



Finansdepartementet
Finansmarkedsavdelingen
Postboks 8008 Dep.
0030 Oslo

Dato: 10.12.2008

Vår ref.: 2008/00754 – FJA/HH
Deres ref.: 08/3242 FM GK

Høringsuttalelse – forslag til endringer i kravene til noteopplysninger mv. i årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper, banker og finansieringsforetak

Finansnæringens Hovedorganisasjon (FNH) viser til Finansdepartementets brev av 05.11.08 hvor det var vedlagt et høringsnotat om endringer i årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper samt et høringsnotat om endringer i årsregnskapsforskriften for banker og finansieringsforetak.

1. Hovedsynspunkter

- FNH vurderer det som uheldig at forslag til så omfattende endringer i årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper som det her er tale om ikke sendes på høring før i november når endringene skal tre i kraft med virkning for regnskapsår som begynner 01.01.08 eller senere. Vi finner grunn til å understreke viktigheten av at forskriftsendringene fastsettes snarest mulig, og senest innen utgangen av 2008.
- FNH mener den sene ferdigstillingen av forskriftsendringene tilsier at det bør fastsettes en overgangsregel som innebærer at forsikringsselskaper som ønsker det kan vente til 2009 med å innføre de nye notekravene. Overgangsregelen bør ikke gjelde notekrav som er knyttet til nye virksomhetsregler for livsforsikring.
- Etter FNHs oppfatning er det behov for lettelser i regnskapsregelverket for små forsikringsselskaper.
- Opplysningskravene i forslag til ny § 5-29 Resultat i livsforsikring er svært omfattende. FNH foreslår at bestemmelsen endres slik at "Bransjeresultat" skal gis fordelt på hovedbransjer i stedet for på delbransjer.
- FNH mener at det bør være anledning til å overføre midler fra tilleggsavsetninger til premiereserve i delårsregnskap.
- Etter FNHs oppfatning bør kravet om å spesifisere aksjer og andeler i andre selskaper etter selskap bortfalle både for forsikringsselskaper og banker og finansieringsforetak som utarbeider regnskap etter IFRS, herunder forenklet IFRS.

FINANSNÆRINGENS HOVEDORGANISASJON

Postadresse/Postal address: P.b. 2473 Solli, 0202 Oslo, Norway. Kontoradresse/ Visiting address: Hansteens gate 2, Oslo
Telefon/Telephone: (+47) 23 28 42 00, E-mail: fnh@fnh.no, web: www.fnh.no. Organisasjonsnr.: Finansnæringens
Hovedorganisasjon: NO 981 423 682, Finansnæringens Servicekontor: NO 969 000 938

- FNH er enig i at regnskapsloven § 7-31b Opplysninger om ytelser til ledende ansatte ikke bør gjelde i forhold til de enkelte medlemmene av forstanderskapet og representantskapet i henholdsvis sparebanker og forretningsbanker/finansieringsforetak.

2. Forsikringsselskaper

Vi vil nedenfor utdype våre synspunkter på forslagene til endringer i årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper.

2.1 Til 2.2.1 Livsforsikring

FNH er enig med Kredittilsynet i at livselskapene i årsrapporten bare bør oppgi kapitalavkastningsrente brutto. Se også merknadene til forslag til § 5-25 (nåværende § 5-26) i punkt 2.2.

2.2 Til 5. Utkast til forskriftsendringer

Til § 5-13 (nåværende § 5-12)

Nåværende § 5-12 blir § 5-13. Nåværende § 5-12 første ledd tredje punktum samt tredje til femte ledd foreslås opphevet. Nåværende første ledd fjerde punktum blir første ledd annet punktum. Vi legger til grunn at det er ment at nåværende første ledd fjerde punktum blir første ledd tredje punktum.

Nåværende § 5-12 første ledd lyder:

”Aksjer, grunnfondsbevis og andeler i andre selskaper skal spesifiseres etter selskap. Spesifikasjonen skal omfatte de største postene og minst utgjøre 90 prosent av selskapets beholdning av henholdsvis aksjer, grunnfondsbevis og andeler. Det skal spesifiseres hvilke investeringer som er hhv. omløpsmidler og anleggsmidler. Aksjer i finansinstitusjoner og forsikringsselskaper skal uansett spesifiseres.”

Siden nåværende § 5-12 tredje til femte ledd foreslås opphevet, vil det ikke lenger være krav om å opplyse om verdipapirenes verdi. Det vil kun være krav om å opplyse om hvilke selskaper det er investert i. Vi antar at intensjonen har vært at det fortsatt skal opplyses om verdipapirenes verdi, men dette følger som nevnt ikke av bestemmelsen.

FNH vil bemerke at nytteverdien av å opplyse om aksjer og andeler i andre selskaper spesifisert etter selskap er liten og ikke står i rimelig forhold til kostnaden ved å utarbeide informasjonen. Dessuten gir opplysninger i samsvar med IFRS 7 brukerne av regnskapene omfattende informasjon om vesentlige forhold, herunder markedsrisiko knyttet blant annet til aksjer og andeler. Vi mener på denne bakgrunn at nåværende § 5-12 første ledd bør oppheves.

Til § 5-25 (nåværende § 5-26)

Av forslag til § 5-25 tredje ledd fremgår at Kredittilsynet kan fastsette regler for beregning av kapitalavkastningsrente.

FNH vil be om at utkast til regler for beregning av kapitalavkastningsrente blir fremlagt så snart som mulig.

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

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 livsforsikringselskaper.

Selskapet skal gi opplysningene i fjerde til sjette ledd fordelt på hovedbransjer og opplysningene i annet og tredje ledd fordelt på delbransjer. Annet ledd omhandler ”Bransjeresultat”, mens tredje ledd omhandler ”Resultatanalyse – fordeling mellom kunde og eier”.

Dersom opplysningene i annet ledd skal gis fordelt på delbransjer, vil noten bli svært omfattende og uoversiktlig. Opplysninger om bransjeresultat fordelt på delbransjer vil dessuten ha liten nytteverdi for brukerne av regnskapene. FNH foreslår at også opplysningene i annet ledd skal gis fordelt kun på hovedbransjer. Resultatanalysen fordelt på delbransjer vil derimot gi nyttig informasjon og vi støtter derfor at opplysningene i tredje ledd skal gis fordelt på delbransjer.

For øvrig ser opplysningskravene i forslag til § 5-29 ut til å være tilfredsstillende i forhold til ny forsikringsvirksomhetslov.

Til § 6-3

Nåværende § 6-3 tredje ledd angir at overføring av midler fra selskapets tilleggsavsetninger til premiereserve kun kan gjennomføres ved utgangen av året. Bestemmelsen gjelder for selskapsregnskap og konsernregnskap som utarbeides etter årsregnskapsforskriften, men ikke for konsernregnskap som utarbeides etter IFRS-forordningen, jf. forskriften § 1-3 annet ledd. Dette betyr at selskaper som utarbeider konsernregnskap etter IFRS-forordningen kan anvende tilleggsavsetninger i delårskonsernregnskapet, mens selskaper som utarbeider konsernregnskap etter årsregnskapsforskriften ikke kan anvende tilleggsavsetninger i delårskonsernregnskapet. Etter vår oppfatning innebærer dette en urimelig forskjellsbehandling.

FNH mener at det bør være anledning til å overføre midler fra tilleggsavsetninger til premiereserve både i delårsselskapsregnskap og i delårskonsernregnskap. Det er nærmere redegjort for vårt syn i høringsuttalelsen av 11.01.08 til forslaget til tilpasning av årsregnskapsforskriften til IFRS og ny forsikringslov som departementet sendte på høring 09.11.07. Forskjellsbehandlingen mellom ulike delårskonsernregnskap bør uansett bortfalle.

Overgangsregel

Kredittilsynet foreslår i høringsnotatet om endringer i årsregnskapsforskriften for banker og finansieringsforetak at foretakene i en overgangsperiode kan benytte de nåværende bestemmelsene i årsregnskapsforskriften om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder. Overgangsperioden foreslås å gjelde 2008-regnskapene. Kredittilsynet uttaler at de nye reglene om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder allerede i 2008-regnskapene, kan medføre utfordringer for foretakene. Videre uttaler Kredittilsynet at bankene og finansieringsforetakene bør gis rimelig tid til å forberede og tilpasse seg til de nye reglene.

FNH støtter de vurderinger Kredittilsynet gir uttrykk for i ovennevnte høringsnotat. Etter vårt syn er de hensyn Kredittilsynet peker på minst like relevant i forhold til forsikringsselskaper. Også forsikringsselskapene bør gis rimelig tid til å forberede og tilpasse seg til de nye reglene. FNH mener at det bør fastsettes en overgangsregel som innebærer at selskaper som ønsker det kan vente med å innføre de nye notekravene til 2009. Overgangsregelen bør ikke gjelde notekrav som er knyttet til nye virksomhetsregler for livsforsikring.

Lettelser i regnskapsreglene for små forsikringsselskaper

De nye vurderingsreglene og notekravene vil medføre at det blir mer komplisert og arbeidskrevende å utarbeide regnskapene. Dette vil særlig ramme små forsikringsselskaper med begrensede ressurser og ofte begrenset kompetanse innenfor IFRS. Situasjonen for disse selskapene blir ekstra vanskelig når nye regnskapskrav som skal gjelde fra 2008 presenteres sent på året. Vi vil også nevne at det for skadeforsikringsselskaper ikke er gjort unntak fra kravet om å gi sammenligningstall.

Forsikringsselskaper som ikke inngår i børsnoterte konsern har i en viss grad anledning til å avvike fra innregnings- og målereglene i IFRS, jf. forskriften § 3-1. FNH mener at det bør fastsettes ytterligere lettelser i regnskapsregelverket for små selskaper. For så vidt angår hvilke lettelser som bør vurderes, viser vi til høringsuttalelsen fra gjensidige brannkasser i Norge av 03.12.08 samt høringsuttalelsen fra Bud og Hustad, Nordlys og Havtrygd Gjensidig Forsikring av 05.12.08.

3. Banker og finansieringsforetak

Vi vil nedenfor redegjøre for våre synspunkter på forslagene til endringer i årsregnskapsforskriften for banker og finansieringsforetak.

3.1 Til 3.1 Opplysninger om ytelser til ledende ansatte

Etter regnskapsloven § 7-31b skal det opplyses om samlet godtgjørelse og andre fordeler til de enkelte ledende ansatte og til de enkelte medlemmene av styret, kontrollkomiteen og andre valgte selskapsorganer med unntak av bedriftsforsamlingen. Bestemmelsen gjelder også for banker og finansieringsforetak, jf. årsregnskapsforskriften §§ 8-1 og 8-28.

Kredittilsynet foreslår at regnskapsloven § 7-31b ikke lenger skal gjelde i forhold til de enkelte medlemmene av forstandskapet og representantskapet i henholdsvis sparebanker og forretningsbanker/finansieringsforetak.

FNH støtter dette forslaget.

3.2 Til 5. Utkast til forskriftsendringer

Til § 8-10

Nåværende § 8-10 fjerde ledd lyder:

”Regnskapsloven § 7-18 gjelder ikke. Aksjer, grunnfondsbevis og andeler i andre selskaper ført under eiendelspost 7 skal spesifiseres etter selskap. Spesifikasjonen skal omfatte de største postene og minst utgjøre 90 % av institusjonens beholdning av henholdsvis aksjer, grunnfondsbevis og andeler. Det skal opplyses om balanseført verdi, virkelig verdi der slik verdi kan fastsettes, eierandel og antall aksjer i hvert selskap. Aksjer i finansinstitusjoner skal spesifiseres.”

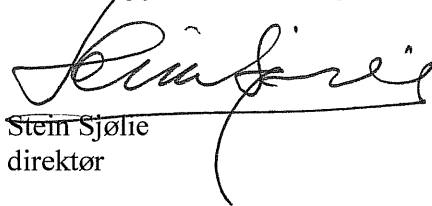
FNH mener at bestemmelsen ikke bør gjelde for banker og finansieringsforetak som utarbeider regnskap etter IFRS, herunder forenklet IFRS. For en nærmere begrunnelse for vårt syn viser vi til merknadene i punkt 2.2 til nåværende § 5-12 første ledd i årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper.

Til § 8-28

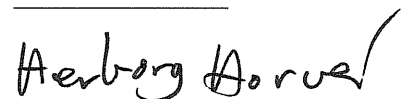
FNH er som nevnt i punkt 3.1 enig i at regnskapsloven § 7-31b Opplysninger om ytelser til ledende ansatte ikke bør gjelde i forhold til de enkelte medlemmene av forstandskapet og representantskapet. Vi støtter således forslaget til § 8-28 første ledd nytt annet punktum.

Med vennlig hilsen

Finansnæringens Hovedorganisasjon
Finans- og juridisk avdeling



Stein Sjølie
direktør



Herborg Horvei
fagsjef