som er betalt, gir grunnlag for overskudd. Etter Finanstilsynets vurdering er premierabatter i realiteten en form for utbytte til medlemmene som bør regnskapsføres tilsvarende som utbytte i regnskapet. Dette vil gi et mer rettviseende bilde enn gjeldende praksis med å føre premierabatt som fradrag i premieinntekter ved årets slutt. For små og mellomstore skadeforsikringsforetak (jf. årsregnskapsforskriften § 1-6 og § 1-7) regnskapsføres premierabatter som forpliktelse på det tidspunkt premierabatten foreslås (jf. § 3-12 annet ledd og Norsk Regnskapsstandard 3 punkt 11 om utbytte).

Finanstilsynet foreslår derfor at det tas inn en bestemmelse om premierabatter i kapittel 3 i som klargjør dette, se utkast til forskriftsbestemmelse i vedlegg.

### 2. § 3-4 utsatt skatt

Etter årsregnskapsforskriften § 3-4 skal det ikke beregnes utsatt skatt av avsetning til naturskade-kapital, av avsetning til garantiordningen eller av reassuranseavsetninger. Bestemmelsen ble innført i 2009 på bakgrunn av at Finanstilsynet hadde observert ulik praksis i skadeforsikringsforetakenes regnskaper. Regnskapsføring av utsatt skatt reguleres i utgangspunktet av IAS 12 *Inntektskatt* og NRS (F) *Resultatskatt*. Skattereglene er endret med virkning fra 2018, og Finanstilsynet antar at det ikke lenger er behov for en særbestemmelse om utsatt skatt i årsregnskapsforskriften. Finanstilsynet foreslår derfor at § 3-4 oppheves.

**Økonomiske og administrative konsekvenser**

Finanstilsynet kan ikke se at presiseringen av den regnskapsmessige behandlingen og opphevelsen av reglene om regnskapsmessig behandling av utsatt skatt vil ha vesentlige økonomiske eller administrative konsekvenser. Etter Finanstilsynets vurdering vil regnskapsføring av premierabatten som utbytte gi brukerne av regnskapet bedre informasjon om de faktiske forholdene.

For Finanstilsynet

Ann Viljugrein  
direktør for bank- og forsikringstilsyn

Terje Nilsen  
spesialrådgiver

*Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.*

**Vedlegg**

**I forskrift 18. desember 2015 nr. 1775 om årsregnskap for skadeforsikringsforetak gjøres følgende endringer:**

Nåværende § 3-4 oppheves.

Ny § 3-4 skal lyde:

**§ 3-4. *Premierabatter***

Premierabatter skal ikke resultatføres.