



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Høringsnotat

Endringer i årsregnskapsforskrifter

Forsikringsforetak, pensjonskasser og
banker

Dato: 18. mai 2020

1 Innledning

Som følge av at IASB har utsatt ikrafttredelsestidspunktet for IFRS 9 for forsikringsvirksomhet (regulert i IFRS 4) ytterligere fra 2021 til 2023, foreslår Finanstilsynet endringer i årsregnskapsforskriftene for forsikringsforetak og pensjonskasser. Videre ser Finanstilsynet behov for å foreslå enkelte mindre endringer i årsregnskapsforskriften for banker og finansieringsforetak.

2 IFRS 9 i forsikringsforetak og pensjonskasser

Finansdepartementet har tidligere, på bakgrunn av forslag fra Finanstilsynet i høringsnotat av 19. september 2017, vedtatt at IFRS 9 skal anvendes i selskapsregnskapet til forsikringsforetak og pensjonskasser fra 1. januar 2021. I Finanstilsynets begrunnelse for forslaget vises det blant annet til at IFRS åpner for slik utsettelse for forsikringsdominerte virksomheter (regulert gjennom IFRS 4).

IASB har 17. mars 2020 vedtatt utsettelse av pliktig anvendelse av IFRS 9 for forsikringsdominerte virksomheter med ytterligere to år til 1.1.2023. Det er ventet at EU vil godkjenne en slik utsettelse, noe som da vil få virkning for konsernregnskap som utarbeides etter IFRS (regulert gjennom regnskapsloven § 3-9). Finanstilsynet foreslår at tilsvarende utsettelse gjøres for selskapsregnskap til forsikringsforetak og pensjonskasser gjennom endring av respektive årsregnskapsforskrifter.

3 Virkeområdet til årsregnskapsforskriften for banker, kredittforetak og finansieringsforetak

Det fremgår av årsregnskapsforskriften for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-1 første ledd nr. 4 at morselskap i finanskonsern som nevnt i finansforetaksloven § 17-6 (finanskonsern), skal anvende forskriftens regler ved utarbeidelse av årsregnskap.

I tilfeller der morselskapet også er inkassoforetak gjelder også årsregnskapsforskriften for inkassovirksomhet. Det vurderes ikke hensiktsmessig å kreve at det utarbeide regnskap etter to regelsett. Finanstilsynet foreslår derfor å endre § 1-1 første ledd nr. 4 slik at inkassoforetak kun er underlagt årsregnskapsforskriften for inkassovirksomhet.

Som morselskap i finanskonsern etter finansforetaksloven § 17-6 regnes også holdingforetak som kun eier forsikringsforetak, betalingsforetak eller e-pengeforetak. Forsikringsforetak er underlagt egen årsregnskapsforskrift, og betalingsforetak og e-pengeforetak er ikke underlagt årsregnskapsforskriften. Finanstilsynet foreslår derfor at § 1-1 første ledd nr. 4 endres slik at

det kun er morselskap som eier banker, kredittforetak eller finansieringsforetak som omfattes av forskriften.

4 Regnskapsføring av utbytte og konsernbidrag i banker

Finanstilsynet er blitt gjort oppmerksom på en uklarhet i bestemmelsen om regnskapsføring av utbytte og konsernbidrag i årsregnskapsforskriften for banker, kredittforetak og finansforetak § 3-1 som lyder:

Utbytte og konsernbidrag fra datterselskap kan regnskapsføres i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Bestemmelsen kan leses dithen at den kun gjelder for mottaker av utbyttet (morselskapet). Det foreslås en justering av bestemmelsen slik at det klart fremgår at bestemmelsen både gjelder for mottaker og giver (datterselskapet) av utbytte/konsernbidrag.

5 Økonomiske og administrative konsekvenser

Dersom kravet om at IFRS 9 skal anvendes fra 1. januar 2021 opprettholdes, vil dette kreve administrative tilpasninger og avklaringer for foretakene. Ved å utsette tidspunktet for når IFRS 9 må tas i bruk, får foretak og myndigheter bedre tid til å forberede innføringen.

Forslaget om å presisere virkeområdet for årsregnskapsforskriften for banker mv. samt endring av ordlyden i § 3-1 vil klargjøre forhold som enkelte foretak har reist spørsmål om. Finanstilsynet kan ikke se at det er vesentlige økonomiske eller administrative konsekvenser til forslagene i dette høringsnotatet utover dette.

VEDLEGG

I [forskrift 18.12.2018 nr. 2208 om endring i forskrift om årsregnskap for livsforsikringsforetak, forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak og forskrift om årsregnskap for pensjonsforetak gjøres følgende endringer:](#)

I

B. Endringer med virkning for regnskapsår påbegynt 1. januar 2023 eller senere

II

B. Endringer med virkning for regnskapsår påbegynt 1. januar 2023 eller senere

III

B. Endringer med virkning for regnskapsår påbegynt 1. januar 2023 eller senere

I forskrift 16.12.1998 nr. 1240 om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak gjøres følgende endringer:

§ 1-1 første ledd nr. 4 skal lyde:

4. morselskap som nevnt i lov 10. april 2015 nr. 17 om finansforetak og finanskonsern § 17-6 annet ledd bokstav a og b som eier foretak som nevnt i punkt 1, 2 eller 3.

§ 3-1 første punktum skal lyde:

Utbytte og konsernbidrag fra datterselskap kan, *i mottakende og avgivende foretak*, regnskapsføres i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

