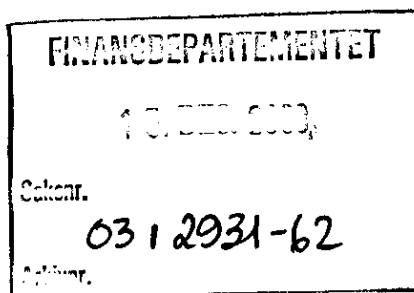




NORSKE PENSJONSKASSERS FORENING

Finansdepartementet
PB 8008
0030 Oslo



Oslo, 12. desember 2003

Deres ref.: 03/231 FM EDK

Høringsuttalelse – NOU 2003: 23 Evaluering av regnskapsloven

Det vises til Finansdepartementets brev av 17.09.03 hvor det bes om merknader til forslagene i Regnskapslovutvalgets utredning NOU 2003: 23 Evaluering av regnskapsloven. NPF vil i det følgende bare knytte enkelte kommentarer til spørsmål av særlig relevans for pensjonskasser.

1. Generelt

NPF finner det uhensiktsmessig at det ikke skal være anledning til å avlegge selskapsregnskap etter IAS-forordningens system. Vi mener at selskapsregnskapene i konsern til enhver tid bør kunne avlegges etter det samme regelverk som konsernregnskapet. Det vil utvilsomt innebære merkostnader for foretak som inngår i konsern dersom konsernregnskap og selskapsregnskap skal avlegges etter ulikt regelverk.

NPF er enig i forslaget om å tilpasse regnskapsloven til IAS/IFRS slik at regnskapsloven ikke er til hinder for eller begrense adgangen til å anvende IAS/IFRS. Norsk regelverket på regnskapsområdet bør generelt følge internasjonale regler og etter at ny regnskapslov er trådt i kraft, bør det foretas en løpende tilpasning av norsk regnskapslovgivning til endringer i IAS/IFRS.

2. Små foretak

Utvalget legger opp til ytterligere forenklinger i regnskapsføringen for små foretak. Etter årsregnskapsforskriften for pensjonskasser får imidlertid regnskapslovens bestemmelser om små foretak ikke anvendelse for pensjonskasser: Alle pensjonskasser skal i dag følge regnskapslovens regler for store foretak.

Etter NPF's syn bør dette forhold vurderes på nytt i forbindelse med en gjennomgang av regnskapsforskriften for pensjonskasser. Mer enn 50 pensjonskasser har en forvaltningskapital på mindre enn 50 mill. kroner. Disse kassene vil gjennomgående ha en enkel forvaltning av sin virksomhet. Heller ikke vil de ha fordringshavere eller investorer som vil ha behov for en detaljert regnskapsframstilling. Det bør derfor vurderes om ikke pensjonskasser av denne størrelsesorden bør kunne ha et enklere regelverk en større institusjoner - herunder et enklere regnskapsopplegg.

3. Årsoppgjørsforskriften for pensjonskasser

Finansdepartementet har med hjemmel i regnskapsloven § 9-1 fastsatt årsregnskapsforskrifter for foretak under tilsyn av Kredittilsynet, herunder pensjonskasser - jfr. FOR 2001-02-27-188. Regnskapslovutvalget er ikke bedt om spesielt å vurdere verken forskriftshjemmelen eller forskriftene i medhold av denne, og utvalget har da heller ikke foreslått endringer i § 9-1 som tilsier at institusjonene under tilsyn skal reguleres på annen

måte enn i dag. Innholdet i forskrifter etter § 9-1 er heller ikke nærmere drøftet. I de tilfeller hvor det er foreslått endringer i loven på områder og hvor det er særregler etter § 9-1, vil det formodentlig senere bli vurdert særskilt om det bør gjennomføres forskriftsendring.

Dersom utvalget forslag om tilnærming til IAS / IFRS følges opp, vil enkelte bestemmelser i regnskapsloven nærme seg bestemmelsene i årsoppgjørskriften for pensjonskasser og livsforsikringsselskap. Det gjelder forslaget om at visse finansielle eiendeler utenfor handelsporteføljen skal vurderes til virkelig verdi, og at det åpnes for at investeringseiendommer kan vurderes til virkelig verdi.

Ideelt hadde det vært ønskelig at kredittinstitusjoner og forsikringsselskap fulgte de vanlige regnskapsreglene fullt ut. Særlig forsikringsvirksomhet og langsiktig pensjonssparing er imidlertid så spesiell virksomhet, at særregler vil være nødvendig. Det vil være hensiktsmessig at slike regler fortsatt gis i form av egen forskrift med hjemmel i regnskapsloven.

Årsoppgjørskriftene for pensjonskasser og livsforsikringsselskap inneholder enkelte bestemmelser som avviker fra det alminnelige regelverk i internasjonale regnskapsstandarder. Det gjelder bl.a. bestemmelser om kursreguleringsfond og bestemmelsene om obligasjoner holdt til forfall. Dette regelverk er vesentlige med sikte på å oppnå langsiktighet i forvaltningen av pensjonsmidler. NPF ønsker å understreke, at disse bestemmelser må videreføres også etter en gjennomgang av regnskapsforkriftene.

3. Skattemessige konsekvenser

Endring i regelverket for regnskapsmessige avsetninger pensjonskasser og forsikringsselskap kan påvirke de skattemessige forhold. Regnskapsforskrifter som gjelder for pensjonskasser og forsikringsselskap er i dag gitt av Finansdepartementet, og pålegger forsikringsforetakene blant annet å foreta avsetning til fond for å dekke eller sikre kontraktsmessig overtatte forpliktelser overfor de forsikrede. Slike avsetninger gis det også fradrag for ved fastsettelse av skattepliktig inntekt. Utvalget peker på at dersom bestemmelsene om avsetning til forsikringsfond endres som følge av innføring av IFRS, vil dette medføre konsekvenser for fastsettelsen av alminnelig inntekt i pensjonskassene.

NPF vil understreke betydningen av at myndighetene også i forhold til pensjonskasser følger opp den skattemessige effekt av endringer på regnskapsområdet for å unngå utilsiktet virkning.

Med hilsen,

Norske Pensjonskassers Forening

Rolf A. Skomsvold