

**KREDITILSYNET**

The Financial Supervisory Authority of Norway

08/3242-25

Finansdepartementet

Postboks 8008 Dep

0030 OSLO

0030 OSLO

Saksbehandler: Terje Nilsen

Dir. tlf.: 22 93 99 32

Vår referanse: 08/7490

Deres referanse:

Arkivkode: 542.4

Dato: 16.06.2009

UTSATT SKATT OG FORSIKRINGSTEKNISKE/-MESSIGE AVSETNINGER

Kredittilsynet har observert ulik praksis når det gjelder regnskapsmessig behandling av utsatt skatt knyttet til forsikringstekniske avsetninger og ser derfor behov for å foreslå ytterligere endringer i årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper.

Bakgrunn

Kredittilsynet mottok i fjor flere henvendelser med spørsmål om omklassifisering av forsikringstekniske avsetninger fra gjeld til egenkapital medfører at det må beregnes utsatt skatt. Kredittilsynet sendte et likelydende brev til forsikringsselskapene den 2. juli 2008 der det ble gitt uttrykk for at tilsynet foreløpig ikke hadde tatt stilling til hvorvidt IAS 12 *Inntektsskatt* og/eller NRS (F) *Resultatskatt* innebærer regnskapsføring av utsatt skatt i ovenfor nevnte tilfeller. Med det formål å sikre likebehandling i forhold til kapitaldekning og utbyttegrunnlag for de som beregner utsatt skatt og de som ikke gjør det, ble årsregnskapsforskriften pr. 30. januar 2009 endret slik at administrasjonsavsetning, avsetning til naturskadefondet og avsetning til garantiordningen i skadeforsikring skal føres netto for eventuell utsatt skatt.

Kredittilsynet har ved gjennomgang av utvalgte selskapers årsregnskap for 2008 identifisert ulik praktisering av ovennevnte forhold. Enkelte beregner utsatt skatt og balansefører denne. Andre beregner utsatt skatt, men motregner denne mot utsatt skattefordel. Det er også selskaper som ikke beregner utsatt skatt på avsetninger til naturskadefondet. Foruten at praksis er ulik, er det også et spørsmål om likebehandlingshensikten, i forhold til kapitaldekning og utbyttegrunnlag, oppnås i alle tilfeller med motregning.

Kredittilsynet registrerer også at IASB har foreslått å erstatte gjeldende IAS 12 med en ny IFRS (ED/2009/2). Forslaget er nå på høring med høringsfrist 31. juli 2009. Det er mulig at den nye standarden vil medføre ensartet praksis, men standarden antas ikke å gjøres gjeldende før fra 2011.

Forslag

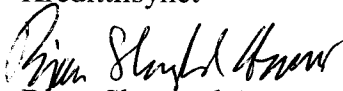
Med bakgrunn i det ovennevnte finner Kredittilsynet det mest hensiktsmessig å foreslå en særskilt bestemmelse i årsregnskapsforskriften som sikrer ensartet praksis i selskapsregnskapet. Ved utformingen av en slik særskilt bestemmelse har Kredittilsynet vurdert ulike alternativer. I

Danmark har man en bestemmelse¹ om at utsatt skatt av sikkerhetsfond ikke skal beregnes med mindre det er sannsynlig at det innen en overskuelig periode inntreffer en situasjon som vil utløse beskatning av midlene i sikkerhetsfondet. Kredittilsynet vurderer det slik at en slik bestemmelse anvendt på forsikringstekniske/-messige avsetninger ikke nødvendigvis vil gi en ensartet praksis. Kredittilsynet foretrekker en løsning der det eksplisitt fremgår hvorvidt utsatt skatt skal beregnes av den enkelte avsetning eller ikke. Det forhold at avsetningene ikke anses som gjeld i regnskapsmessig forstand, kan tilsi at mulig skatteeffekt av avsetningene heller ikke bør regnskapsføres som gjeld. En slik løsning vil også sikre likebehandling i forhold til kapitaldekning og utbyttegrunnlag. Kredittilsynet foreslår derfor at det ved utarbeidelse av selskapsregnskap ikke skal beregnes skatt av forsikringstekniske avsetninger klassifisert som egenkapital. Tilsvarende foreslås også i forhold til reassuranseavsetning og risikoutjevningsfond.

Kredittilsynet vil for øvrig presisere at en slik særbestemmelse ikke innebærer noen tolkning av IAS 12 og at bestemmelsen ikke kan gjøres gjeldende for konsernregnskap utarbeidet etter IFRS. Det vil kunne gi ulikheter mellom et forsikringsselskaps selskapsregnskap og konsernregnskap. Fra tilsynets ståsted er imidlertid sammenlignbarheten selskapsregnskapene i mellom det sentrale.

Kredittilsynet har i vedlegg til dette brev foreslått nødvendige endringer i årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper. Kredittilsynet antar at forslaget bør sendes på ordinær høring.

Med hilsen
Kredittilsynet


Bjørn Skogstad Aamo
Kredittilsynsdirektør


Anne Merethe Bellamy
avdelingsdirektør

1 vedlegg

¹ Bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser § 76 Stk. 3

VEDLEGG

UTKAST TIL FORSKRIFTSENDRINGER

I forskrift av 16. desember 1998 nr. 1241 om årsregnskap m.m. for forsikringsselskaper gjøres følgende endringer:

§ 3-6 første punktum skal lyde:

Administrasjonsavsetning skal klassifiseres som egenkapital og innregnes og måles i samsvar med forsikringsloven § 12-2 med tilhørende forskrifter.

§ 3-7 første punktum skal lyde:

Avsetning til naturskadefondet skal klassifiseres som egenkapital og innregnes og måles i samsvar med lov 16. juni 1989 nr. 70 om naturskadeforsikring med tilhørende forskrift.

§ 3-8 første punktum skal lyde:

Avsetning til garantiordningen skal klassifiseres som egenkapital og innregnes og måles i samsvar med lov 6. desember 1996 nr. 75 (banksikringsloven) kapittel 2A med tilhørende forskrift.

Ny § 3-8a skal lyde:

§ 3-8a. Utsatt skatt

Det skal ikke beregnes utsatt skatt av forsikringstekniske avsetninger klassifisert under egenkapital eller av reassuranseavsetninger.

§ 3-18 nytt annet ledd skal lyde:

Det skal ikke beregnes utsatt skatt av risikoutjevningsfond.

§ 5-20a oppheves