

# **Forskrift om endring av forskrift 16. desember 1998 nr. 1241 om årsregnskap m.m. for forsikringsselskaper og enkelte andre forskrifter**

Fastsatt av Finansdepartementet 4. april 2008 med hjemmel i lov av 17. juli 1998 nr. 56 om årsregnskap m.v. (regnskapsloven) § 3-9 femte ledd, jf. EØS-avtalen vedlegg XXII nr. 4 (direktiv 78/660/EØF) med endringer, sist ved direktiv 2006/43/EØF); § 10-1 tredje ledd, lov 15. januar 1999 nr. 2 om revisjon og revisorer (revisorloven) § 3-7 første ledd, jf. kgl. res. 15. januar 1999 nr. 21; lov 10. juni 2005 nr. 44 om forsikringsselskaper, pensjonsforetak og deres virksomhet mv. (forsikringsloven) §§ 6-4 annet ledd, 6-6 annet ledd, 7-9 første ledd og 7-10 første ledd, jf. kgl. res. 30. juni 2006 nr. 777; lov 10. juni 1988 nr. 40 om finansieringsvirksomhet og finansinstitusjoner § 2-9a åttende ledd.

## **I**

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

**§ 1-1** første ledd første punktum skal lyde:

Forskriften gjelder for forsikringsselskap som har sitt hovedsete og er underlagt tilsyn i Norge, jf. *lov av 10. juni 2005 nr. 44 om forsikringsselskaper, pensjonsforetak og deres virksomhet mv. (forsikringsloven)*.

§ 1-1 fjerde ledd første punktum oppheves.

Henvisningen i § 1-1 femte ledd til kapittel 7 om delårsregnskap endres til kapittel 6.

§ 1-2 skal lyde:

**§ 1-2.** *Anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder i selskapsregnskapet*

*(1) Selskapsregnskapet skal utarbeides i samsvar med forskrifter om internasjonale regnskapsstandarder gitt i medhold av regnskapsloven § 3-9 annet ledd med mindre annet følger av denne forskrift. Regnskapsloven § 3-9 tredje ledd, fjerde ledd annet punktum samt forskrifter gitt i medhold av regnskapsloven § 3-9 femte ledd gjelder ikke.*

Ny § 1-3 skal lyde:

**§ 1-3.** *Anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder i konsernregnskapet*

*(1) Selskaper som ikke anvender adgangen etter regnskapsloven § 3-9 fjerde ledd første punktum til å utarbeide konsernregnskap etter internasjonale regnskapsstandarder, skal utarbeide konsernregnskap etter bestemmelsene i denne forskrift.*

*(2) For konsernregnskap som utarbeides etter internasjonale regnskapsstandarder i samsvar med regnskapsloven § 3-9 første ledd og fjerde ledd første punktum, gjelder kun følgende bestemmelser i denne forskrift: § 2-1, § 2-3, § 2-4, § 5-10 første og annet ledd, § 5-12 første og annet ledd, § 5-20, § 5-25, § 5-26, § 5-31 niende og tiende ledd, § 5-36, § 6-1 og § 6-4.*

Ny § 1-4 skal lyde:

**§ 1-4.** *Unntak fra regnskapsloven*

*(1) Regnskapsloven § 3-1 tredje ledd om unntak fra bestemmelser i regnskapsloven, gjelder ved utarbeidelse av selskapsregnskap og konsernregnskap som nevnt i denne forskrift § 1-3 første ledd med mindre annet følger av denne forskrift.*

Nåværende § 2-1a blir ny § 2-2 der første ledd skal lyde:

*(1) Hvis anvendelsen av en bestemmelse i kapittel 3 til 5 er uforenlig med plikten til å gi et rettviseende bilde av årsregnskapet, skal bestemmelsen fravikes for å gi et rettviseende bilde som fastsatt i regnskapsloven § 3-2a første ledd.*

Nåværende § 2-2 blir ny § 2-3. Ny § 2-3 tredje ledd oppheves. Nåværende fjerde ledd blir nytt tredje ledd.

Nåværende §§ 2-3, 2-5 og 2-7 oppheves.

Nåværende §§ 2-2, 2-6 og 2-8 blir nye §§ 2-3, 2-5 og 2-6.

Kapitteloverskriften til kapittel 3 skal lyde:

***Kapittel 3 Regnskapsprinsipper mv.***

Nåværende §§ 3-1 til 3-9 oppheves.

Ny overskrift til nye §§ 3-1 til 3-3 skal lyde:

**Innregning og måling - Felles**

Ny § 3-1 skal lyde:

**§ 3-1. Selskaper og filialer som ikke inngår i IFRS-konsern**

*(1) Selskaper og filialer som inngår i konsern der konsernregnskapet ikke utarbeides etter internasjonale regnskapsstandarder i samsvar med regnskapsloven § 3-9, skal følge bestemmelsene om innregning og måling i dette kapittel og kan for øvrig anvende regnskapsloven kapittel 4 og 5. Det samme gjelder selskaper som ikke inngår i konsern.*

Ny § 3-2 skal lyde:

**§ 3-2. Forsikringskontrakter mv.**

*(1) Forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring skal innregnes og måles i samsvar med §§ 3-6 til 3-12. Forsikringsmessige avsetninger i livsforsikring skal innregnes og måles i samsvar med §§ 3-18 til 3-19.*

*(2) Det er likevel adgang, men ikke plikt, til å måle innebygde derivater i forsikringskontrakter atskilt fra vertskontrakten i samsvar med IFRS 4.7.*

*(3) IFRS 4.10 bokstav b gjelder ikke.*

*(4) Det er adgang, men ikke plikt, til å foreta ytterligere avsetninger til forsikringsforpliktelser i samsvar med IFRS 4.14 bokstav b og IFRS 4.15-19.*

*(5) En forsikringsforpliktelse skal fjernes fra balansen når, og bare når, den har opphørt.*

*(6) Gjenforsikringsandeler skal innregnes som eiendel. Gjenforsikringsandelen av de forsikringstekniske bruttoavsetninger i skadeforsikring og gjenforsikringsandelen av de forsikringsmessige bruttoavsetninger i livsforsikring omfatter de beløp som selskapet forventer å motta fra gjenforsikringselskaper i henhold til inngåtte gjenforsikringsavtaler. Dersom gjenforsikringsavtalen har falt i verdi, skal gjenforsikringsandelens balanseførte verdi reduseres tilsvarende. En gjenforsikringsandel har falt i verdi dersom og bare dersom kriteriene i IFRS 4.20 er oppfylt.*

*(7) Adgangen etter IFRS 4.21-29 til å endre regnskapsprinsipp for forsikringskontrakter gjelder ikke.*

*(8) Forsikringskontrakter anskaffet ved en virksomhetssammenslutning eller porteføljeovertakelse skal innregnes og måles i samsvar med §§ 3-9 til 3-12 (skadeforsikring) og § 3-19 (livsforsikring). Differansen mellom virkelig verdi av de overtatte kontraktsmessige forsikringsrettighetene og forsikringsforpliktelsene og beløpet etter første punktum, skal innregnes som immateriell eiendel (den tillatte løsningen etter IFRS 4.31 annet punktum skal anvendes). Den etterfølgende måling av denne eiendelen skal være i samsvar med målingen av den tilknyttede forsikringsforpliktelsen.*

Ny § 3-2a skal lyde:

**§ 3-2a.** *Unntak fra krav om føring direkte mot egenkapitalen*

*(1) Bestemmelser i internasjonale regnskapsstandarder, jf. §§ 1-2 og 1-3, som krever at endringer i balanseposter føres direkte mot egenkapitalen, skal fravikes slik at endringene føres i resultatregnskapet under andre resultatkomponenter.*

Ny overskrift til nye §§ 3-3 til 3-12 skal lyde:

**Innregning og måling mv. – Skadeforsikring**

Ny § 3-3 skal lyde:

**§ 3-3.** *Finansielle instrumenter*

*(1) Finansielle instrumenter skal innregnes og måles i samsvar med IAS 39.*

Ny § 3-4 skal lyde:

**§ 3-4.** *Investerings eiendommer*

*(1) Skadeforsikringsselskaper skal innregne og måle investeringseiendommer i samsvar med IAS 40.*

Ny § 3-5 skal lyde:

**§ 3-5.** *Eierbenyttet eiendom*

*(1) Skadeforsikringsselskaper skal innregne og måle eierbenyttet eiendom i samsvar med IAS 16.*

Ny § 3-6 skal lyde:

**§ 3-6.** *Administrasjonsavsetning*

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

Ny § 3-7 skal lyde:

**§ 3-7.** *Avsetning til naturskadefondet*

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

Ny § 3-8 skal lyde:

**§ 3-8.** *Avsetning til garantiordningen*

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

Ny § 3-9 skal lyde:

**§ 3-9. Forsikringsforpliktelse i skadeforsikring**

*(1) Forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring, med unntak av avsetninger som nevnt i §§ 3-6 til 3-8, skal klassifiseres som forsikringsforpliktelse.*

*(2) Avsetning for ikke opptjent premie skal måles i samsvar med § 3-10, kfr. forsikringsloven § 12-2 med tilhørende forskrifter. Erstatningsavsetning skal måles i samsvar med § 3-11, jf. forsikringsloven 12-2 med tilhørende forskrifter. Avsetning for ikke avløpt risiko skal måles i samsvar med § 3-12. For øvrig skal forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring måles i samsvar med forsikringsloven § 12-2 med tilhørende forskrifter.*

*(3) Beregningene skal hensynta alle opplysninger som foreligger på tidspunktet for avleggelse av årsregnskapet og avsetningene skal være tilstrekkelige til å dekke selskapets totale forsikringsforpliktelser i henhold til forsikringsavtalene, jf. § 3-2 fjerde ledd.*

Nåværende §§ 3-11 til 3-13 blir §§ 3-10 til 3-12.

Nåværende §§ 3-13a, 3-13b og 3-13c oppheves.

Ny overskrift til nye §§ 3-13 til 3-19 skal lyde:

**Innregning og måling mv. - Livsforsikring**

Nåværende §§ 3-14 til 3-18 oppheves.

Ny § 3-13 skal lyde:

**§ 3-13. Finansielle instrumenter**

*(1) Finansielle instrumenter skal innregnes og måles i samsvar med IAS 39. Verdiendringer på finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi, skal, så langt det er i samsvar med IAS 39, klassifiseres slik at verdiendringene inngår i resultat før andre resultatkomponenter, jf § 4-6 post 18.*

Ny § 3-14 skal lyde:

**§ 3-14. Investerings eiendommer**

*(1) Livsforsikringsselskaper skal innregne og måle investeringseiendommer i samsvar med virkelig verdi modellen i IAS 40.*

Ny § 3-15 skal lyde:

**§ 3-15. Eierbenyttet eiendom**

*(1) Livsforsikringsselskaper skal innregne og måle eierbenyttet eiendom i samsvar med verdireguleringsmodellen i IAS 16.*

Ny § 3-16 skal lyde:

**§ 3-16. Aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak**

*(1) Aksjer og andeler i datterforetak skal i selskapsregnskapet regnskapsføres etter egenkapitalmetoden eller i samsvar med IAS 39. Dersom et datterforetak utarbeider regnskapet etter andre prinsipper enn forsikringsselskapet, skal datterforetakets regnskap omarbeides i samsvar med de prinsipper forsikringsselskapets selskapsregnskap utarbeides etter. Tilsvarende gjelder for aksjer og andeler i tilknyttede foretak. Dette er likevel ikke til*

*hinder for at aksjer og andeler i datterforetak som kun inngår i selskapsporteføljen, vurderes etter kostmetoden i selskapsregnskapet.*

Ny § 3-17 skal lyde:

**§ 3-17. Deltakelse i felleskontrollerte foretak**

*(1) Deltakelse i felleskontrollerte foretak skal i selskapsregnskapet regnskapsføres etter bruttometoden, egenkapitalmetoden eller i samsvar med IAS 39. Dersom det felleskontrollerte foretaket utarbeider regnskapet etter andre prinsipper enn forsikringsselskapet, skal regnskapet omarbeides i samsvar med de prinsipper forsikringsselskapets selskapsregnskap utarbeides etter.*

Ny § 3-18 skal lyde:

**§ 3-18. Risikoutjevningssfond**

*(1) Risikoutjevningssfond skal klassifiseres som egenkapital og innregnes og måles i samsvar med forsikringsloven kapittel 9 med tilhørende forskrift.*

Ny § 3-19 skal lyde:

**§ 3-19. Forsikringsforpliktelse i livsforsikring**

*(1) Forsikringsmessige avsetninger i livsforsikring, jf. bestemmelsene i og i medhold av forsikringsloven kapittel 9, med unntak av avsetninger til risikoutjevningssfond, skal innregnes som forsikringsforpliktelse. I de tilfeller der urealiserte gevinster eller tap fra eiendeler i kollektivporteføljen og investeringsvalgporteføljen innregnes i andre resultatkomponenter, skal den tilknyttede justeringen av forsikringsforpliktelsene også innregnes i andre resultatkomponenter.*

*(2) Forsikringsforpliktelsene skal måles i samsvar med forsikringsloven kapittel 9 med tilhørende forskrift. Beregningene skal hensynta alle opplysninger som foreligger på tidspunktet for avleggelse av årsregnskapet og avsetningene skal være tilstrekkelige til å dekke selskapets totale forsikringsforpliktelse i henhold til forsikringsavtalene, jf. § 3-2 fjerde ledd.*

Overskriften til kapittel 4 skal lyde:

**Kapittel 4. Resultatregnskap, balanse, oppstilling av endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling**

§ 4-2 annet til femte ledd skal lyde:

*(2) Underposter innenfor samme hovedpost skal slås sammen hvis sammenslåingen fører til et mer oversiktlig årsregnskap, med de unntak som følger av tredje, fjerde og femte ledd.*

*(3) Underposter i resultatregnskapet under følgende hovedposter kan ikke slås sammen:*

*For skadeforsikring: Premieinntekter (post 1), erstatningskostnader (post 4), endring i sikkerhetsavsetning (post 9) og andre resultatkomponenter (post 19).*

*For livsforsikring: Premieinntekter (post 1), erstatninger i livsforsikring (post 5), resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse (post 6 og 7) og andre resultatkomponenter (post 19).*

*(4) Underposter i balansen som gjelder forsikringsforpliktelse, gjenforsikringsandeler og egenkapital, kan ikke slås sammen.*

*(5) Fordringer på og forpliktelse til datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak, skal vises særskilt som underposter til den enkelte balansepost.*

Nåværende § 4-4 og § 4-5 oppheves.

Nåværende § 4-6 blir § 4-4 og skal lyde:

**§ 4-4. Resultatregnskap for skadeforsikring**

(1) Resultatregnskapet skal ha følgende oppstillingsplan:

**TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING**

- 1. Premieinntekter mv.**
  - 1.1 Forfalte bruttopremier
  - 1.2 - Avgitte gjenforsikringspremier
  - 1.3 Endring i avsetning for ikke opptjent bruttopremie
  - 1.4 - Endring i gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie

*Sum premieinntekter for egen regning*
- 2. Allokert investeringsavkastning overført fra ikke-teknisk regnskap (post 12)**
- 3. Andre forsikringsrelaterede inntekter**
- 4. Erstatningskostnader i skadeforsikring**
  - 4.1 Betalte erstatninger
    - 4.1.1 Brutto
    - 4.1.2 - Gjenforsikringsandel av betalte bruttoerstatninger
  - 4.2 Endring i erstatningsavsetning
    - 4.2.1 Brutto
    - 4.2.2 - Endring i gjenforsikringsandel av bruttoerstatningsavsetninger

*Sum erstatningskostnader for egen regning*
- 5. Premierabatter og andre gevinstavtaler**
- 6. Forsikringsrelaterede driftskostnader**
  - 6.1 Salgskostnader
  - 6.2 Endringer i forskuddsbetalte direkte salgskostnader
  - 6.3 Forsikringsrelaterede administrasjonskostnader inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring
  - 6.4 - Mottatte provisjoner for avgitt gjenforsikring og gevinstandeler

*Sum forsikringsrelaterede driftskostnader*
- 7. Andre forsikringsrelaterede driftskostnader**
- 8. Resultat av teknisk regnskap før sikkerhetsavsetninger**
- 9. Endring i andre tekniske og i sikkerhetsavsetning mv. i skadeforsikring**
  - 9.1 Endring i avsetning for ikke avløpt risiko
  - 9.2 Endring i sikkerhetsavsetning
  - 9.3 Endring i andre tekniske avsetninger

*Sum endringer i sikkerhetsavsetninger mv.*
- 10. Resultat av teknisk regnskap for skadeforsikring**

**IKKE-TEKNISK REGNSKAP FOR SKADEFORSIKRING**

- 11. Netto inntekter fra investeringer**
  - 11.1 Inntekter fra investeringer i datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak
  - 11.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler
  - 11.3 Netto driftsinntekt fra eiendom
  - 11.4 Verdiendringer på investeringer
  - 11.5 Realisert gevinst og tap på investeringer
  - 11.6 Administrasjonskostnader knyttet til investeringer, herunder rentekostnader

*Sum netto inntekter fra investeringer*
- 12. Allokert investeringsavkastning overført til teknisk regnskap (post 2)**
- 13. Andre inntekter**
- 14. Andre kostnader**
- 15. Resultat av ikke-teknisk regnskap**
- 16. Resultat før skattekostnad**
- 17. Skattekostnad**
- 18. Resultat før andre resultatkomponenter**
- 19. Andre resultatkomponenter**
  - 19.1 Endringer i verdireguleringsreserve – eiendom, anlegg og utstyr
  - 19.2 Endringer i verdireguleringsreserve – immaterielle eiendeler
  - 19.3 Aktuarielle gevinster og tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger – ytelser til ansatte

- 19.4 Valutakursdifferanser fra utenlandsk virksomhet
- 19.5 Gevinster og tap på finansielle eiendeler tilgjengelige for salg
- 19.6 Effektiv andel av gevinster og tap på sikringsinstrumenter i kontantstrømssikring
- 19.7 Andel av andre resultatkomponenter ved anvendelse av egenkapitalmetoden
- 19.8 Inntekter/kostnader vedr. anleggsmidler/avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg
- 19.9 Skatt på andre resultatkomponenter

## 20. TOTALRESULTAT

Nåværende § 4-7 blir § 4-5 og skal lyde:

### § 4-5. Balanse for skadeforsikring

(1) Balansen for skadeforsikring skal ha følgende oppstillingsplan:

#### EIENDELER

##### 1. Immaterielle eiendeler

- 1.1 Goodwill
- 1.2 Andre immaterielle eiendeler

*Sum immaterielle eiendeler*

##### 2. Investeringer

- 2.1 Bygninger og andre faste eiendommer
  - 2.1.1 Investeringseiendommer
  - 2.1.2 Eierbenyttet eiendom
- 2.2 Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak
  - 2.2.1 Aksjer og andeler i datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak
  - 2.2.2 Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak
- 2.3 Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost
  - 2.3.1 Investeringer som holdes til forfall
  - 2.3.2 Utlån og fordringer
- 2.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi
  - 2.4.1 Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)
  - 2.4.2 Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning
  - 2.4.3 Utlån og fordringer
  - 2.4.4 Finansielle derivater
  - 2.4.5 Andre finansielle eiendeler
- 2.5 Gjenforsikringsdepoter

*Sum investeringer*

##### 3. Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser i skadeforsikring

- 3.1 Gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie
- 3.2 Gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning

*Sum gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser i skadeforsikring*

##### 4. Fordringer

- 4.1 Fordringer i forbindelse med direkte forretninger
  - 4.1.1 Forsikringstakere
  - 4.1.2 Mellommenn
- 4.2 Fordringer i forbindelse med gjenforsikring
- 4.3 Andre fordringer

*Sum fordringer*

##### 5. Andre eiendeler

- 5.1 Anlegg og utstyr
- 5.2 Kasse, bank
- 5.3 Eiendeler ved skatt
- 5.4 Andre eiendeler betegnet etter sin art

*Sum andre eiendeler*

##### 6. Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter

- 6.1 Opptjente, ikke mottatte leieinntekter
- 6.2 Forskuddsbetalte direkte salgskostnader
- 6.3 Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter

*Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter*

#### SUM EIENDELER

#### EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

## **7. Innskutt egenkapital**

- 7.1 Selskapskapital
  - 7.1.1 Aksjekapital/grunnfondsbeviskapital/garantifond
  - 7.1.2 Beholdning av egne aksjer/grunnfondsbevis
- 7.2 Overkursfond
- 7.3 Egenkapitalandel av sammensatte finansielle instrumenter og andre egenkapitalinstrumenter
- 7.4 Annen innskutt egenkapital

*Sum innskutt egenkapital*

## **8. Opptjent egenkapital**

- 8.1 Fond mv.
  - 8.1.1 Fond for vurderingsforskjeller
  - 8.1.2 Fond for urealiserte gevinster
  - 8.1.3 Administrasjonsavsetning
  - 8.1.4 Avsetning til naturskadefondet
  - 8.1.5 Avsetning til garantiordningen
- 8.2 Annen opptjent egenkapital

*Sum opptjent egenkapital*

## **9. Ansvarlig lånekapital mv.**

- 9.1 Evigvarende ansvarlig lånekapital
- 9.2 Ansvarlig lånekapital med tilknyttede konverteringsrettigheter
- 9.3 Annen ansvarlig lånekapital
- 9.4 Fondsobligasjoner

*Sum ansvarlig lånekapital mv.*

## **10. Forsikringsforpliktelser brutto i skadeforsikring**

- 10.1 Avsetning for ikke opptjent bruttopremie
  - 10.2 Brutto erstatningsavsetning
  - 10.3 Avsetning til premierabatter og andre gevinstavtaler
  - 10.4 Sikkerhetsavsetning mv.
    - 10.4.1 Avsetning for ikke avløpt risiko
    - 10.4.2 Sikkerhetsavsetning
- Sum sikkerhetsavsetning mv.*
- 10.5 Andre tekniske avsetninger

*Sum forsikringsforpliktelser brutto i skadeforsikring*

## **11. Avsetninger for forpliktelser**

- 11.1 Pensjonsforpliktelser o.l.
- 11.2 Forpliktelser ved skatt
  - 11.2.1 Forpliktelser ved periodeskatt
  - 11.2.2 Forpliktelser ved utsatt skatt
- 11.3 Andre avsetninger for forpliktelser

*Sum avsetninger for forpliktelser*

## **12. Premiedepot fra gjenforsikringselskaper**

## **13. Forpliktelser**

- 13.1 Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring
- 13.2 Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring
- 13.3 Forpliktelser til kredittinstitusjoner
- 13.4 Finansielle derivater
- 13.5 Andre forpliktelser

*Sum forpliktelser*

## **14. Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter**

- 14.1 Mottatte, ikke opptjente leieinntekter
- 14.2 Andre påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter

*Sum påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter*

SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

POSTER UTENOM BALANSEN

## **15. Betingede forpliktelser**

## **16. Forpliktelser**

Nåværende § 4-8 blir § 4-6 og skal lyde:

### **§ 4-6. Resultatregnskap for livsforsikring**

(1) Resultatregnskapet for livsforsikring skal ha følgende oppstillingsplan:



## TEKNISK REGNSKAP FOR LIVSFORSIKRING

### 1. Premieinntekter

- 1.1 Forfalte premier, brutto
  - 1.2 - Avgitte gjenforsikringspremier
  - 1.3 Overføring av premiereserve fra andre forsikringsselskaper/pensjonskasser
- Sum premieinntekter for egen regning*

### 2. Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen

- 2.1 Inntekter fra investeringer i datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak
  - 2.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler
  - 2.3 Netto driftsinntekt fra eiendom
  - 2.4 Verdiendringer på investeringer
  - 2.5 Realisert gevinst og tap på investeringer
- Sum netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen*

### 3. Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen

- 3.1 Inntekter fra investeringer i datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak
  - 3.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler
  - 3.3 Netto driftsinntekt fra eiendom
  - 3.4 Verdiendringer på investeringer
  - 3.5 Realisert gevinst og tap på investeringer
- Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen*

### 4. Andre forsikringsrelaterte inntekter

#### 5. Erstatninger

- 5.1 Utbetalte erstatninger
    - 5.1.1 Brutto
    - 5.1.2 - Gjenforsikringsandel av utbetalte erstatninger
  - 5.2 Endring i erstatningsavsetninger
    - 5.2.1 Brutto
    - 5.2.2 - Endring av gjenforsikringsandel av erstatningsavsetninger
  - 5.3 Overføring av premiereserve, tilleggsavsetninger og kursreguleringsfond til andre forsikringsselskaper/pensjonskasser
- Sum erstatninger*

#### 6. Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser – kontraktsfastsatte forpliktelser

- 6.1 Endring i premiereserve
    - 6.1.1 Til (fra) premiereserve, brutto
    - 6.1.2 - Endring i gjenforsikringsandel av premiereserven
  - 6.2 Endring i tilleggsavsetninger
  - 6.3 Endring i kursreguleringsfond
  - 6.4 Endring i premiefond, innskuddsfond og pensjonistenes overskuddsfond
  - 6.5 Endring i tekniske avsetninger for skadeforsikringsvirksomheten
    - 6.5.1 Til (fra) tekniske avsetninger for skadeforsikringsvirksomheten
    - 6.5.2 - Endring i gjenforsikringsandelen av tekniske avsetninger for skadeforsikringsvirksomheten
  - 6.6 Overføring av tilleggsavsetninger og kursreguleringsfond fra andre forsikringsselskaper/pensjonskasser
- Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser – kontraktsfastsatte forpliktelser*

#### 7. Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser – særskilt investeringsportefølje

- 7.1 Endring i premiereserven
  - 7.2 Endring i gjenforsikringsandel av premiereserven
  - 7.3 Endring i premiefond, innskuddsfond og pensjonistenes overskuddsfond
  - 7.4 Endring i andre avsetninger
  - 7.5 Overføring av tilleggsavsetninger fra andre forsikringsselskaper/pensjonskasser
- Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser – særskilt investeringsportefølje*

#### 8. Midler tilordnet forsikringskontraktene – kontraktsfastsatte forpliktelser

- 8.1 Overskudd på avkastningsresultatet
  - 8.2 Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene
  - 8.3 Annen tilordning av overskudd
- Sum midler tilordnet forsikringskontraktene – kontraktsfastsatte forpliktelser*

#### 9. Forsikringsrelaterte driftskostnader

- 9.1 Forvaltningskostnader
  - 9.2 Salgskostnader
  - 9.3 Endring i forskuddsbetalte direkte salgskostnader
  - 9.4 Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader (inkl. provisjoner for mottatt gjenforsikring)
  - 9.5 - Gjenforsikringsprovisjoner og gevinstandeler
- Sum forsikringsrelaterte driftskostnader*

#### 10. Andre forsikringsrelaterte kostnader

#### 11. Resultat av teknisk regnskap

## IKKE-TEKNISK REGNSKAP

### 12. Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen

- 12.1 Inntekter fra investeringer i datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak
- 12.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler
- 12.3 Netto driftsinntekt fra eiendom
- 12.4 Verdiendringer på investeringer
- 12.5 Realisert gevinst og tap på investeringer
- 12.6 Renteutgifter

*Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen*

### 13. Andre inntekter

### 14. Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen

- 14.1 Forvaltningskostnader
- 14.2 Andre kostnader

### 15. Resultat av ikke-teknisk regnskap

### 16. Resultat før skattekostnad

### 17. Skattekostnader

### 18. Resultat før andre resultatkomponenter

### 19. Andre resultatkomponenter

- 19.1 Endringer i verdireguleringsreserve – eiendom, anlegg og utstyr
- 19.2 Endringer i verdireguleringsreserve – immaterielle eiendeler
- 19.3 Aktuarielle gevinster og tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger – ytelser til ansatte
- 19.4 Valutakursdifferanser fra utenlandsk virksomhet
- 19.5 Gevinster og tap på finansielle eiendeler tilgjengelige for salg
- 19.6 Effektiv andel av gevinster og tap på sikringsinstrumenter i kontantstrømssikring
- 19.7 Andel av andre resultatkomponenter ved anvendelse av egenkapitalmetoden
- 19.8 Inntekter/kostnader vedr. anleggsmidler/avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg
- 19.9 Justering av forsikringsforpliktelsene
- 19.10 Skatt på andre resultatkomponenter

### 20. TOTALRESULTAT

Nåværende § 4-9 blir § 4-7 og skal lyde:

### § 4-7. Balanse for livsforsikring

(1) Balansen for livsforsikring skal ha følgende oppstillingsplan:

## EIENDELER

### EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN

#### 1. Immaterielle eiendeler

- 1.1 Goodwill
- 1.2 Andre immaterielle eiendeler

*Sum immaterielle eiendeler*

#### 2. Investeringer

- 2.1 Bygninger og andre faste eiendommer
  - 2.1.1 Investeringseiendommer
  - 2.1.2 Eierbenyttet eiendom
- 2.2 Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak
  - 2.2.1 Aksjer og andeler i datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak
  - 2.2.2 Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak
- 2.3 Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost
  - 2.3.1 Investeringer som holdes til forfall
  - 2.3.2 Utlån og fordringer
- 2.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi
  - 2.4.1 Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)
  - 2.4.2 Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning
  - 2.4.3 Utlån og fordringer
  - 2.4.4 Finansielle derivater
  - 2.4.5 Andre finansielle eiendeler
- 2.5 Gjenforsikringsdepoter

*Sum investeringer*

#### 3. Gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelser

#### **4. Fordringer**

- 4.1 Fordringer i forbindelse med direkte forretninger
- 4.2 Fordringer i forbindelse med gjenforsikringsforretninger
- 4.3 Andre fordringer

*Sum fordringer*

#### **5. Andre eiendeler**

- 5.1 Anlegg og utstyr
- 5.2 Kasse, bank
- 5.3 Eiendeler ved skatt
- 5.4 Andre eiendeler betegnet etter sin art

*Sum andre eiendeler*

#### **6. Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter**

- 6.1 Opptjente, ikke mottatte leieinntekter
- 6.2 Forskuddsbetalte direkte salgskostnader
- 6.3 Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter

*Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter*

*Sum eiendeler i selskapsporteføljen*

### **EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE**

#### **7. Investeringer i kollektivporteføljen**

- 7.1 Bygninger og andre faste eiendommer
  - 7.1.1 Investeringseiendommer
  - 7.1.2 Eierbenyttet eiendom
- 7.2 Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak
  - 7.2.1 Aksjer og andeler i datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak
  - 7.2.2 Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak
- 7.3 Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost
  - 7.3.1 Investeringer som holdes til forfall
  - 7.3.2 Utlån og fordringer
- 7.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi
  - 7.4.1 Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)
  - 7.4.2 Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning
  - 7.4.3 Utlån og fordringer
  - 7.4.4 Finansielle derivater
  - 7.4.5 Andre finansielle eiendeler

*Sum investeringer i kollektivporteføljen*

#### **8. Investeringer i investeringsvalgporteføljen**

- 8.1 Bygninger og andre faste eiendommer
  - 8.1.1 Investeringseiendommer
  - 8.1.2 Eierbenyttet eiendom
- 8.2 Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak
  - 8.2.1 Aksjer og andeler i datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak
  - 8.2.2 Fordringer på og verdipapirer utstedt av datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak
- 8.3 Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost
  - 8.3.1 Investeringer som holdes til forfall
  - 8.3.2 Utlån og fordringer
- 8.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi
  - 8.4.1 Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)
  - 8.4.2 Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning
  - 8.4.3 Utlån og fordringer
  - 8.4.4 Finansielle derivater
  - 8.4.5 Andre finansielle eiendeler

*Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen*

*Sum eiendeler i kundeporteføljene*

### **SUM EIENDELER**

### **EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER**

#### **9. Innskutt egenkapital**

- 9.1 Selskapskapital
  - 9.1.1 Aksjekapital/grunnfondsbeviskapital/garantifond
  - 9.1.2 Beholdning av egne aksjer/grunnfondsbevis
- 9.2 Overkursfond

- 9.3 Egenkapitalandel av sammensatte finansielle instrumenter og andre egenkapitalinstrumenter
- 9.4 Annen innskutt egenkapital
- Sum innskutt egenkapital*
- 10. Opptjent egenkapital**
  - 10.1 Fond
    - 10.1.1 Fond for vurderingsforskjeller
    - 10.1.2 Fond for urealiserte gevinster
    - 10.1.3 Risikoutjevningfond
  - 10.2 Annen opptjent egenkapital
  - Sum opptjent egenkapital*
- 11. Ansvarlig lånekapital mv.**
  - 11.1 Evigvarende ansvarlig lånekapital
  - 11.2 Ansvarlig lånekapital med tilknyttede konverteringsrettigheter
  - 11.3 Annen ansvarlig lånekapital
  - 11.4 Fondsobligasjoner
  - Sum ansvarlig lånekapital mv.*
- 12. Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - kontraktsfaste forpliktelser**
  - 12.1 Premiereserve
  - 12.2 Tilleggsavsetninger
  - 12.3 Kursreguleringsfond
  - 12.4 Erstatningsavsetning
  - 12.5 Premiefond, innskuddsfond og pensjonistenes overskuddsfond
  - 12.6 Andre tekniske avsetninger for skadeforsikringsvirksomheten
  - Sum forsikringsforpliktelser i livsforsikring – kontraktsfaste forpliktelser*
- 13. Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje**
  - 13.1 Premiereserve
  - 13.2 Supplerende avsetninger
  - 13.3 Tilleggsavsetninger
  - 13.4 Erstatningsavsetning
  - 13.5 Premiefond, innskuddsfond og pensjonistenes overskuddsfond
  - Sum forsikringsforpliktelser i livsforsikring – særskilt investeringsportefølje*
- 14. Avsetninger for forpliktelser**
  - 14.1 Pensjonsforpliktelser o.l.
  - 14.2 Forpliktelser ved skatt
    - 14.2.1 Forpliktelser ved periodeskatt
    - 14.2.2 Forpliktelser ved utsatt skatt
  - 14.3 Andre avsetninger for forpliktelser
  - Sum avsetninger for forpliktelser*
- 15. Premiedepot fra gjenforsikringsselskaper**
- 16. Forpliktelser**
  - 16.1 Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring
  - 16.2 Forpliktelser i forbindelse med gjenforsikring
  - 16.3 Forpliktelser til kredittinstitusjoner
  - 16.4 Finansielle derivater
  - 16.5 Andre forpliktelser
  - Sum forpliktelser*
- 17. Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter**
  - 17.1 Mottatte, ikke opptjente leieinntekter
  - 17.2 Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter
  - Sum påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter*

## **SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE**

### **POSTER UTENOM BALANSEN**

- 18. Betingede forpliktelser**
- 19. Forpliktelser**

Ny § 4-8 skal lyde:

**§ 4-8. Oppstilling av endringer i egenkapital**

- (1) Institusjonene skal presentere en oppstilling av endringer i egenkapital som viser:
- (a) totalresultat for perioden (resultatpost 20), som viser separat de samlede beløp som kan henføres til morforetakets eiere og til minoritetsinteresser,
  - (b) for hver post under egenkapitalen, virkningene av endringer i regnskapsprinsipper og korreksjoner av feil innregnet i samsvar med IAS 8,
  - (c) beløpene for transaksjoner med eiere som handler i egenskap av at de er eiere, med separat presentasjon av fordeling til eiere, og
  - (d) en avstemming mellom balanseført verdi for hver egenkapitalpost i begynnelsen og slutten av perioden, med separat presentasjon av hver endring.

Nåværende § 4-10 blir § 4-9

Nåværende § 4-11 blir § 4-10

§ 4-10 første ledd litra a første punktum skal lyde:

Resultatregnskapet settes opp i henhold til § 4-4 og § 4-6, slik at teknisk regnskap for henholdsvis skadeforsikring og livsforsikring fremkommer hver for seg.

§ 4-10 første ledd litra b første punktum skal lyde:

Balansen settes opp i henhold til § 4-5 og § 4-7.

Nåværende § 4-12 blir § 4-11 og overskriften skal lyde:

Forsikringsrelaterte driftskostnader - § 4-4 resultatpost 6 og § 4-6 resultatpost 9

§ 4-11 tredje ledd skal lyde:

"Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader" omfatter alle øvrige forsikringsrelaterte driftskostnader som ikke kan henføres til "Salgskostnader" eller til "Erstatningskostnader i skadeforsikring", jf. § 4-4 resultatpost 4 eller til "Forvaltningskostnader", jf. § 4-6 resultatpost 9.1.

Nåværende § 4-13 oppheves.

Nåværende §§ 4-14 blir § 4-12 og overskriften skal lyde:

Premieinntekter m.v. i skadeforsikring - § 4-4 resultatpost 1

Nåværende § 4-15 blir § 4-13 og overskriften og annet ledd skal lyde:

Erstatningskostnader i skadeforsikring - § 4-4 resultatpost 4

(2) "Gjenforsikringsandel av betalte bruttoerstatninger" omfatter beløp som forsikringsselskapet, i samsvar med de gjenforsikringsavtaler selskapet har inngått, har mottatt eller forventer å motta til dekning av de betalte bruttoerstatninger.

Nåværende § 4-16 blir § 4-14 og overskriften skal lyde:

Premierabatter og andre gevinstavtaler - § 4-4 resultatpost 5

Nåværende § 4-17 blir § 4-15 og overskriften, første og annet ledd skal lyde:

Allokert investeringsavkastning overført til det tekniske regnskapet for skadeforsikring fra det ikke-tekniske regnskapet - § 4-4 resultatpostene 2 og 12.

(1) "Allokert investeringsavkastning overført fra ikke-teknisk regnskap" omfatter et beløp som tilsvarer en beregnet avkastning av regnskapsårets gjennomsnittlige *sum av følgende balanseposter*:

- Avsetning for ikke opptjent bruttopremie (post 10.1)*
- Brutto erstatningsavsetning (post 10.2)*
- Sikkerhetsavsetning mv. (post 10.4)*
- *Gjenforsikringsandeler av brutto forsikringsforpliktelser (post 3)*

Ved beregningen av investeringsavkastningen anvendes en forsikringsteknisk rente som settes lik regnskapsårets gjennomsnittlige rente på statsobligasjoner med gjenstående løpetid lik 3 år.

(2) Et tilsvarende beløp kommer til fradrag under post 12 "allokert investeringsavkastning overført til teknisk regnskap".

Nåværende § 4-18 blir § 4-16 og overskriften skal lyde:  
Premieinntekter i livsforsikring - § 4-6 resultatpost 1

Nåværende § 4-19 blir § 4-17 og overskriften, første og annet ledd skal lyde:  
Flytting av livsforsikringskontrakter - § 4-6 resultatpostene 1.3, 5.3 og 6.6

(1) Resultatpost 1.3 "Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper/pensjonskasser" omfatter bare den del av de overførte midler som er knyttet til forsikringskontrakten som skal inngå i premiereserven til sikring av forpliktelsene i den nye kontrakten. Overskytende tilleggsavsetninger og kursreserve føres under resultatpost 6.6. Overført premiefond, innskuddsfond og pensjonistenes overskuddsfond, som ikke benyttes til å dekke premiereserve, skal balanseføres.

(2) Resultatpost 5.3 "Overføring av premiereserve, tilleggsavsetninger og kursreguleringsfond til andre forsikringselskaper/pensjonskasser" omfatter alle midler som er knyttet til forsikringskontrakten ved opphør.

Nåværende § 4-20 blir § 4-18 og overskriften skal lyde:  
Erstatninger i livsforsikring - § 4-6 resultatpost 5

Nåværende § 4-21 blir § 4-19 og skal lyde:

**§ 4-19.** Midler tilordnet forsikringskontraktene - § 4-6 resultatpost 8

(1) "Midler tilordnet forsikringskontraktene – kontraktsfastsatte forpliktelser" omfatter alle beløp som i årsregnskapet skal tilføres forsikringskontraktene eller de berettigede etter forsikringsavtalene av det som er opptjent i regnskapsperioden, jf. *forsikringsloven kapittel 9* med tilhørende forskrift.

(2) *Med overskudd på avkastningsresultatet (post 8.1) menes tilordning av avkastning i samsvar med forsikringsloven §§ 9-9 første ledd, 9-12 (jf. forskrift til forsikringsloven § 4-2) og 9-14.*

(3) *Med risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene (post 8.2) menes overskudd på risikoresultatet fratrukket eventuelle avsetninger til risikoutjevningfond, jf. §§ 9-10 og 9-14.*

(4) *Med annen tilordning av overskudd (post 8.3) menes tilordning i samsvar med forskrift til forsikringsloven § 7-1.*

Nåværende § 4-22 blir § 4-20

Nåværende § 4-23 blir § 4-21 og overskriften skal lyde:  
Gjenforsikringsdepoter - § 4-5 og § 4-7 balansepost 2.5

Nåværende § 4-24 blir § 4-22 og overskriften skal lyde:  
Innskutt egenkapital - § 4-5 balansepost 7 og § 4-7 balansepost 9

Nåværende § 4-25 blir § 4-23 og overskriften skal lyde:  
Avsetninger for forpliktelser - § 4-5 balansepost 11.3 og § 4-7 balansepost 14.3

Nåværende § 4-26 blir § 4-24 og overskriften skal lyde:  
Premiedepot fra gjenforsikringsselskaper - § 4-5 balansepost 12 og § 4-7 balansepost 15

Nåværende § 4-27 oppheves

Ny § 4-25 skal lyde:

**§ 4-25.** *Administrasjonsavsetning, avsetning til naturskadefondet og avsetning til garantiordningen - § 4-5 balansepostene 8.1.3-8.1.5*

*(1) Administrasjonsavsetning forstås på samme måte som tilsvarende begrep i forskrift av 10. mai 1991 nr. 301 og utfyllende forskrift av 18. november 1992 nr. 1242 om*

*forsikringstekniske avsetninger og risikostatistikk i skadeforsikring.*

*(2) Med avsetning til naturskadefondet forstås avsetning etter lov av 16. juni 1989 nr. 70 om naturskadeforsikring og forskrift av 21. desember 1979 nr. 3420 om instruks for Norsk Naturskadepool.*

*(3) Med avsetning til garantiordningen forstås avsetning etter lov av 16. desember 1996 nr. 75 (banksikringsloven) kapittel 2A og forskrift av 22. desember 2006 nr. 1617 om garantiordning for skadeforsikring.*

Ny § 4-26 skal lyde:

**§ 4-26.** *Forsikringsforpliktelser brutto i skadeforsikring - § 4-5 balansepost 10*

*(1) For skadeforsikringsselskaper forstås avsetning for ikke opptjent premie, erstatningsavsetning og sikkerhetsavsetning i denne forskrift på samme måte som de tilsvarende begreper i forskrift av 10. mai 1991 nr. 301 og utfyllende forskrift av 18. november 1992 nr. 1242 om forsikringstekniske avsetninger og risikostatistikk i skadeforsikring, med mindre annet fremgår av bestemmelser i denne forskrift.*

*(2) Avsetning for ikke opptjent bruttopremie skal omfatte den del av bruttopremien som tilsvarer den ikke avløpte del av forsikringsavtalens dekningsperioder.*

*(3) "Brutto erstatningsavsetning" omfatter forventede fremtidige brutto erstatningsutbetalinger relatert til skadetilfeller inntruffet før balansedagen, samt selskapets forventede eksterne og interne skadebehandlingskostnader i forbindelse med disse skadetilfellene.*

*(4) "Avsetning til premierabatter og andre gevinstavtaler" omfatter ikke utbetalte beløp kostnadsført i samsvar med bestemmelsen i § 4-14.*

*(5) Avsetning for ikke avløpt risiko skal omfatte beløp som er avsatt i tillegg til ikke opptjent premie, for å dekke forventede erstatningskostnader og forventede eksterne og interne skadebehandlingskostnader relatert til ikke inntrufne skadetilfeller under forsikringer som løper på balansedagen.*

Ny § 4-27 skal lyde:

**§ 4-27. Risikoutjevningssfond – § 4-7 balansepost 10.1.3**

*(1) Risikoutjevningssfond forstås på samme måte som tilsvarende begrep i lov av 10. juni 2005 nr. 44 om forsikringsselskaper, pensjonsforetak og deres virksomhet mv. (forsikringsloven) og forskrift av 30. juni 2006 nr. 869 til forsikringsloven (livsforsikring mv).*

Nåværende § 4-28 oppheves.

Ny § 4-28 skal lyde:

**§ 4-28. Forsikringsforpliktelse i livsforsikring – kontraktsfaste forpliktelser - § 4-7 balansepost 12**

*(1) Premiereserve, tilleggsavsetninger, kursreguleringsfond, erstatningsavsetning, premiefond, innskuddsfond og pensjonistenes overskuddsfond samt andre tekniske avsetninger, forstås i denne forskrift på samme måte som tilsvarende begreper i lov av 10. juni 2005 nr. 44 om forsikringsselskaper, pensjonsforetak og deres virksomhet mv. (forsikringsloven) og forskrift av 30. juni 2006 nr. 869 til forsikringsloven (livsforsikring mv). Innbetalinger til premiefond og innskuddsfond føres direkte i balansen.*

Ny § 4-29 skal lyde:

**§ 4-29. Forsikringsforpliktelse i livsforsikring – særskilt investeringsportefølje - § 4-7 balansepost 13**

*(1) Premiereserve, supplerende avsetninger, erstatningsavsetning, tilleggsavsetninger samt premiefond, innskuddsfond og pensjonistenes overskuddsfond, forstås i denne forskrift på samme måte som tilsvarende begreper i lov av 10. juni 2005 nr. 44 om forsikringsselskaper, pensjonsforetak og deres virksomhet mv. (forsikringsloven) og forskrift av 30. juni 2006 nr. 869 til forsikringsloven (livsforsikring mv). Innbetalinger til premiefond og innskuddsfond føres direkte i balansen.*

Nåværende §§ 4-29 til 4-31 blir §§ 4-30 til 4-32.

Nåværende kapittel 6 oppheves.

Nåværende kapittel 7 og 8 blir kapittel 6 og 7.

Nåværende § 7-1 blir § 6-1.

Nåværende § 7-2 oppheves.

Ny § 6-2 skal lyde:

**§ 6-2. Innhold i delårsrapport**

*(1) Delårsrapporter skal utarbeides i samsvar med IAS 34. Resultatregnskap, balanse og oppstilling av endringer i egenkapital skal minst angi hovedpostene i oppstillingsplanene, jf. §§ 4-4 til 4-8. Underpostene til resultatpost 19 kan, med unntak av post 19.9 i skadeforsikring og postene 19.9 og 19.10 i livsforsikring, slås sammen.*

Nåværende § 7-3 første og annet ledd oppheves. Nåværende tredje, fjerde og femte ledd blir første, annet og tredje ledd § 6-3, hvor annet ledd skal lyde:

*(2) "Ufordelte overskuddsmidler til forsikringskontraktene " for livsforsikring er på delårsbasis ikke en endelig tildeling, og skal i delårsrapporteringen inntas som følger:*

*I resultatregnskapet - som egen hovedpost istedenfor " Midler tilordnet*



*forsikringskontraktene".*

*I balansen - som egne underposter til post 12. "Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - kontraktsfastsatte forpliktelser" og post 13. "Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - særskilt investeringsportefølje"*

Nåværende § 7-4 blir § 6-4.

Ny § 7-3 skal lyde:

**§ 7-3. Overgangsregler**

*(1) Livsforsikringsselskap kan unnlate å gi sammenligningstall for resultatregnskapet, balansen, oppstillingen av endringer i egenkapital og kontantstrømanalysen for årsregnskapet 2008. Tilsvarende gjelder sammenligningstall i delårsregnskap for 2008.*

## II

**I forskrift 27. februar 2001 nr. 188 om årsregnskap m.m. for pensjonskasser gjøres følgende endringer:**

§ 1-1 nytt tredje ledd skal lyde:

*(3) Bestemmelsene for livsforsikringsselskaper i forskrift av 16. desember 1998 nr. 1241 om årsregnskap m.m. for forsikringsselskaper, gjelder tilsvarende for pensjonskasser inntil videre så langt de passer.*

§ 1-2 og kapittel 2 til 9 oppheves.

## III

**I forskrift 1. juni 1990 nr. 435 om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner, oppgjørssentraler og verdipapirforetak gjøres følgende endringer:**

I § 3 (kjernekapital) skal nr. 9 lyde:

*Annen innskutt og opptjent egenkapital.*

§ 3 nr. 7 siste punktum skal lyde:

*Ved tilbakebetaling av medlemsinnskudd gjelder aksjeloven § 12-6 om kreditorvarsel så langt den passer.*

I § 7 (fradragposter) skal bokstav c lyde:

*Bokført goodwill, utsatt skattefordel og andre immaterielle aktiva, herunder immaterielle eiendeler som fremkommer etter anvendelse av reglene i IFRS 4.31–4.33 og immaterielle eiendeler beregnet etter reglene i IFRS 4.31–4.33 som har kommet til fradrag i forsikringsforpliktelsene ved anvendelse av IFRS 3.*

§ 7 første ledd bokstav o skal lyde:

*Femti prosent av kreditt eller garanti som nevnt i finansieringsvirksomhetsloven § 2-37 første ledd nr. 1 bokstav b.*

I § 7 (fradragposter) skal ny bokstav s lyde:

*Urealiserte kursendringer på finansielle instrumenter tilordnet selskapsporteføljen som er inkludert i kjernekapitalen og som i sum er positive. Bestemmelsen gjelder livsforsikrings-selskaper og verdipapirforetak.*

Nåværende § 7 bokstav s blir ny § 7 bokstav t.

§ 7 annet ledd bokstav d skal lyde:

Femti prosent av kreditt eller garanti som nevnt i finansieringsvirksomhetsloven § 2-37 første ledd nr. 1 bokstav b.

#### IV

#### **I forskrift 19. mai 1995 nr. 481 om beregning av solvensmarginkrav og solvensmarginkapital for norske livsforsikrings-selskaper gjøres følgende endringer:**

I § 7 (solvensmarginkapitalens sammensetning) skal annet ledd lyde:

*Annen solvensmarginkapital består av følgende poster:*

- 1. Halvparten av selskapets avsetninger i risikoutjevningfondet.*
- 2. Halvparten av selskapets tilleggsavsetninger i forsikringsfondet.*

§ 7a første ledd skal lyde:

Bestemmelsene gitt ved forskrift av 1. juni 1990 nr. 435 om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner, oppgjørssentraler og verdipapirforetak § 9 bokstav a og b skal være oppfylt for all tilleggskapital som medregnes i solvensmarginkapitalen.

#### V

#### **I forskrift 19. mai 1995 nr. 482 om beregning av solvensmarginkrav og solvensmarginkapital for norske skadeforsikrings-selskaper gjøres følgende endringer:**

§ 8a første ledd skal lyde:

Bestemmelsene gitt ved forskrift av 1. juni 1990 nr. 435 om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner, oppgjørssentraler og verdipapirforetak § 9 bokstav a og b skal være oppfylt for all tilleggskapital som medregnes i solvensmarginkapitalen.

#### VI

#### **I forskrift 17. desember 2007 nr. 1456 om skadeforsikrings-selskapers kapitalforvaltning skal § 1-2 første punktum lyde:**

Forsikringsmessige avsetninger: Brutto premieavsetning, brutto erstatningsavsetning samt avsetninger som tilsvarer minstekravet til *sikkerhetsavsetning* som følger av bestemmelsene i forsikringsloven § 12-2 med tilhørende forskrifter.

## VII

### **I forskrift 17. desember 2007 nr. 1457 om livsforsikringselskapers og pensjonsforetaks kapitalforvaltning gjøres følgende endringer:**

I § 1-2 skal definisjonen av forsikringsmessige avsetninger lyde:

Forsikringsmessige avsetninger: Forsikringsmessige avsetninger til dekning av kontraktfaste forpliktelser i samsvar med bestemmelsene i forsikringsloven § 9-15 første ledd bokstav a, c og d. *I skadeforsikring menes brutto premieavsetning, brutto erstatningsavsetning samt avsetninger som tilsvarer minstekravet til sikkerhetsavsetning som følger av bestemmelsene i forsikringsloven § 12-2 med tilhørende forskrifter.*

§ 3-1 ny nr. 9 og 10 skal lyde:

*9. Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske bruttoavsetninger i skadeforsikring, herunder gjenforsikringsandel av ikke opptjent bruttopremie, gjenforsikringsandel av brutto erstatningsavsetning, gjenforsikringsandel av bruttoavsetning til premierabatter og andre gevinstavtaler og gjenforsikringsandel av andre tekniske bruttoavsetninger.*

*10. Gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelser i livsforsikring.*

§ 3-1 nåværende nr. 9 til 19 blir nye nr. 11 til 21. Referansene i nr. 7 og nye nr. 12–14, 16, 18, 20 og 21 samt i §§ 3-2, 3-3 og 3-4 endres tilsvarende.

## VIII

### **I forskrift 25. juni 1999 nr. 712 om revisjon og revisorer gjøres følgende endringer:**

§ 2-2 første ledd skal lyde:

*Nødvendig etterutdanning i henhold til § 2-1 må kunne dokumenteres fra det tidspunkt revisor påtar seg å revidere årsregnskap for revisjonspliktige.*

§ 5-1 annet ledd skal lyde:

*Oppbevaring av dokumentasjonen skal være i samsvar med bestemmelsene om oppbevaringsmedium og sikkerhetskopi i forskrift 1. desember 2004 nr. 1558 om bokføring §§ 7-1 og 7-2.*

## IX

### **I forskrift 21. januar 2008 nr. 57 om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder gjøres følgende endringer:**

§ 1-2 tredje ledd skal lyde:

Adgangen til å fravike bestemmelser i internasjonale regnskapsstandarder som følger av forskriften § 3-2 nr. 2 til 8, jf. § 3-3, og § 4-2 annet ledd nr. 5 må anvendes under ett, og kan ikke anvendes enkeltvis.

§ 3-1 nr. 3 første ledd oppheves. Nåværende første ledd nr. 4 til 6 blir nye nr. 3 til 5.

§ 3-1 nytt nr. 3 skal lyde:

3. IFRS 5 kan fravikes i selskapsregnskapet, *men slik at anleggsmidler holdt for salg og avviklet virksomhet istedenfor må innregnes og måles etter prinsippene i IAS 16.*

§ 3-1 nytt nr. 4 skal lyde:

4. IAS 10 nr. 12 og 13 og *IAS 18 nr. 30* kan fravikes slik at utbytte og konsernbidrag regnskapsføres i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

§ 3-2 nr. 6 skal lyde:

6. Ved anvendelse av IAS 39 nr. 20 bokst. c romertall ii skal en finansiell eiendel *fortsatt* innregnes *dersom* foretaket har beholdt kontroll over den finansielle eiendelen ved konsernintern kontrakt. Ved innregning etter denne bestemmelsen kan IAS 39 nr. 30-35 og IAS 39 AG48 for øvrig fravikes.

§ 3-2 nr. 8 skal lyde:

8. I IAS 39 AG72 gjelder følgende tilføyelse som nytt tredje punktum:

*Bruk av middelkurser er også tillatt når en utlignende risikoposisjon er balanseført i et annet foretak i konsernet, og dette foretaket også anvender middelkurser for den posisjonen som utlignes på konsernnivå.*

I § 3-3 tilføyes som nytt første ledd, før bestemmelsens nr. 5:

*Dersom IAS 39 nr. 5-7 fravikes i henhold til § 3-2 nr. 4 skal nr. 5 -7 nedenfor anvendes istedet for bestemmelsene i IAS 39.*

§ 3-3 nr. 5 skal lyde:

5. Denne standard kommer til anvendelse på kontrakter om kjøp eller salg av en ikke-finansiell gjenstand som kan gjøres opp netto i kontanter eller i et annet finansielt instrument eller ved bytte av finansielle instrumenter, som om kontraktene var finansielle instrumenter, unntatt kontrakter som er inngått og fortsatt innehas med det formål å motta eller levere en ikke-finansiell gjenstand i samsvar med foretakets eller ett eller flere konsernforetaks forventede innkjøps-, salgs- eller *bruksbehov*.

§ 4-2 annet ledd nr. 2 skal lyde:

2. IFRS 2,

§ 4-9 første ledd nytt nr. 7 skal lyde:

7. *Metode for regnskapsføring av arbeidsgiveravgift*

Nåværende § 4-9 tredje ledd nr. 7 og 8 blir nye nr. 8. og 9. Nåværende § 4-9 fjerde ledd nr 9 til 11 blir nye nr. 10 til 12.

§ 4-11 annet ledd nr. 6 skal lyde:

6. opplysning om og begrunnelse for regnskapsføring som *kontinuitet*.

§ 4-13 fjerde ledd skal lyde:

*Hvis det er sannsynlighetsovervekt for at foretaket vil motta et oppgjør knyttet til betingede eiendeler, skal det gis noteopplysning om disse. Noteopplysningen skal inneholde en kort beskrivelse av betingede eiendeler på balansedagen. I den grad det er mulig skal det gis et anslag på virkning i resultatregnskap og balanse av at den betingede eiendelen var blitt regnskapsført. Dersom det ikke anses mulig å gi et slikt anslag, skal dette begrunnes.*

§ 4-18 fjerde ledd skal lyde:

Bestemmelsene i *første ledd nr 7 og 8, annet og tredje ledd, får* tilsvarende anvendelse ved virksomhetssammenslutning i form av innmatskjøp så langt de passer.

§ 4-20 første ledd bokst. b skal lyde:

- a. for hver vesentlig investering og samlet:  
Verdi i balansen ved periodens begynnelse  
+/- Tilgang/avgang i perioden  
+/- *Resultatandel*  
+/- Internfortjenester  
Utbytte  
+/- Egenkapitaljustering ført direkte mot egenkapitalen  
+/- Innbetalt/tilbakebetalt egenkapital i perioden  
= Verdi i balansen ved periodens slutt

§ 4-20 fjerde ledd nr. 7 og 8 oppheves.

Ny § 4-25 skal lyde:

*§ 4-25. Noteopplysninger om prinsippendring og feil*

*Det skal opplyses om virkning av endring av regnskapsprinsipp. Dersom sammenligningstall ikke er omarbeidet, skal virkningen av endringen opplyses i note. Det skal opplyses om vesentlige feil i tidligere årsregnskap som er ført mot egenkapitalen.*

## X

Forskriften del I og II trer i kraft straks med virkning for regnskapsår og delårsperioder som starter 1. januar 2008 eller senere.

Forskriften del III til IX trer i kraft straks.