



**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# Høringsnotat om endringer i årsregnskapsforskrifter for foretak under tilsyn

Banker og finansieringsforetak,  
forsikringsselskaper, verdipapirfond og  
verdipapirforetak

DATO: 23. juni 2011



## Innhold

|                                                                 |           |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1 Innledning</b>                                             | <b>4</b>  |
| <b>2 Finansstiftelser</b>                                       | <b>4</b>  |
| 2.1 Bakgrunn/innledning                                         | 4         |
| 2.2 Gjeldende regler                                            | 4         |
| 2.3 Finanstilsynets vurdering                                   | 4         |
| 2.4 Økonomiske og administrative konsekvenser                   | 5         |
| <b>3 Tilpasning til endringer i regnskapsloven</b>              | <b>5</b>  |
| <b>4 Tilpasning til endringer i forsikringsvirksomhetsloven</b> | <b>6</b>  |
| <b>5 Andre forslag til endringer</b>                            | <b>7</b>  |
| 5.1 Forsikringsselskaper                                        | 7         |
| 5.2 Banker og finansieringsforetak                              | 7         |
| <b>6 Merknader til utkast til forskriftsendringer</b>           | <b>8</b>  |
| <b>7 Utkast til forskriftsendringer</b>                         | <b>12</b> |

# 1 Innledning

Dette høringsnotatet inneholder forslag til endringer i årsregnskapsforskrifter for foretak under tilsyn. Kapittel 2 omhandler finansstiftelser. Kapittel 3 og 4 omhandler tilpasning av årsregnskapsforskriftene til endringer i regnskapsloven og forsikringsvirksomhetsloven. Kapittel 5 inneholder forslag til enkelte ytterligere endringer i årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper og årsregnskapsforskriften for banker og finansieringsforetak.

## 2 Finansstiftelser

### 2.1 Bakgrunn/innledning

Finanstilsynet foreslo i brev av 19. november 2010 å endre virksomhetsområdet til årsregnskapsforskriften for banker mv.<sup>1</sup> og presisere ordlyden i årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper<sup>2</sup>. Forslaget ble vedtatt 25. februar 2011.

Flere høringsinstanser reiste spørsmålet om finansstiftelser bør unntas fra konsernregnskapsplikt, eventuelt om det bør gis lettelse i noteopplysningskravene for finansstiftelser som har datterselskap som utarbeider fullt konsernregnskap etter IFRS. I dette høringsnotatet foreslår Finanstilsynet at finansstiftelser unntas fra plikten til å utarbeide konsernregnskap når stiftelsen kun eier ett datterselskap.

### 2.2 Gjeldende regler

Finansstiftelser som er morselskap har plikt til å utarbeide konsernregnskap, jf. regnskapsloven § 3-2. Det er unntak fra konsernregnskapsplikten for regnskapspliktige som selv er datterselskap, dersom morselskapet er hjemmehørende i en EØS-stat, jf. regnskapsloven § 3-7. Regnskapslovens bestemmelse om konsernregnskapsplikt gjennomfører bestemmelsene i syvende selskapsdirektiv (83/349/EØF).

### 2.3 Finanstilsynets vurdering

Konsernregnskapets formål er å fremstille konsernet som en økonomisk enhet ved å vise konsernets ulike virksomheter og synliggjøre eierskapet. Etter Finanstilsynets vurdering må et eventuelt unntak fra konsernregnskapsplikten for finansstiftelser være betinget av at informasjonen fremkommer på en annen måte.

Finansstiftelser har kun til formål å inneha eierinteresser i en finansinstitusjon, forestå finansforvaltning samt å dele ut gaver til allmennyttige formål. En finansstiftelse utøver ikke

---

<sup>1</sup> Finanstilsynet foreslo å endre forskriftens virkeområde slik at stiftelser med bestemmende innflytelse i banker ble omfattet.

<sup>2</sup> Finanstilsynet foreslo å klargjøre bestemmelsen i forskriften § 1-1 første ledd annet punkt slik at det fremgår eksplisitt at finansstiftelser omfattes.

bank- eller forsikringsvirksomhet. Datterselskapet som er en finansinstitusjon utarbeider selskapsregnskap og eventuelt konsernregnskap.

Finanstilsynet antar at et konsolidert regnskap for finansstiftelser med kun ett datterselskap i liten grad vil bli benyttet til analyseformål siden regnskapsbrukerne vil finne informasjonen i finansinstitusjonens selskapsregnskap/konsernregnskap. Det er derfor lite hensiktsmessig at finansstiftelser skal måtte bruke ressurser på å utarbeide konsernregnskap. Et unntak for konsernregnskapsplikten i konsern hvor finansstiftelsen eier kun ett datterselskap, vil gi reelle lettelser for de aktuelle finansstiftelsene.

I en høringskommentar til Finanstilsynets brev av 19. november 2010 ble det anført at et alternativ til unntak for konsernregnskapsplikten er å innføre lettelser i noteopplysningskravene. Dette kan gjøres ved enten å vise til datterselskapets noter i konsernregnskapet eller å gi fritak i konsernregnskapet for notekrav som kun relaterer seg til datterselskapets virksomhet. Det er innenfor norsk og internasjonalt regnskapsregelverk ikke vanlig med kryssreferanser mellom ulike regnskaper. Finanstilsynet anser det derfor ikke ønskelig å innføre det i norsk regnskapslovgivning.

Etter Finanstilsynets vurdering er finansstiftelser ikke omfattet av virkeområdet til regnskapsdirektivene. Et unntak fra konsernregnskapsplikten for finansstiftelser vil derfor ikke være i strid med direktivene.

Med bakgrunn i ovenstående foreslår Finanstilsynet unntak fra konsernregnskapsplikt i konsern hvor en finansstiftelse er morselskap og hvor finansstiftelsen kun eier ett datterselskap, jf. utkast til § 2-6 i årsregnskapsforskriften for banker mv. og § 2-6 årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper. Hvis datterselskapet selv er morselskap må det utarbeides et konsernregnskap for underkonsernet.

## 2.4 Økonomiske og administrative konsekvenser

Nye regler for sammenslutninger og omdanning av sparebanker med videre har medført at det så langt er etablert 15 finansstiftelser. Det kan forventes at antallet vil øke.

Et mindre antall av de etablerte finansstiftelsene har mer enn femti prosent eierandel og betydelig innflytelse i et datterselskap som er en finansinstitusjon. Forslaget har til hensikt å redusere arbeidsbyrden til regnskapsprodusentene. Etter Finanstilsynets vurdering vil manglende konsernregnskap ha få negative konsekvenser siden informasjon om finansinstitusjonens finansielle stilling og resultat presenteres i datterselskapets selskapsregnskap, eventuelt konsernregnskap.

## 3 Tilpasning til endringer i regnskapsloven

Enkelte bestemmelser i regnskapsloven ble endret og tilføyd gjennom endringslov 25. juni 2010 nr. 33. Bakgrunnen var en utredning om foretaksstyring og tiltak mot manipulasjon av finansiell informasjon, jf. NOU 2008: 16 og Prop. 117 L (2009-2010). Finanstilsynet legger

til grunn at de nye bestemmelsene i regnskapsloven også skal gjelde for foretak under tilsyn (i den grad foretakene er omfattet av virkeområdet til lovbestemmelsene).

Regelteknisk er det slik at aktuelle lovbestemmelser for enkelte foretak gjelder direkte, mens for andre foretak følger lovbestemmelser indirekte via krav i respektive årsregnskapsforskrifter. I forhold til sistnevnte gruppe er det behov for å foreslå enkelte forskriftsendringer som følge av lovendringene.

Regnskapsloven § 7-1 femte ledd krever tilleggsopplysninger dersom foretaket er engasjert i aktiviteter med vesentlig risiko eller vesentlige fordeler som ikke er innregnet i balansen. Tilsvarende krav foreslås regulert i årsregnskapsforskriften for banker mv. § 8-1a nytt annet ledd, årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper § 5-3 nytt annet ledd, årsregnskapsforskriften for verdipapirfond § 5-1a nytt annet ledd og årsregnskapsforskriften for verdipapirforetak § 5-1a nytt annet ledd.

Regnskapspliktige som er utstedere i henhold til verdipapirhandelloven § 5-4, skal opplyse om vesentlige indirekte eierbesittelser i selskapet, jf. regnskapsloven § 7-26 femte ledd. Tilsvarende krav foreslås regulert i årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper § 5-18 nytt femte ledd.

Regnskapsloven § 7-30b krever opplysninger om vesentlige transaksjoner med nærstående parter. Tilsvarende krav foreslås regulert i årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper § 5-6 femte ledd.

Regnskapslovens bestemmelser om ytelser til ledende personer, jf. §§ 7-31 og 7-31b, er endret dels gjennom innføring av nye krav vedrørende aksjebasert avlønning og dels gjennom klargjøring av kravene for henholdsvis store foretak og andre foretak (som ikke er små). Årsregnskapsforskriften for banker mv. § 8-28 og årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper § 5-35 foreslås tilpasset disse endringene.

Det vises til nærmere omtale i merknadene til bestemmelsene i kapittel 6.

## 4 Tilpasning til endringer i forsikringsvirksomhetsloven

Ved lov 17. desember 2010 nr. 84 om endringer i forsikringsvirksomhetsloven (skadeforsikring) er det gjort endringer i forsikringsvirksomhetsloven kapittel 12 Alminnelige regler om skadeforsikring. Blant annet er hovedprinsippene for de ulike typer forsikringstekniske avsetninger tatt opp i loven ved egne bestemmelser, administrasjonsavsetning har utgått som en egen avsetning og en egen bestemmelse om avsetning for ikke avløpt risiko<sup>3</sup> har tilkommet.

Endringene i forsikringsvirksomhetsloven innebærer behov eller gir grunnlag for enkelte endringer i årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper. Finanstilsynet foreslår oppdaterte henvisninger til forsikringslovgivningen, opphevelse av bestemmelsene om

---

<sup>3</sup> Bestemmelsen svarer til årsregnskapsforskriften § 3-12.

administrasjonsavsetning og opphevelse av de særlige bestemmelsene om måling av avsetning for ikke opptjent premie (§ 3-10), erstatningsavsetning (§ 3-11) og avsetning for ikke avløpt risiko (§ 3-12). Videre foreslås en oppdatert nummerering av paragrafene i forskriftens kapittel 3. Det vises til utkast til forskriftsendringer (kapittel 7) og tilhørende merknader (kapittel 6).

## 5 Andre forslag til endringer

### 5.1 Forsikringsselskaper

Finanstilsynet anser at det er behov for å foreslå ytterligere to endringer i årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper.

Finanstilsynet foreslår krav til avstemmingsnote for forsikringsselskaper som anvender verdireguleringsmodellen for eierbenyttet eiendom, jf. utkast til § 5-10 første ledd nytt annet punktum. Bestemmelsen tar utgangspunkt i kravene i IAS 16.73 bokstav e, men med reduserte krav til spesifikasjon i avstemmingen. Det vises til at tilsvarende krav til opplysninger er foreslått for pensjonsforetak, jf. høringsnotat av 9. mai 2011 om årsregnskapsforskrift for pensjonsforetak § 5-24 annet ledd.

Finanstilsynet foreslår at det stilles krav om at livsforsikringsselskapene skal opplyse om kapitalavkastningsrente også for selskapsporteføljen, jf. utkast til § 5-25 nytt fjerde ledd. Flere selskaper gir allerede slike opplysninger i sine årsregnskaper. Det vises også til at et slikt krav er foreslått for pensjonsforetak, jf. høringsnotat av 9. mai 2011 om årsregnskapsforskrift for pensjonsforetak § 5-11 fjerde ledd.

### 5.2 Banker og finansieringsforetak

Finanstilsynet har mottatt innspill på at bestemmelsen i årsregnskapsforskriften for banker og finansieringsforetak § 3-3 første ledd annet punktum om gjeld, fremstår som uklar. Finanstilsynet foreslår derfor en klargjøring av bestemmelsen. Det vises til nærmere omtale i merknaden til bestemmelsen i kapittel 6.

Finanstilsynet ser behov for å oppdatere kravet i årsregnskapsforskriften § 9-3 tredje ledd om tilleggsopplysninger vedrørende utlån i delårsregnskapet. Bestemmelsen foreslås oppdatert begrepsmessig og innholdsmessig til kravet i § 8-6 bokstav d som gjelder for årsregnskapet. Det vises til nærmere omtale i merknaden til bestemmelsen i kapittel 6.

## 6 Merknader til utkast til forskriftsendringer

### **Merknader til utkast til endringer i forskrift om årsregnskap m.m. for banker, finansieringsforetak og morselskap for slike**

#### *Til ny § 2-6*

Det vises til omtale i kapittel 2.

#### *Til § 3-3 første ledd annet punktum*

Teknisk endring av bestemmelsen for å klargjøre at vurderingsreglene i regnskapsloven kapittel 5 gjelder også for gjeld. Se omtale i punkt 5.2.

#### *Til § 8-1a nytt annet ledd*

Bestemmelsen svarer til regnskapsloven § 7-1 nytt femte ledd som ble tilføyd gjennom endringslov 25. juni 2010 nr. 33. Se omtale i kapittel 3.

#### *Til § 8-28*

Bestemmelsen viderefører kravet om at banker og finansieringsforetak skal gi opplysninger om ytelser til ledende personer med utgangspunkt i kravene som gjelder for store foretak i regnskapsloven. Krav til opplysninger om ytelser til ledende personer for store foretak er etter endringene i regnskapsloven av 25. juni 2010 samlet i regnskapsloven § 7-31b. Se omtale i kapittel 3.

#### *Til § 9-3*

Årsregnskapsforskriften § 8-6 som gjelder opplysninger om utlån i årsregnskapet, krever enkelte opplysninger i henhold til IFRS 7. Bestemmelsen har ikke spesifikke opplysningskrav vedrørende misligholdte og tapsutsatte utlån. Ifølge årsregnskapsforskriften § 9-3 som gjelder tilleggsopplysninger i delårsregnskapet, skal det opplyses om samlede misligholdte utlån og tapsutsatte utlån for øvrig, før og etter foretatte tapsavsetninger. Videre skal tapskostnader spesifiseres etter et bestemt oppsett.

Årsregnskapsforskriften § 9-3 tredje ledd foreslås endret slik at det kreves opplysninger i samsvar med årsregnskapsforskriften § 8-6 d).

### **Merknader til utkast til endringer i forskrift om årsregnskapsforskrift m.m. for forsikringselskaper**

#### *Til § 1-1 første ledd første punktum*

Teknisk endring som hensyntar at korttittelen til lov 10. juni 2005 nr. 44 om forsikringselskaper, pensjonsforetak og deres virksomhet mv., er forsikringsvirksomhetsloven og ikke forsikringsloven.

#### *Til ny § 2-6*

Det vises til omtale i kapittel 2.

#### *Til § 3-2 første ledd*

Teknisk endring med bakgrunn i opphevede bestemmelser og endret nummerering i forskriftens kapittel 3.

*Til § 3-2 åttende ledd*

Teknisk endring med bakgrunn i forslag til oppheving av bestemmelser og forslag til endring av nummerering i forskriftens kapittel 3.

*Til opphevelse av § 3-6*

Administrasjonsavsetning har utgått som avsetning ved endringer i forsikringslovgivningen og bortfaller dermed også som regnskapsmessig avsetning. Se omtale i kapittel 4.

*Til § 3-7*

Teknisk endring som har sammenheng med at hovedprinsippene for forsikringstekniske avsetninger, herunder avsetning til naturskadefond, nå er tatt opp/regulert i forsikringsvirksomhetsloven. Se omtale i kapittel 4.

*Til § 3-8*

Teknisk endring som har sammenheng med at hovedprinsippene for forsikringstekniske avsetninger, herunder avsetning til garantiordning, nå er tatt opp/regulert i forsikringsvirksomhetsloven. Se omtale i kapittel 4.

*Til opphevelse av § 3-9*

Bestemmelsen erstattes av (ny) § 3-10, se nedenfor.

*Til (ny) § 3-10*

Første og annet ledd viderefører nåværende § 3-9 første ledd og annet ledd fjerde punktum med oppdaterte henvisninger til bestemmelser i årsregnskapsforskriften og forsikringsvirksomhetslovgivningen. Se omtale i kapittel 4.

Tredje og fjerde ledd viderefører nåværende § 3-11 tredje og fjerde ledd med enkelte tekniske justeringer. Bestemmelsene foreslås videreført under forutsetning av at hovedforskrift om tekniske avsetninger rendyrkes som en forskrift om minstekrav til avsetninger, jf. Finanstilsynets utkast til høringsnotat som ble oversendt Finansdepartementet 5. april 2011. En alternativ reguleringsmåte vil være å ta inn bestemmelsene i forskrift til forsikringsvirksomhetsloven.

*Til opphevelse av (nåværende) § 3-10, § 3-11 og § 3-12*

Bestemmelsene oppheves med bakgrunn i at hovedprinsippene for forsikringstekniske avsetninger nå er tatt opp/regulert i forsikringsvirksomhetsloven og at det ikke anses å være behov for særlige eller presiserende regler i forskriften om måling av forpliktelsene. Se omtale i kapittel 4.

*Til opphevelse av § 4-5 nåværende post 8.1.3*

Post 8.1.3 oppheves som følge av opphevelse av administrasjonsavsetning som forsikringsteknisk avsetning. Se omtale i kapittel 4.

*Til § 4-5 ny post 8.1.3 og 8.1.4*

Teknisk endring med bakgrunn i opphevelsen av nåværende post 8.1.3 Administrasjonsavsetning. Se omtale i kapittel 4.

*Til § 4-17*

Overskytende tilleggsavsetninger ved flytting av forsikringskontrakter fra andre forsikringsselskaper/pensjonskasser som gjelder investeringsportefølje, skal føres i resultatpost 7.5. Ved en inkurie er det ikke vist til denne resultatposten i nåværende § 4-17 første ledd annet punktum. Bestemmelsen, samt overskriften til § 4-17, er derfor korrigert.

*Til § 4-25*

Nåværende første ledd er opphevet med bakgrunn i at administrasjonsavsetning har utgått som forsikringsteknisk avsetning. Se omtale i kapittel 4. Overskriften til § 4-25 er endret og justert i samsvar med dette. Videre er forklarende bestemmelser til balansepostene om avsetning til naturskadefondet og avsetning til garantiordningen (nytt første og annet ledd) tilføyd henvisninger til forsikringsvirksomhetsloven.

*Til § 4-26*

Første ledd er endret med bakgrunn i at hovedprinsippene for forsikringstekniske avsetninger nå er tatt opp/regulert ved egne bestemmelser i forsikringsvirksomhetsloven samt at det i loven er inntatt en egen bestemmelse om avsetning for ikke avløpt risiko.

Femte ledd anses overflødig etter innføringen av bestemmelse om avsetning for ikke avløpt risiko i forsikringsvirksomhetsloven.

Se generell omtale i kapittel 4.

*Til § 5-2 annet ledd første punktum*

Korrigerer av skrivefeil.

*Til § 5-3 nytt annet ledd*

Bestemmelsen svarer til regnskapsloven § 7-1 nytt femte ledd som ble tilføyd gjennom endringslov 25. juni 2010 nr. 33. Se omtale i kapittel 3.

*Til § 5-6 femte ledd*

Endring med bakgrunn i at krav til opplysninger om transaksjoner med nærstående parter nå er regulert i regnskapsloven § 7-30b. Se generell omtale i kapittel 3. Bestemmelsen erstatter forenklingsforskriften § 4-17 som er opphevet.

*Til § 5-10 første ledd nytt annet punktum*

Det vises til omtale i punkt 5.1.

*Til § 5-18 nytt femte ledd*

Bestemmelsen svarer til regnskapsloven § 7-26 nytt femte ledd som ble tilføyd gjennom endringslov 25. juni 2010 nr. 33. Se omtale i kapittel 3.

*Til § 5-25 nytt fjerde ledd*

Det vises til omtale i punkt 5.1.

*Til § 5-35*

Bestemmelsen viderefører kravet om at forsikringsselskaper skal gi opplysninger om ytelser til ledende personer med utgangspunkt i kravene som gjelder for store foretak i regnskapsloven. Krav til opplysninger om ytelser til ledende personer for store foretak er etter endringene i regnskapsloven av 25. juni 2010 samlet i regnskapsloven § 7-31b. Se omtale i kapittel 3.

#### **Merknader til utkast til endringer i forskrift om årsregnskap m.m. for verdipapirfond**

##### *Til § 5-1a nytt annet ledd*

Bestemmelsen svarer til regnskapsloven § 7-1 femte ledd som ble tilføyd gjennom endringslov 25. juni 2010 nr. 33. Se omtale i kapittel 3.

#### **Merknader til utkast til endringer i forskrift om årsregnskap m.m. for verdipapirforetak**

##### *Til § 5-1a nytt annet ledd*

Bestemmelsen svarer til regnskapsloven § 7-1 femte ledd som ble tilføyd gjennom endringslov 25. juni 2010 nr. 33. Se omtale i kapittel 3.

.

## 7 Utkast til forskriftsendringer

**Utkast til forskrift om endringer i forskrift 16. desember 1998 nr. 1240 om årsregnskap m.m. for banker, finansieringsforetak og morselskap for slike, forskrift 16. desember 1998 nr. 1241 om årsregnskap m.m. for forsikringsselskaper, forskrift 28. mai 1999 nr. 654 om årsregnskap m.m. for verdipapirfond og forskrift 23. august 1999 nr. 957 om årsregnskap m.m. for verdipapirforetak**

### I.

**I forskrift 16. desember 1998 nr. 1240 om årsregnskap m.m. for banker, finansieringsforetak og morselskap for slike gjøres følgende endringer:**

Ny § 2-6 skal lyde:

**§ 2-6. *Unntak fra konsernregnskapsplikten for finansstiftelser***

Plikten til å utarbeide konsernregnskap i henhold til regnskapsloven § 3-2 tredje ledd gjelder ikke for finansstiftelser som kun har som formål å forvalte eierinteresser i kun ett datterselskap.

§ 3-3 første ledd annet punktum skal lyde:

For gjeld som ikke behandles etter første punktum, gjelder vurderingsreglene i regnskapsloven kapittel 5 *tilsvarende*, med unntak av § 5-8 og § 5-13 *tredje* ledd.

§ 8-1a nytt annet ledd skal lyde:

*Dersom institusjonen er engasjert i aktiviteter med vesentlig risiko eller vesentlige fordeler som ikke er innregnet i balansen, skal tilleggsopplysningene etter første ledd omfatte en beskrivelse av aktivitetenes finansielle virkning og formålet med dem.*

Nåværende annet ledd blir nytt tredje ledd.

Tredje ledd annet punktum skal lyde:

Regnskapsloven § 7-1 *sjette* ledd annet punktum gjelder tilsvarende.

§ 8-28 første ledd oppheves.

§ 8-28 annet ledd blir nytt første ledd.

§ 8-28 tredje ledd blir nytt annet ledd og skal lyde:

Plikten til å opplyse om vilkår for lån og sikkerhetsstillelse i regnskapsloven § 7-31b *niende* ledd og § 7-32 annet ledd gjelder bare der vilkårene avviker fra de generelle vilkår som gjelder for ansatte.

§ 9-3 tredje ledd skal lyde:

Det skal *gis en spesifikasjon av periodens endringer i nedskrivning på utlån.*

### II.

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

§ 1-1 første ledd første punktum skal lyde:

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

Ny § 2-6 skal lyde:

**§ 2-6. Unntak fra konsernregnskapsplikten for finansstiftelser**

(1) Plikten til å utarbeide konsernregnskap i henhold til regnskapsloven § 3-2 tredje ledd gjelder ikke for finansstiftelser som kun har som formål å forvalte eierinteresser i kun ett datterselskap.

Nåværende § 2-6 blir ny § 2-7.

§ 3-2 første ledd skal lyde:

(1) Forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring skal innregnes og måles i samsvar med §§ 3-7 til 3-10. Forsikringsmessige avsetninger i livsforsikring skal innregnes og måles i samsvar med §§ 3-17 og 3-18.

§ 3-2 åttende ledd første punktum skal lyde:

Forsikringskontrakter anskaffet ved en virksomhetssammenslutning eller porteføljeovertakelse skal innregnes og måles i samsvar med § 3-10 (skadeforsikring) og § 3-18 (livsforsikring).

Tidligere opphevede § 3-2a fjernes fra forskriften.

§ 3-2b blir ny § 3-3.

Nåværende §§ 3-3 til 3-5 blir nye §§ 3-4 til 3-6.

Nåværende § 3-6 oppheves.

§ 3-7 første ledd skal lyde:

(1) Avsetning til naturskadefondet, jf. *forsikringsvirksomhetsloven* § 12-15, 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 ledd skal lyde:

(1) Avsetning til garantiordningen, jf. *forsikringsvirksomhetsloven* § 12-16, skal klassifiseres som egenkapital og innregnes og måles i samsvar med lov 6. desember 1996 nr. 75 (*banksikringsloven*) kapittel 2A med tilhørende forskrift.

§ 3-8a blir ny § 3-9.

Nåværende § 3-9 oppheves.

(Ny) § 3-10 skal lyde:

**§ 3-10. Forsikringsforpliktelser i skadeforsikring**

(1) Forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring, med unntak av avsetninger som nevnt i § 3-7 og § 3-8, skal klassifiseres som forsikringsforpliktelser.

(2) Forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring måles i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven kapittel 12 (jf. §§ 12-10 til 12-13) med tilhørende forskrifter.

(3) Erstatningsavsetningen beregnet i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven kapittel 12 (jf. § 12-2) med tilhørende forskrifter, kan bare diskonteres i de tilfeller der det foreligger et pålitelig statistisk grunnlag for å fastsette

(a) hvor lang tid det vil ta å avvikle de enkelte skadeårganger,

(b) de forventede erstatningsutbetalinger for det enkelte avviklingsår.

(4) Ved diskontering av erstatningsavsetningen i samsvar med reglene gitt i tredje ledd, skal diskonteringsrenten ikke overstige en forsiktig vurdering av den forventede fremtidige avkastning på de eiendeler som er investert for å dekke de forsikringstekniske avsetninger, jf. forskrift av 17. desember 2007 nr. 1456 om skadeforsikringsselskapers kapitalforvaltning. Den diskonterte erstatningsavsetningen skal ikke under noen omstendighet settes til et lavere beløp enn det beløp som fremkommer når erstatningsavsetningen verdivurderes med utgangspunkt i prisnivået på balansedagen.

Nåværende §§ 3-10 til 3-12 oppheves.

Nåværende §§ 3-12a til 3-19 blir nye §§ 3-11 til 3-18.

§ 4-5 post 8.1.3 oppheves.

§ 4-5 post 8.1.4 og 8.1.5 blir ny post 8.1.3 og 8.1.4.

Overskriften til § 4-17 skal lyde:

*Flytting av livsforsikringskontrakter - § 4-6 resultatpostene 1.3, 5.3, 6.6 og 7.5.*

§ 4-17 første ledd annet punktum skal lyde:

Overskytende tilleggsavsetninger føres under resultatpost 6.6 og 7.5.

§ 4-25 skal lyde:

**§ 4-25. Avsetning til naturskadefondet og avsetning til garantiordningen - § 4-5 balansepostene 8.1.3 og 8.1.4**

(1) Med avsetning til naturskadefondet forstås avsetning etter lov 16. juni 1989 nr. 70 om naturskadeforsikring og forskrift 21. desember 1979 nr. 3420 om instruks for Norsk Naturskadepool, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 12-15.

(2) Med avsetning til garantiordningen forstås avsetning etter lov 6. desember 1996 nr. 75 (banksikringsloven) kapittel 2A og forskrift 22. desember 2006 nr. 1617 om garantiordning for skadeforsikring, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 12-16.

§ 4-26 første ledd skal lyde:

(1) For skadeforsikringsselskaper forstås avsetning for ikke opptjent premie, *avsetning for ikke avløpt risiko*, erstatningsavsetning og sikkerhetsavsetning i denne forskrift på samme måte som de tilsvarende begreper i forsikringsvirksomhetsloven kapittel 12 (jf. §§ 12-11 til

12-13) med tilhørende forskrifter, med mindre annet fremgår av bestemmelser i denne forskrift.

§ 4-26 femte ledd oppheves.

§ 5-2 annet ledd første punktum skal lyde:

*Opplysninger kan utelates når de ikke er av betydning for å bedømme den regnskapspliktiges eller konsernets stilling og resultat.*

§ 5-3 nytt annet ledd skal lyde:

*(2) Dersom selskapet er engasjert i aktiviteter med vesentlig risiko eller vesentlige fordeler som ikke er innregnet i balansen, skal tilleggsopplysningene etter første ledd omfatte en beskrivelse av aktivitetenes finansielle virkning og formålet med dem.*

Nåværende annet ledd blir nytt tredje ledd.

Tredje ledd annet punktum skal lyde:

Regnskapsloven § 7-1 *sjette* ledd annet punktum gjelder tilsvarende.

Første og tredje ledd skal innledes med nummerering, dvs. (1) og (3).

§ 5-6 femte ledd skal lyde:

*(5) Ved fravikelse etter første ledd skal det gis opplysninger i henhold til forskrift 21. januar 2008 nr. 57 om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder § 4-4 til § 4-12 og § 4-14 til § 4-25 og regnskapsloven § 7-30b.*

§ 5-10 første ledd nytt annet punktum skal lyde:

*Det skal gis en avstemming av balanseført verdi av eierbenyttet eiendom ved begynnelsen og slutten av perioden som viser:*

- *tilgang og avgang*
- *økninger eller reduksjoner som skyldes verdireguleringer,*
- *avskrivninger, og*
- *andre endringer.*

§ 5-18 nytt femte ledd skal lyde:

*(5) Regnskapspliktige som er utstedere med Norge som hjemstat etter verdipapirhandelloven § 5-4, skal opplyse om vesentlige indirekte aksjebesittelser i selskapet. Aksjebesittelser som representerer minst 10 prosent av stemmerettene i selskapet, regnes som vesentlige etter første punktum.*

§ 5-25 nytt fjerde ledd skal lyde:

*(4) Det skal gis opplysninger om kapitalavkastningsrente for selskapsporteføljen i henhold til regler for beregning av kapitalavkastningsrente så langt de passer.*

§ 5-35 første og annet ledd skal lyde:

*(1) Det skal gis opplysninger om ytelser til ledende personer mv. i samsvar med regnskapsloven § 7-31b.*

(2) *Det skal gis opplysninger om lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer, aksjeeiere mv. i samsvar med regnskapsloven § 7-32.*

Tredje ledd skal lyde:

(3) Plikten til å opplyse om vilkår for lån og sikkerhetsstillelse i regnskapsloven § 7-31b niende ledd og § 7-32 annet ledd gjelder bare der vilkårene avviker fra de generelle markedsvilkår.

### III.

**I forskrift 28. mai 1999 nr. 654 om årsregnskap m.m. for verdipapirfond gjøres følgende endringer:**

§ 5-1a nytt annet skal lyde:

*Dersom verdipapirfondet er engasjert i aktiviteter med vesentlig risiko eller vesentlige fordeler som ikke er innregnet i balansen, skal tilleggsopplysningene etter første ledd omfatte en beskrivelse av aktivitetenes finansielle virkning og formålet med dem.*

Nåværende annet ledd blir nytt tredje ledd.

Tredje ledd annet punktum skal lyde:

Regnskapsloven § 7-1 sjette ledd annet punktum gjelder tilsvarende.

### IV.

**I forskrift 23. august 1999 nr. 957 om årsregnskap m.m. for verdipapirforetak gjøres følgende endringer:**

§ 5-1a nytt annet skal lyde:

*Dersom foretaket er engasjert i aktiviteter med vesentlig risiko eller vesentlige fordeler som ikke er innregnet i balansen, skal tilleggsopplysningene etter første ledd omfatte en beskrivelse av aktivitetenes finansielle virkning og formålet med dem.*

Nåværende annet ledd blir nytt tredje ledd.

Tredje ledd annet punktum skal lyde:

Regnskapsloven § 7-1 sjette ledd annet punktum gjelder tilsvarende.



