

**Høringsnotat om endringer i  
årsregnskapsforskriften for  
forsikringsselskaper**

**26. september 2008**

**KREDITTILSYNET**

# Innholdsfortegnelse

<b>1. Innledning</b> .....	<b>3</b>
<b>2. Noteopplysninger</b> .....	<b>4</b>
2.1 Tilpasning til forskrift om forenklet anvendelse av IFRS .....	4
2.1.1 Generelt.....	4
2.1.2 Krav til å anvende bestemmelser i IFRS.....	4
2.1.3 Nasjonale krav til noteopplysninger tilpasset IFRS.....	5
2.2 Andre tilpasninger .....	5
2.2.1 Livsforsikring.....	5
2.2.2 Skadeforsikring .....	6
<b>3. Innregning og måling</b> .....	<b>7</b>
<b>4. Merknader til utkast til forskriftsendringer</b> .....	<b>8</b>
<b>5. Utkast til forskriftsendringer</b> .....	<b>13</b>

## 1. Innledning

Årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper er gjennom endring av 4. april 2008 i hovedsak tilpasset IFRS, men likevel slik at enkelte valgmuligheter i IFRS ikke tillates. Forsikringsselskaper som ikke inngår i børsnoterte konsern har i en viss grad anledning til å avvike fra innregnings- og målereglene i IFRS. Forskriften er også i hovedsak tilpasset nye virksomhetsregler i livsforsikring, noe som først og fremst har fått konsekvenser for oppstillingsplanene for resultatregnskap og balanse.

Forskriftsendringene var basert på forslag i høringsnotat av 9. november 2007. Høringsnotatets forslag til endringer i kravene til å gi noteopplysninger ble imidlertid ikke fulgt opp. Dette da det var behov for først å vurdere samordning med nye krav i forskrift om forenklet anvendelse av IFRS og å foreta en grundigere vurdering av behov for noteopplysninger tilpasset nye virksomhetsregler for livsforsikring. Med utgangspunkt i forslaget til endrede noteopplysninger i høringsnotat av 27. september 2007 og høringsinstansenes kommentarer, inneholder dette høringsnotat vurderinger som nevnt over. Videre foretas det i dette høringsnotatet også vurdering av reglene for innregning og måling i forenklingsforskriften.

På bakgrunn av at IASB i september 2007 vedtok enkelte endringer i IAS 1, ble det i høringsnotatet av 9. november 2007 stilt spørsmål om totalresultatregnskap burde innføres fra 2008. Sentrale høringsinstanser støttet en slik innføring, noe som medførte at totalresultatregnskap ble innført, jf årsregnskapsforskriften §§ 4-4 post 18-20 og 4-6 post 18-20. Av samme grunn ble opprinnelig forslag om standardisert oppstilling av endringer i egenkapital endret slik at kravet samsvarer med IAS 1 uten ytterligere standardisering, jf årsregnskapsforskriften § 4-8. I tillegg til de forhold som vurderes i dette høringsnotat, bes det om eventuelle kommentarer til utforming av forskriftsbestemmelsene som følge av innføring av totalresultatregnskap.

## 2. Noteopplysninger

### 2.1 Tilpasning til forskrift om forenklet anvendelse av IFRS

#### 2.1.1 Generelt

Forskrift om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder som ble fastsatt av Finansdepartementet 21. januar 2008, erstatter forskrift av 22. desember 2006 nr. 1582. Den nye forskriften kan anvendes av alle regnskapspliktige med unntak av foretak under tilsyn og verdipapirfond. Regnskapspliktige som etter regnskapsloven § 3-9 første ledd er pliktige til å anvende IFRS i konsernregnskapet kan bare anvende forenklet IFRS i selskapsregnskapet.

Forskriften er gitt med hjemmel i regnskapsloven § 3-9 femte ledd og inneholder unntaks- og tilleggbestemmelser til kravene i IFRS. Det er for det første gitt enkelte unntak fra måle- og innregningsreglene i IFRS i forskriftens kapittel 3. Videre følger det av forskriften § 1-2 annet ledd (og regnskapsloven § 3-9 femte ledd) at reglene i regnskapsloven kapittel 6 om oppstillingsplaner må følges i tillegg til kravene i IFRS. Forskriftens kapittel 4 inneholder en rekke bestemmelser med krav til noteopplysninger. Bestemmelsene gjelder i tillegg til notekravene i regnskapsloven kapittel 7. Sistnevnte bestemmelser gjennomfører blant annet krav i de generelle regnskapsdirektivene.

I vurderingen av tilpasning til noteopplysningskravene i den nye forenklingensforskriften må det tas hensyn til at det finnes et særskilt regnskapsdirektiv for forsikringsselskaper med egne krav til noteopplysninger som i norsk rett er gjennomført i årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper.

#### 2.1.2 Krav til å anvende bestemmelser i IFRS

Forenklingensforskriften § 4-2 (Noteopplysninger som følger av internasjonale regnskapsstandarder) åpner for at kravene i IFRS til å gi opplysninger i noter kan fravikes, med unntak av nærmere spesifiserte (deler av) standarder og tolkningsuttalelser. Kredittilsynet foreslår at de ufravikelige kravene som nevnt i bestemmelsens annet ledd også gjøres gjeldende for forsikringsselskaper, jf. utkast til § 5-6 første ledd annet punktum bokstav e, med enkelte tillegg.

Etter forenklingensforskriften § 4-2 annet ledd nr. 5 tillates fravik fra enkelte opplysningskrav i IFRS 7 *Finansielle instrumenter - opplysninger* om kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Etter Kredittilsynets vurdering er nevnte opplysningskrav av sentral betydning for forsikringsselskapenes virksomhet. Det foreslås derfor at også disse opplysningskravene i IFRS 7 gjøres gjeldende for forsikringsselskaper, jf. utkast til § 5-6 første ledd annet punktum bokstav b. Følgende bestemmelser i årsregnskapsforskriften foreslås opphevet: § 5-7 (Finansiell risiko), § 5-12 tredje til femte ledd (Aksjer og andeler), § 5-14 (Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning), § 5-15 (Utlån, pantelån og plassering hos kredittinstitusjoner), § 5-15a (Institusjoner som vurderer utlån i samsvar med utlånsforskriften) og § 5-16 (Finansielle derivater).

Med samme begrunnelse som for finansielle instrumenter, foreslås det at forsikringsselskaper også skal gi opplysninger i henhold til IFRS 4 *Forsikringskontrakter*, jf. utkast til § 5-6 første ledd annet punktum bokstav a. § 5-16a (Gjenforsikringsandel av de forsikringstekniske bruttoavsetninger i skadeforsikring) foreslås opphevet.

Videre foreslås det at forsikringsselskaper skal gi opplysninger i henhold til IAS 40 *Investeringseiendommer*, jf utkast til § 5-6 første ledd annet punktum bokstav d og § 5-9. Dette da forsikringsselskaper kan ha et betydelig omfang av investeringseiendommer.

Forenklingsforskriften § 4-2 nr. 6 om krav til opplysninger om regnskapsprinsipper må ses i sammenheng med regnskapsloven § 7-2. Årsregnskapsforskriften § 5-3 utdyper hvilke prinsipper det skal opplyses om. Etter § 4-2 nr. 6 gjelder IAS 1.113-115, mens hovedbestemmelsene om regnskapsprinsipper i IAS 1.108-112 kan anses regulert gjennom regnskapsloven § 7-2. En mer hensiktsmessig løsning for forsikringsselskaper kan være å endre § 5-3 (ny § 5-4) slik at bestemmelsen stiller krav til opplysninger i samsvar med IAS 1.108-115, jf. utkast til § 5-4.

Gjeldende årsregnskapsforskrift § 5-27 stiller krav til opplysninger om betingede forpliktelser, herunder garantier. I IFRS skiller det mellom finansielle garantier og andre usikre forpliktelser. Krav til opplysninger om finansielle garantier følger av IFRS 7, mens opplysninger om andre usikre forpliktelser følger av IAS 37 *Avsetninger, betingede forpliktelser og betingede eiendeler*. I forenklingsforskriften er opplysninger om usikre forpliktelser og betingende eiendeler regulert i § 4-13. Etter Kredittilsynets vurdering bør opplysningskravene i IFRS legges til grunn for forsikringsselskaper, jf. utkast til § 5-6 første ledd annet punktum bokstav b og c. Gjeldende §§ 5-27 (Poster utenfor balansen) og 5-41 (Betingede utfall) foreslås opphevet.

### **2.1.3 Nasjonale krav til noteopplysninger tilpasset IFRS**

Forenklingsforskriften §§ 4-3 til 4-24 er utformet med utgangspunkt i krav i norske regnskapsstandarder og innebærer en forenkling av kravene i IFRS. Etter Kredittilsynets vurdering bør disse forenklingene også gjelde for forsikringsselskaper med unntak av § 4-3 om investeringseiendommer (se fjerde avsnitt i avsnitt 2.1.2) og § 4-13 om usikre forpliktelser og betingede eiendeler (se siste avsnitt i avsnitt 2.1.2), jf. utkast til § 5-6 annet ledd - med de justeringer som er omtalt nedenfor.

Forsikringsselskaper som inngår i konsern der konsernregnskapet ikke utarbeides etter IFRS, kan på enkelte områder anvende regnskapsloven kapittel 4 og 5. Det samme gjelder selskaper som ikke inngår i konsern, jf. årsregnskapsforskriften § 3-1. Forenklingsforskriften §§ 4-21 og 4-23 stiller krav til opplysninger om henholdsvis immaterielle eiendeler og nedskrivning av anleggsmidler. For forsikringsselskaper som følger IFRS-regler om innregning og måling av immaterielle eiendeler og anlegg/utstyr, foreslås det at §§ 4-21 og 4-23 skal gjelde, jf. utkast til § 5-8 første ledd første punktum. For forsikringsselskaper som kan og velger å følge regnskapsloven kapittel 4 og 5 på disse områdene, foreslås videreføring av årsregnskapsforskriftens gjeldende krav, jf. utkast til § 5-8 første ledd annet punktum.

## **2.2 Andre tilpasninger**

### **2.2.1 Livsforsikring**

I nåværende notekapittel i årsregnskapsforskriften, foreligger det ikke noe krav om å vise en egen samlet oversikt over endringene i de forsikringsmessige avsetningene i løpet av perioden. I henhold til IFRS 4.37e, skal derimot en forsikringsselskaper opplyse om endringer i *forsikringsforpliktelser* i løpet av perioden gjennom en egen avstemming. Kredittilsynet foreslår at et slikt krav tas inn eksplisitt i årsregnskapsforskriften i form av en standardisert note over endringer i forsikringsforpliktelser i løpet av perioden, jf. utkast til ny § 5-21. Etter dette forslaget skal et livsforsikringsselskap gi opplysninger om inngående balanse,

resultatførte endringer, ikke-resultatførte endringer samt utgående balanse for hver type forsikringsforpliktelse. Opplysningene skal gis særskilt for kontraktsfaste forpliktelser og forpliktelser til dekning av verdien av særskilt investeringsportefølje.

Etter forskrift 19. februar 1993 nr. 192 om mål for forsikringssekskapenes kapitalavkastning, skal sekskapene beregne en samlet kapitalavkastningsrente og en gjennomsnittrente på forsikringsfondet (avkastning, fratrukket eiers andel/forsikringsfond). Med porteføljeinndelingen som følger av ny forsikringslov er det naturlig å legge til grunn avkastningsberegninger på porteføljenivå, jf. forslag til endringer i årsregnskapsforskriften § 5-25 (nåværende § 5-26). Kredittilsynet har vurdert om sekskapene også bør pålegges å oppgi en "netto kapitalavkastningsrente" etter fradrag for pris på rentegaranti (evt. eiers andel av overskuddet for kontrakter med overskuddsdeling) og forvaltningskostnader. En slik nettorente vil ha likhetstrekk med tidligere beregninger av gjennomsnittrenten. FNH anfører at en slik "nettorente" ikke viser hva kundene får tildelt siden prisen på rentegaranti og kapitalforvaltning vil variere fra kunde til kunde. Prisen på kapitalforvaltning kan variere mellom "store" kunder og "små" kunder, og prisen på rentegarantien påvirkes av størrelsen på kundebufferen (tilleggsavsetninger) knyttet til den enkelte kunde. Kredittilsynet viser til at det pågår et arbeid med sikte på offentliggjøring av pristariffer. Etter en samlet vurdering har Kredittilsynet kommet til at det er tilstrekkelig at sekskapene i årsrapporten oppgir kapitalavkastningsrente brutto, dvs. før fradrag for pris på rentegaranti og kapitalforvaltning.

Forslag til ny § 5-25 viderefører for øvrig kravet om å presentere historiske avkastningstall fem år tilbake i tid. Kapitalavkastningsrenten for kollektivporteføljen vil ikke være direkte sammenlignbar med historisk kapitalavkastningsrente og gjennomsnittrente. Det er likevel ønskelig at sekskapene presenterer historisk avkastning basert på de regler som gjaldt frem til 1. januar 2008.

Opplysningskravene i forslag til § 5-29 erstatter gjeldende § 5-31 *Resultat i livsforsikring*. Bestemmelsen er i grove trekk en videreføring av gjeldende bestemmelse med endringer som følger av nye virksomhetsregler. Bestemmelsen skal dekke behov for informasjon knyttet til nasjonale regler for livsforsikringssekskaper.

### **2.2.2 Skadeforsikring**

Opplysningskravene i forslag til § 5-20 erstatter gjeldende § 5-22 *Forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring*. Bestemmelsen tar høyde for overgangen til bruttoføring av forsikringsforpliktelsene i balansen samt reklassifiseringen av administrasjonsavsetningen. Bestemmelsen innebærer at notekravet heretter i all hovedsak vil omfatte sekskapets bruttoavsetninger. Av hensyn til samordningen med notekravet relatert til bruttopremier og brutto erstatningskostnader mv., er opplysningskravene utvidet til å omfatte alle skadeforsikringsbransjer.

I § 5-28 som erstatter gjeldende § 5-30 *Resultat i skadeforsikring* er opplysningskravet knyttet til gjenforsikringsresultatet fjernet. Videre er det foretatt noen forenklinger i bransjeinndelingen som skal benyttes (både i § 5-28 og § 5-20) ved at bl.a. "delbransjene" rettskjøp-forsikringer og turistassistanseforsikringer er fjernet. For øvrig er det foretatt enkelte redigeringsmessige endringer.

### 3. Innregning og måling

Forenklingsforskriften av januar 2008 gir, i motsetning til tidligere forenklingsforskrift, enkelte valgfrie unntak fra måle- og innregningskriteriene etter IFRS, jf. forskriftens kapittel 3.

Kredittilsynets utgangspunkt er at disse unntakene bør gjelde tilsvarende for forsikringsselskaper med mindre det er særlige forhold i forsikring som tilsier avvik, jf. utkast til ny § 3-2b og § 3-12a.

Forenklingsforskriften § 3-1 (Adgangen til å fravike måle- og innregningsregler ...) gjelder for alle regnskapspliktige som omfattes av forskriften. Bestemmelsen åpner for at regnskapspliktige som utarbeider selskaps- eller konsernregnskap etter bestemmelsene om forenklet anvendelse i samme forskrifts § 1-2, kan fravike nærmere spesifiserte deler av internasjonale regnskapsstandarder (IFRS). Kredittilsynet foreslår at § 3-1 nr. 1 til 4 skal gjelde tilsvarende for både skadeforsikrings- og livsforsikringsselskaper samt at § 3-1 nr. 5 skal gjelde for skadeforsikringsselskaper. Forskriften § 3-1 nr. 5 tillater at investering i tilknyttede og felleskontrollerte foretak, kan vurderes til anskaffelseskost i selskapsregnskapet uavhengig av om det utarbeides konsernregnskap. For livsforsikringsselskaper er det særlige bestemmelser i årsregnskapsforskriften §§ 3-16 og 3-17. Etter disse bestemmelsene tillates bruk av kostmetoden kun for datterselskap som utelukkende inngår i selskapsporteføljen. Kredittilsynet foreslår at også investeringer i tilknyttede og felleskontrollerte foretak som kun inngår i selskapsporteføljen kan vurderes etter kostmetoden, jf. utkast til § 3-16 fjerde punktum og § 3-17 nytt tredje punktum.

Forenklingsforskriften §§ 3-2 (Adgang til å fravike måle- og innregningsregler ...) og 3-3 (Fravik fra IAS 39 nr. 5 til 7 – kontrakter om kjøp eller salg av en ikke-finansiell gjenstand) hjemler unntak som kun gjelder for selskapsregnskap innenfor konsern som anvender IFRS eller forenklet IFRS. Kredittilsynet foreslår at §§ 3-2 nr. 1 og 10 skal gjelde tilsvarende for forsikringsselskaper. Adgangen til å fravike bestemmelser i IFRS som følger av forskriften § 3-2 nr. 2 til 8 og § 3-3 omhandler finansielle instrumenter og § 3-2 nr. 9 omhandler investeringseiendommer. Finansielle instrumenter og investeringseiendommer utgjør sentrale deler av forsikringsselskapers virksomhet. Kredittilsynet foreslår at disse unntakene ikke skal gjelde for forsikringsselskaper.

## 4. Merknader til utkast til forskriftsendringer

### Merknader til utkast til endringer i forskrift av 16. desember 1998 nr. 1241 om årsregnskap m.m. for forsikringsselskaper

Til endringer i § 1-3 annet ledd

Det er foretatt tekniske endringer i § 1-3 annet ledd som følge av endringer i paragrafnummerering i forskriften.

Til ny § 3-2b

Bestemmelsen innebærer at skadeforsikringsselskaper kan benytte enkelte av forenklingsforskriftens (forskrift av 21. januar 2008) regler om avvik fra IFRS vedrørende innregning og måling. Forenklingsforskriftens avvik fra IAS 32 og IAS 39 (finansielle instrumenter) samt IAS 40 (investeringseiendommer), kan likevel ikke benyttes. Det henvises til kapittel 3 for nærmere omtale.

Til ny § 3-12a

Bestemmelsen innebærer at livsforsikringsselskaper kan benytte enkelte av forenklingsforskriftens regler om avvik fra IFRS vedrørende innregning og måling. Forenklingsforskriftens avvik fra IAS 28 (tilknyttede foretak), IAS 31 (felleskontrollerte foretak), IAS 32, IAS 39 og IAS 40, kan likevel ikke benyttes. Det vises til kapittel 3 for nærmere omtale.

Til endringer i § 3-16 fjerde punktum

Endringene innebærer at investeringer i tilknyttede foretak, på tilsvarende måte som datterforetak, kan vurderes etter kostmetoden i selskapsregnskapet dersom investeringene utelukkende er knyttet til selskapsporteføljen. Det vises til kapittel 3 for nærmere omtale.

Til § 3-17 nytt tredje punktum

Tilsvarende regulering for investeringer i felleskontrollerte foretak som for investeringer i tilknyttede foretak, jf. ovenfor og kapittel 3.

Til § 4-19 tredje ledd nytt annet punktum

Det er lagt til en presisering i tredje ledd som avgrenser hva som kan føres på resultatpost 8, jf. forskriften § 4-6.

Til endringer i kapittel 5 generelt

I forslaget er det valgt en struktur der krav til opplysninger i henhold til IFRS og forenklingsforskriften som erstatter opplysningskrav i henhold til eksisterende bestemmelser i årsregnskapsforskriften, er inntatt som særskilte bestemmelser. I tillegg er det inntatt en fellesbestemmelse, jf. utkast til § 5-6, som regulerer og klargjør hvilke bestemmelser i IFRS og forenklingsforskriften som gjelder.

Til endringer i § 5-1

Forslag til første ledd samsvarer med gjeldende § 5-1 første ledd. Forslag til annet ledd samsvarer med forenklingsforskriften § 4-1 annet punktum.

Til endringer i 5-2 annet ledd annet punktum

Tekniske endringer som følge av endret paragrafnummerering i kapitlet.



Til § 5-3 (nåværende § 5-2a) annet ledd første punktum

Teknisk endring i form av oppdatert henvisning til forskriftens bestemmelse om rettvise bilde.

Til § 5-4 (nåværende § 5-3)

Forslag til første ledd erstatter nåværende første og annet ledd. Det vises til avsnitt 2.1.2 for nærmere omtale.

Til § 5-5 (erstatter nåværende § 5-4)

Bestemmelsen erstatter kravene i gjeldende § 5-4.

Til opphevelse av § 5-6

Bestemmelsen foreslås opphevet som følge av tidligere innførte krav om en egen oppstilling av endringer i egenkapital, jf. forskriften § 4-8.

Til ny § 5-6

Det vises til omtale i avsnitt 2.1.2 og 2.1.3.

Bestemmelsen samsvarer i hovedsak med forenklingforskriften § 4-2. Det er adgang, men ikke plikt, til å avvike fra opplysningskravene i IFRS slik som angitt i bestemmelsen. Enkelte krav i IFRS skal uansett følges, jf. første ledd annet punktum. I tillegg gjelder bestemmelsene i forenklingforskriften §§ 4-4 til 4-12 og 4-14 til 4-25.

Til opphevelse av nåværende § 5-7

Bestemmelsen foreslås opphevet på bakgrunn av forslag om krav til opplysninger om finansielle instrumenter i samsvar med IFRS 7, jf. forslag til ny § 5-6 første ledd annet punktum bokstav b.

Til § 5-8

Det foreslås forskjellige opplysningskrav avhengig av om selskapet følger IFRS eller regnskapslovens ordinære regler ved innregning og måling av immaterielle eiendeler og anlegg og utstyr. Dersom IFRS anvendes gjelder forenklingforskriften §§ 4-21 og 4-23. Dersom regnskapslovens ordinære regler anvendes, gjelder annet til åttende ledd i § 5-8. Det vises til nærmere omtale i avsnitt 2.1.3.

Annet til åttende ledd viderefører i hovedsak gjeldende første til syvende ledd. Som følge av endringer i oppstillingsplan for balansen, foreslås det at opplysningskravene ikke gjelder i forhold til utsatt skattefordel. For øvrig foreslås ordlyden ”varige driftsmidler” er erstattet av ”anlegg og utstyr” som en tilpasning til IFRS, jf. IAS 16.

Til opphevelse av § 5-9

Krav til opplysninger om bygninger og andre faste eiendommer i nåværende § 5-9, foreslås erstattet av opplysningskrav i henhold til nye § 5-9 (investeringseiendommer) og § 5-10 (eierbenyttet eiendom), se merknadene i tilknytning til disse bestemmelsene.

Til ny § 5-9

Det vises til omtale i avsnitt 2.1.2.

Til ny § 5-10

I henhold til bestemmelsen gjelder forenklingsforskriftens krav til opplysninger om eierbenyttet eiendom. Bestemmelsen erstatter kravene i gjeldende § 5-9 syvende ledd.

Til § 5-11 (nåværende § 5-10)

Tredje ledd innebærer at opplysninger vedrørende aksjer og andeler i datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak, skal gis i samsvar med forenklingsforskriften §§ 4-18 til 4-20. I forhold til opplysningskravene i gjeldende § 5-10, som bestemmelsen erstatter, innebærer forslaget en viss utvidelse av krav til opplysninger.

Fjerde ledd innebærer at livsforsikringsselskaper som regnskapsfører datterselskaper etter egenkapitalmetoden, jf. forskriften § 3-16, skal gi opplysninger om endringer i balanseført verdi i løpet av perioden. Det er tilstrekkelig at opplysningene gis samlet for datterselskapene. Det skal videre gis opplysninger om anskaffelseskost samt balanseført egenkapital på kjøpstidspunktet for datterselskap som er kjøpt i regnskapsperioden.

Femte ledd klargjør at forsikringsselskaper som regnskapsfører datterselskaper etter IAS 39, skal gi opplysninger i samsvar med IFRS 7, herunder bestemmelsene om hvordan virkelig verdi er beregnet, jf. IFRS 7.25-30.

Til § 5-12 (nåværende § 5-11)

Tekniske endringer i første punktum som en tilpasning til balanseoppstillingene i kapittel 4. Teknisk endring i annet punktum som følge av at krav om sammenligningstall følger av regnskapsloven § 6-6. Tidligere regulering av sammenligningstall i årsregnskapsforskriften § 4-4 om sammenligningstall er opphevet.

Til § 5-13 (nåværende § 5-12)

Krav til opplysninger om aksjer og andeler som ikke er dekket av IFRS 7, foreslås videreført. Det vises til omtale i avsnitt 2.1.2.

Til § 5-14 (nåværende § 5-13)

Tekniske endringer i form av oppdaterte henvisninger til balanseoppstillingene.

Til opphevelse av nåværende §§ 5-14 til § 5-16

Bestemmelsene erstattes av krav til opplysninger om finansielle instrumenter i samsvar med IFRS 7, jf. forslag til ny § 5-6 første ledd annet punktum bokstav b. Det vises til omtalen i avsnitt 2.1.2.

Til opphevelse av nåværende § 5-16a

Opplysningskrav om gjenforsikringsandeler i skadeforsikring i nåværende § 5-16a erstattes av opplysningskrav i IFRS 4 – som også vil gjelde for livsforsikring, jf. forslag til ny § 5-6 første ledd annet punktum bokstav a. Det vises til omtalen i avsnitt 2.1.2.

Til §§ 5-15, 5-16 og 5-17 (nåværende §§ 5-17, 5-18 og 5-19)

Tekniske endringer i form av oppdaterte henvisninger til balanseoppstillingene.

Til § 5-20 (erstatter nåværende § 5-22)

Tekniske endringer som følge av bl.a. overgangen til bruttoføring av de forsikringstekniske avsetninger i balansen. Det vises til omtale i avsnitt 2.2.2.

Til ny § 5-21

Det vises til omtale i avsnitt 2.2.1.

Til § 5-22 (nåværende § 5-23)

Gjeldende opplysningskrav i forskriften § 5-23 *Forsikringsmessige avsetninger i livsforsikring* videreføres som § 5-22 *Forsikringsforpliktelser i livsforsikring*, men da tilpasset bransjeinndelingen i forskriften § 5-29 og begrenset til balanseførte forsikringsforpliktelser.

Til § 5-23 (nåværende § 5-24)

Tekniske endringer i form av oppdaterte henvisninger til balanseoppstillingene.

Til § 5-24 (nåværende § 5-25)

Teknisk endring i første og fjerde ledd som følge av at krav om sammenligningstall følger av regnskapsloven § 6-6. Tidligere regulering av sammenligningstall i årsregnskapsforskriften § 4-4 om sammenligningstall er opphevet.

Teknisk endring i tredje ledd gir oppdatert henvisning til forskrift om kapitaldekning.

Til § 5-25 (nåværende § 5-26)

Det vises til omtale i avsnitt 2.2.

Til opphevelse av § 5-27

Bestemmelsen foreslås erstattet av krav til opplysninger i samsvar med IFRS 7 og IAS 37, jf. forslag til § 5-6 første ledd annet punktum bokstav b og c. Det vises til avsnitt 2.1.2 for nærmere omtale.

Til § 5-28 (erstatte nåværende § 5-30)

Tekniske endringer som følge av fokuset på de forsikringstekniske bruttostørrelser. Videre er det foretatt noen forenklinger av inndelingen i skadeforsikringsbransjer.

Til § 5-29 (erstatte nåværende § 5-31)

Bestemmelsens første ledd er en videreføring av bransjeinndelingen fra tidligere, bortsett fra at rekkefølgen og benevnelsen av kommunale ordninger er noe endret. Videre er kravet til bransjeinndeling ytterligere underspesifisert, noe som er en tilpasning til nye virksomhetsregler. I bestemmelsens tredje ledd er gjeldende resultatanalyse videreført, men nå med en presisering i forhold til hva analysen forventes å inneholde. Videre skal det gis opplysninger om erstatninger, flytting og nyttegning fordelt på bransjer uten underoppdeling, jf. fjerde, femte og sjette ledd. Se også omtale i avsnitt 2.2.

Til § 5-31 (nåværende § 5-33)

Tekniske endringer i form av oppdaterte henvisninger til resultatoppstillingene.

Til § 5-32 (nåværende § 5-34)

Bestemmelsen innebærer at opplysninger om leieavtaler skal gis i overensstemmelse med forenklingforskriften § 4-14. I forhold til gjeldende § 5-34 innebærer dette en viss utvidelse av krav til opplysninger om leieavtaler.

Til § 5-36 (nåværende § 5-37)

Tekniske endringer i form av oppdaterte henvisninger til resultatoppstillingene.

Til opphevelse av § 5-38

Etter siste forskriftsendringer finnes det ikke lenger noen egen post i resultatregnskapet for ekstraordinære inntekter og kostnader. I henhold til IAS 1 er det ikke anledning til å presentere inntekter og kostnader som ekstraordinære. Opplysningskravet er således overflødig.

Til § 5-37 (nåværende § 5-39)

Bestemmelsen innebærer at opplysninger om inntektsskatt skal gis i overensstemmelse med forenklingsforskriften § 4-15. I forhold til gjeldende § 5-39 innebærer dette en viss utvidelse av krav til opplysninger om inntektsskatt.

Til opphevelse av § 5-41

Bestemmelsen erstattes av krav til opplysninger i samsvar med IAS 37, jf. forslag til § 5-6 første ledd annet punktum bokstav c. Det vises til avsnitt 2.1.2 for nærmere omtale.

Til endringer i § 5-39 (nåværende § 5-42) annet punktum

Teknisk endring i annet punktum som følge av at krav om sammenligningstall følger av regnskapsloven § 6-6. Tidligere regulering av sammenligningstall i årsregnskapsforskriften § 4-4 om sammenligningstall er opphevet.

## 5. Utkast til forskriftsendringer

**Utkast til forskrift om endringer av forskrift av 16. desember 1998 nr. 1241 om årsregnskap m.m. for forsikringsselskaper og forskrift av 27. februar 2001 nr. 188 om årsregnskap m.m. for pensjonskasser**

### I

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

§ 1-3 annet ledd skal lyde:

(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, § 5-11 første og annet ledd, § 5-13, § 5-18, § 5-24, § 5-25, § 5-29 (3), § 5-35, § 6-1 og § 6-4.

Ny § 3-2b skal lyde:

**§ 3-2b.** *Adgang til å fravike måle- og innregningsregler i IFRS*

*(1) Skadeforsikringsselskaper kan fravike bestemmelser i internasjonale regnskapsstandarder i samsvar med forskrift av 21. januar 2008 nr. 57 om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder §§ 3-1 og 3-2 nr. 1 og 10.*

Ny § 3-2b inntas som første bestemmelse under overskriften ”**Innregning og måling mv. – Skadeforsikring**”.

Ny § 3-12a skal lyde:

**§ 3-12a.** *Adgang til å fravike måle- og innregningsregler i IFRS*

*(1) Livsforsikringsselskaper kan fravike bestemmelser i internasjonale regnskapsstandarder i samsvar med forskrift av 21. januar 2008 nr. 57 om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder §§ 3-1 nr. 1 til 4 og 3-2 nr. 1 og 10.*

Ny § 3-12a inntas som første bestemmelse under overskriften ”**Innregning og måling mv. – Livsforsikring**”.

§ 3-16 fjerde punktum skal lyde:

Dette er likevel ikke til hinder for at aksjer og andeler i datterforetak og tilknyttede foretak som kun inngår i selskapsporteføljen, vurderes etter kostmetoden i selskapsregnskapet.

§ 3-17 nytt tredje punktum skal lyde.

*Dette er likevel ikke til hinder for at deltakelse i felles kontrollert foretak som kun inngår i selskapsporteføljen, vurderes etter kostmetoden i selskapsregnskapet.*

§ 4-19 tredje ledd nytt annet punktum skal lyde:

*Posten omfatter ikke risikoresultat på kontrakter i medhold av lov 24. mars 2000 nr. 16 om foretakspensjon (foretakspensjonsloven) § 11-1.*

§ 5-1 skal lyde:

(1) Regnskapsloven kapittel 7 gjelder ikke med mindre annet følger av bestemmelsene i dette kapittel.

(2) Det skal gis opplysninger om hvilke forenklinger fra IFRS etter denne forskrift § 3-2b og 3-12a som er benyttet.

§ 5-2 annet ledd annet punktum skal lyde:

Det skal likevel alltid gis opplysninger som nevnt i §§ 5-18, 5-33 (2) og 5-35.

Nåværende § 5-2a blir § 5-3. § 5-3 annet ledd første punktum skal lyde:

(2) Ethvert fravik som nevnt i § 2-2 og regnskapsloven § 3-2a annet ledd skal angis.

Nåværende § 5-3 blir § 5-4. § 5-4 overskrift og første ledd første punktum skal lyde:

*Opplysninger om regnskapsprinsipper*

(1) Det skal gis opplysninger om *viktige* regnskapsprinsipper i samsvar med IAS 1.108-115.

Nåværende § 5-3 annet ledd oppheves. Nåværende tredje til femte ledd blir § 5-4 annet til fjerde ledd. § 5-4 tredje ledd skal lyde:

(3) Kontinuitet ved regnskapsføring av fusjon skal opplyses og begrunnes. *Ved kontinuitet i regnskapsføring av konserndannelse skal det gis opplysninger i henhold til forskrift av 21. januar 2008 nr. 57 om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder § 4-18 tredje ledd.*

Nåværende § 5-4 oppheves.

Ny § 5-5 skal lyde:

**§ 5-5.** *Virkning av endring av regnskapsprinsipper m.v.*

(1) *Det skal gis opplysninger om virkning av endring av regnskapsprinsipper og korrigerende av feil i henhold til forskrift av 21. januar 2008 nr. 57 om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder § 4-25.*

Ny § 5-6 skal lyde:

**§ 5-6.** *Noteopplysninger som følger av internasjonale regnskapsstandarder og forskrift om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder*

(1) *Krav etter internasjonale regnskapsstandarder om opplysninger i noter til årsregnskapet kan fravikes. Det skal likevel gis opplysninger i henhold til:*

a. *IFRS 4*

b. *IFRS 7*

c. *IAS 37*

d. *IAS 40*

e. *Forskrift av 21. januar 2008 nr. 57 om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder § 4-2 nr. 1-4 og nr. 7-19*

(2) *Ved fravikelse etter første ledd første punktum skal det gis opplysninger i henhold til følgende krav i forskrift av 21. januar 2008 nr. 57 om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder: §§ 4-4 til 4-12 og 4-14 til 4-25.*

Nåværende § 5-5 blir § 5-7.

Nåværende §§ 5-6 og 5-7 oppheves.

§ 5-8 overskrift og nytt første ledd skal lyde:

*Immaterielle eiendeler samt anlegg og utstyr*

(1) *Selskaper som innregner og måler immaterielle eiendeler samt anlegg og utstyr i henhold til IFRS, skal gi opplysninger som nevnt i forskrift av 21. januar 2008 nr. 57 om forenklet*

*anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder §§ 4-21 og 4-23. Selskaper som innregner og måler immaterielle eiendeler samt anlegg og utstyr i henhold til regnskapsloven kapittel 4 og 5, jf. denne forskrift § 3-1, skal gi opplysninger som nevnt i annet til åttende ledd.*

§ 5-8 nåværende første til syvende ledd blir annet til åttende ledd.

Annet ledd før kolon skal lyde:

(2) For hver post under immaterielle eiendeler *samt anlegg og utstyr* skal det opplyses om

Sjette ledd første punktum og åttende ledd skal lyde:

*Anlegg og utstyr*

(6) For hver post under *anlegg og utstyr* skal det opplyses om økonomisk levetid og valg av avskrivningsplan.

(8) Ved leie av *anlegg og utstyr* som ikke er balanseført skal det opplyses om årlig leie med tilsvarende spesifisering som i oppstillingsplanen for balansen.

Nåværende § 5-9 oppheves.

Ny § 5-9 skal lyde:

**§ 5-9. Investerings eiendommer**

(1) *Det skal gis opplysninger om investeringseiendommer i samsvar med IAS 40.*

Ny § 5-10 skal lyde:

**§ 5-10. Eierbenyttet eiendom**

(1) *Det skal gis opplysninger om eierbenyttet eiendom i henhold til forskrift av 21. januar 2008 nr. 57 om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder § 4-2 nr. 8.*

Nåværende § 5-10 blir § 5-11. § 5-11 nytt tredje, fjerde og femte ledd skal lyde:

(3) *Det skal gis opplysninger om aksjer og andeler i foretak i samme konsern, tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet i henhold til forskrift av 21. januar 2008 nr. 57 om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder §§ 4-18 til 4-20.*

(4) *Livsforsikringsselskaper skal for investeringer i datterselskap som innregnes og måles etter egenkapitalmetoden, gi opplysninger i henhold til forskrift av 21. januar 2008 nr. 57 om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder § 4-20 første ledd bokstav b og annet ledd.*

(5) *Forsikringsselskaper skal for investeringer i datterselskap som innregnes og måles i samsvar med IAS 39, gi opplysninger i henhold til IFRS 7.*

Nåværende § 5-10 tredje til syvende ledd oppheves.

Nåværende § 5-11 blir § 5-12 som skal lyde:

(1) *Ansvarlig lånekapital i datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak skal spesifiseres på hver enkelt hovedpost. Regnskapsloven § 6-6 om sammenligningstall gjelder tilsvarende.*

Nåværende § 5-12 blir § 5-13. Nåværende § 5-12 første ledd tredje punktum samt tredje til femte ledd oppheves. Nåværende første ledd fjerde punktum blir første ledd annet punktum.

Nåværende § 5-13 blir § 5-14 og første ledd annet punktum skal lyde:

*Det skal opplyses hvordan den ansvarlige lånekapitalen fordeler seg mellom balansepost 2.2 og balansepost 2.4.*

Nåværende §§ 5-14 til 5-16a oppheves.

Nåværende § 5-17 blir § 5-15 som skal lyde:

(1) Balansepostene 2.4.5 i skadeforsikring og 2.4.5, 7.4.5 og 8.4.5 i livsforsikring spesifiseres på de viktigste enkeltbeløp, dersom disse er av vesentlig betydning for vurderingen av årsregnskapet.

Nåværende § 5-18 blir § 5-16 som skal lyde:

(1) Balansepostene 4.3 i skadeforsikring og 4.3 i livsforsikring skal spesifiseres på de viktigste enkeltbeløp, dersom disse er av vesentlig betydning for vurderingen av årsregnskapet.

Nåværende § 5-19 blir § 5-17 som skal lyde:

(1) Balansepostene 6.3 i skadeforsikring og 6.3 i livsforsikring skal spesifiseres på de viktigste enkeltbeløp, dersom disse er av vesentlig betydning for vurderingen av årsregnskapet.

Nåværende §§ 5-20 og 5-21 blir §§ 5-18 og 5-19.

Nåværende § 5-22 oppheves.

Ny § 5-20 skal lyde:

**§ 5-20. Forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring**

(1) Det skal for alle skadeforsikringsbransjer, jf. § 5-28 (2) til (4), gis en oversikt over avsetning for ikke opptjent bruttopremie, brutto erstatningsavsetning og brutto erstatningsansvar.

(2) Dersom selskapet ved beregningen av avsetningen for ikke opptjent bruttopremie for en eller flere skadeforsikringsbransjer har anvendt beregningsmetoder som tar hensyn til risikoens utvikling over tid, jf. § 3-10 (2), skal det redegjøres for beregningsmetoden.

(3) Dersom selskapet for en eller flere skadeforsikringsbransjer har foretatt avsetning for ikke avløpt risiko, skal det gis en oversikt over avsatt beløp i de aktuelle bransjer samt redegjøres for beregningsmetoden.

(4) Hvis selskapet diskonterer brutto erstatningsavsetning eller deler av denne, skal det gis opplysninger om verdien av denne avsetningskomponenten før diskontering blir foretatt. Det skal gis opplysninger om de metoder som anvendes ved diskonteringen, herunder forutsetningene om forventet gjenstående avviklingstid, forventet fremtidig inflasjon og den anvendte diskonteringsrente. Opplysningene skal gis for hver skadeforsikringsbransje som omfattes av diskonteringen, jf. § 5-28 (2) til (4).

(5) De beløp som er inndrevet ved overtakelse av forsikredes rettigheter ovenfor tredjemann eller ved eiendomsretten til forsikredes gjenstander og trukket fra brutto erstatningsavsetning, skal oppgis for hver skadeforsikringsbransje der beløpet er betydelig, jf. § 5-28 (2) til (4).

(6) Det skal gis opplysninger om samlet minstekrav til sikkerhetsavsetning.

(7) Det skal gis opplysninger om avsetning for ikke opptjent premie og erstatningsavsetning for hver pool-ordning selskapet deltar i. Opplysningene skal gis både brutto og for egen regning.

Ny § 5-21 skal lyde:

**§ 5-21. Endringer i forsikringsforpliktelser i livsforsikring**

(1) Endringer i forsikringsforpliktelser i perioden til dekning av selskapets forpliktelser under kontrakter med kontraktsfastsatte forpliktelser skal, for hver balansepost i 12, vise:

**1. Inngående balanse**

**2. Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser**

2.1 Netto resultatførte avsetninger (resultatpost 6 samt del av resultatpost 5.2.1)

2.2 Overskudd på avkastningsresultatet (resultatpost 8.1)



2.3 Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene (resultatpost 8.2)

2.4 Annen tilordning av overskudd (resultatpost 8.3)

2.5 Justering av forsikringsforpliktelser fra andre resultatkomponenter (del av resultatpost 19.9)

*Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser*

### 3. Ikke resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser

3.1 Overføringer mellom fond

3.2 Overføringer til/fra selskapet

*Sum ikke resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser*

### 4. Utgående balanse

(2) Endringer i forsikringsforpliktelser i perioden til dekning av selskapets forpliktelser knyttet til verdien av særskilt investeringsportefølje skal, for hver balansepost i 13, vise:

#### 1. Inngående balanse

#### 2. Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser

2.1 Netto resultatførte avsetninger (del av resultatpost 7 samt del av resultatpost 5.2.1)

2.2 Avkastningsresultat tilordnet kontraktene iht. foretakspensjonsloven § 11-1 (del av resultatpost 7)

2.3 Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene iht. foretakspensjonsloven § 11-1 (del av resultatpost 7)

2.4 Justering av forsikringsforpliktelser fra andre resultatkomponenter (del av resultatpost 19.9)

*Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser*

#### 3. Ikke resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser

3.1 Overføringer mellom fond

3.2 Overføringer til/fra selskapet

*Sum ikke resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser*

#### 4. Utgående balanse

(3) Livsforsikringsselskaper som tilbyr foretakspensjonsordninger med flerårig avkastningsgaranti i henhold til kapittel 6 i forskrift av 30. juni 2006 nr. 869 om livsforsikring, skal spesifisere dette særskilt i annet ledd.

Nåværende § 5-23 blir § 5-22 hvis overskrift og første ledd skal lyde:

*Forsikringsforpliktelser i livsforsikring*

(1) Premiereserve, tilleggsavsetninger, premiefond, innskuddsfond, pensjonistenes overskuddsfond, erstatningsavsetninger, *supplerende avsetninger* og andre tekniske avsetninger, skal spesifiseres på de *hovedbransjer og delbransjer* som er gitt i § 5-29 (1).

Nåværende § 5-24 blir § 5-23 og skal lyde:

(1) *Balansepostene 13.5* i skadeforsikring og *16.5* i livsforsikring skal spesifiseres på de viktigste enkeltbeløp, dersom disse er av betydning for vurderingen av årsregnskapet.

Nåværende § 5-25 blir § 5-24 hvis første ledd annet punktum, tredje ledd og fjerde ledd annet punktum skal lyde:

For selskapets kapitaldekning gjelder *regnskapsloven § 6-6* om sammenligningstall tilsvarende.

(3) Beregningsgrunnlaget for ansvarlig kapital skal spesifiseres på de enkelte risikovektklasser, *jf. forskrift 22. desember 2006 nr. 1616 om minstekrav til kapitaldekning i forsikringsselskaper, pensjonskasser, innskuddspensjonsforetak og holdingsselskap i forsikringskonsern.*

For selskapets solvensmargin gjelder *regnskapsloven § 6-6* om sammenligningstall tilsvarende.

Nåværende § 5-26 blir § 5-25 og skal lyde:

(1) Det skal gis opplysninger om kapitalavkastningsrente. *Kapitalavkastningsrenten skal oppgis for:*

- *hele kollektivporteføljen under ett*
- *den enkelte underportefølje i kollektivporteføljen, herunder porteføljer med ulik investeringsprofil, individuelle ordninger inngått før 1.1.2008 samt fripoliser og pensjonskapitalbevis.*

(2) *Opplysninger om kapitalavkastningsrente skal gis for de fem siste årene. For årene frem til 2008, skal det gis opplysninger om kapitalavkastningsrente og gjennomsnittrente beregnet etter gjeldende praksis frem til 2008.*

(3) *Kredittilsynet kan fastsette regler for beregning av kapitalavkastningsrente.*

Nåværende § 5-27 oppheves.

Nåværende §§ 5-28 og 5-29 blir §§ 5-26 og 5-27

Nåværende § 5-30 oppheves.

Ny § 5-28 skal lyde:

**§ 5-28. Premieinntekter og erstatningskostnader mv. i skadeforsikring**

(1) Selskapet skal gi opplysninger om:

- forfalte bruttopremier,
- opptjente bruttopremier,
- påløpne bruttoerstatningskostnader,
- brutto driftskostnader.

Det skal videre opplyses hvordan de påløpte brutto erstatningskostnader er fordelt mellom anslåtte brutto erstatningskostnader relatert til den aktuelle regnskapsperioden og brutto avviklingsresultat relatert til tidligere regnskapsperioder.

- (a) Med anslåtte erstatningskostnader menes betalte erstatninger for skadetilfeller inntruffet i regnskapsperioden tillagt erstatningsavsetningen for disse skadetilfellene ved utgangen av regnskapsperioden.
- (b) Med avviklingsresultatet relatert til tidligere regnskapsperioder menes differansen mellom
  - erstatningsavsetningen ved inngangen til regnskapsperioden for skadetilfeller inntruffet i tidligere regnskapsperioder, og
  - erstatninger som er betalt i løpet av regnskapsperioden for skadetilfeller inntruffet i tidligere regnskapsperioder, tillagt erstatningsavsetningen for disse skadetilfellene ved utgangen av regnskapsperioden.

(2) Postene i (1) skal fordeles på følgende skadeforsikringsbransjer;

*I Landbaserte forsikringer - privat*

- 1.1 Kombinerte forsikringer
- 1.2 Motorvognforsikringer
  - herav: Trafikkforsikringer
  - Øvrige motorvognforsikringer
- 1.3 Fritidsbåtforsikring

- 1.4 Ulykkesforsikringer
- 1.5 Reiseforsikringer
- 1.6 Øvrige landbaserte privatforsikringer

## II Landbaserte forsikringer - næringsliv

- 2.1 Industriforsikringer
- 2.2 Kombinerte forsikringer i mellommarkedet
- 2.3 Motorvognforsikringer
  - herav: Trafikkforsikringer
  - Øvrige motorvognforsikringer
- 2.4 Ansvarsforsikringer
- 2.5 Yrkesskedeforsikringer
- 2.6 Trygghetsforsikringer
- 2.7 Husdyrforsikringer
- 2.8 Fiskeoppdrettsforsikringer
- 2.9 Transportforsikringer
- 2.10 Ettårige risikoforsikringer, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 1-3
- 2.11 Øvrige landbaserte næringslivsforsikringer

## III Sjøforsikringer og energiforsikringer

- 3.1 Storkaskoforsikringer
- 3.2 Kystkaskoforsikringer
- 3.3 P&I-forsikringer
- 3.4 Øvrige sjøforsikringer
- 3.5 Energiforsikringer

## IV Mottatte gjenforsikringer

- 4.1 Proporsjonale gjenforsikringer
- 4.2 Ikke-proporsjonale gjenforsikringer

(3) Andre bransjer skal tilføyes etter behov.

(4) Det er ikke nødvendig å gi opplysninger som angitt i (1) for skadeforsikringsbransjer der den opptjente bruttopremien er mindre enn 25 millioner NOK. Det skal allikevel gis opplysninger som nevnt i (1) for de fire skadeforsikringsbransjene med høyest opptjent bruttopremie.

Nåværende § 5-31 oppheves.

Ny § 5-29 skal lyde:

**§ 5-29. Resultat i livsforsikring**  
**Bransjer i livsforsikring**

(1) Selskapet skal gi opplysningene i fjerde til sjette ledd fordelt på hovedbransjer (a) og opplysningene i annet og tredje ledd fordelt på delbransjer (b).

a. Hovedbransjer:

- Individuell kapitalforsikring
- Individuell rente- og pensjonsforsikring
- Kollektiv rente- og pensjonsforsikring, herunder kollektiv rente- og pensjonsforsikring for foreningsmedlemmer
- Kollektiv pensjonsforsikring for kommuner, herunder institusjoner med lignende pensjonsplaner
- Gruppeliv
- Ulykkesforsikring og andre skadebransjer

b. Delbransjer

bi. Den enkelte individuelle forsikringsbransje skal fordeles på:

- Overskuddsmodell etter forsikringsvirksomhetsloven § 9-9
- Modifisert overskuddsmodell etter forsikringsvirksomhetsloven § 9-12
- Overskuddsmodell etter tidligere gjeldende regler i lov 10. juni 1988 nr. 39 om forsikringsvirksomhet § 8-1 med tilhørende forskrifter
- Kontrakter uten rett til andel av overskudd
- Investeringsvalg

bii. Den enkelte kollektive pensjonsforsikringsbransje skal fordeles på:

- Ytelsesbasert uten investeringsvalg
- Ytelsesbasert med investeringsvalg
- Fripoliser
- Innskuddsbasert uten investeringsvalg
- Innskuddsbasert med investeringsvalg
- Kontrakter uten rett til andel av overskudd

### **Bransjeresultat**

(2) Det tekniske regnskapet skal angis med hovedpostene i oppstillingen av resultatregnskapet i § 4-6.

### **Resultatanalyse – fordeling mellom kunde og eier**

(3) Selskapet skal redegjøre for:

- Avkastningsresultat
- Risikoresultat (forsikringsteknisk resultat), ekskl. fortjenesteelement
- Administrasjonsresultat
- Fortjenesteelement for risiko
- Vederlag for rentegaranti

### **Erstatninger i livsforsikring**

(4) Selskapet skal gi opplysninger om hvordan post 5.1 "Utbetalte erstatninger" fordeler seg på hhv. erstatninger og gjenkjøp.

### **Flytting i livsforsikring**

(5) Det skal gis opplysninger om beløp for både mottatt og avgitt premiereserve, tilleggsavsetninger, kursreserve, premiefond, innskuddsfond og pensjonistenes

overskuddsfond. Det skal også opplyses om hvor mange kunder/kontrakter tilgangen og avgangen fordeler seg på.

### **Nytegning**

(6) Det skal gis opplysninger om omfanget av nytegningen i de siste to år.

Nåværende § 5-32 blir § 5-30.

Nåværende § 5-33 blir § 5-31 og skal lyde:

(1) Resultatpost 13 i skadeforsikring og 13 i livsforsikring skal spesifiseres på de viktigste enkeltbeløp, dersom disse er vesentlige for vurderingen av årsregnskapet.

Nåværende § 5-34 blir § 5-32 og skal lyde:

(1) *Det skal gis opplysninger om leieavtaler i henhold til forskrift av 21. januar 2008 nr. 57 om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder § 4-14.*

Nåværende §§ 5-35 til 5-36 blir §§ 5-33 til 5-35.

Nåværende § 5-37 blir § 5-36 og første ledd skal lyde:

(1) Resultatpost 14 i skadeforsikring og 14.2 i livsforsikring skal spesifiseres på de viktigste enkeltbeløp, dersom disse er vesentlige for vurderingen av årsregnskapet.

Nåværende § 5-38 oppheves.

Nåværende § 5-39 blir § 5-37 og skal lyde:

#### **§ 5-37. Kostnad (inntekt) ved skatt**

(1) *Det skal gis opplysninger om skatt i henhold til forskrift av 21. januar 2008 nr. 57 om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder § 4-15.*

Nåværende § 5-40 blir § 5-38.

Nåværende § 5-41 oppheves.

Nåværende § 5-42 blir § 5-39 og annet punktum skal lyde:

*Regnskapsloven § 6-6 om sammenligningstall gjelder tilsvarende.*

Nåværende § 5-43 blir § 5-40.