



Sparebankforeningen
The Norwegian Savings Banks Association

Finansdepartementet

Postboks 8008 Dep
0030 Oslo

FINANSDEPARTEMENTET	
Saksnr. 06 4396-B	
Arkivnr.	

Deres ref.: 06/4396 FM MHe

Vår ref.: 200400091

Oslo 13.11.2006

Høring om forslag til forskrift om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder

Det vises til Finansdepartementets brev datert 9. oktober 2006 der det bes om Sparebankforeningens syn på forslag utarbeidet av Norsk Regnskapsstiftelse til forskrift om forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder.

En overgangsbestemmelse gjeldende for regnskapsåret 2005 ga adgang til å utarbeide selskapsregnskapet iht forenklet IFRS. Motivasjonen bak var erkjennelsen av at full anvendelse av IFRS vil være byrdefullt for foretak som ønsker å tilpasse seg til IFRS. Konkret innebærer overgangsbestemmelsen forenklede noteopplysninger, men vurderingsprinsipper i samsvar med IFRS. Virkeområdet er morselskap og datterselskap i konsern som utarbeider regnskap iht IFRS.

NRS viser i sitt forslag til at utvikling av tilpassede notekrav og nærmere vurdering av forenklingsregler vil ta noe tid. Med den bakgrunn foreslår NRS at overgangsordningen videreføres, men med utvidet 1)virkeområde, 2)nærmere retningslinjer for noteinformasjon foruten 3) at utbytte og konsernbidrag behandles iht GRS.

Ad 1. Utvidet virkeområde

NRS foreslår at forenklet anvendelse av IFRS omfatter datterselskaper, tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet i tillegg til morselskapets regnskap.

For en regnskapsprodusent innebærer mulighet til forenklet anvendelse av IFRS i selskapsregnskapet, utvilsomt fordeler. Sett fra regnskapsbrukers side, eksempelvis bankene som långivere, kan konklusjonen bli det motsatte. Forenklede notekrav vil bety redusert informasjon og kan innebære svekket beslutningsgrunnlag for långiver. Dersom det gjelder lån til mor- eller datterselskap, vil konsernnivået med full IFRS være avgjørende for bankens vurdering. Når det gjelder mindre eierandeler, hvor den økonomiske avhengighet mellom foretakene ikke er dominerende, vil det enkelte foretaks inntekspotensial og betjeningsevne være avgjørende for bankens vurdering av låneforholdet. Dersom noteinformasjonen ikke er tilstrekkelig, vil det naturligvis være uheldig for kreditor, som i så fall må innhente og støtte seg til tilleggsopplysninger.

Fanebestemmelsen når det gjelder regnskapslovens notekrav, fordrer imidlertid at det gis informasjon som er av betydning for å bedømme resultat og stilling. Med bakgrunn i den bestemmelsen finner vi allikevel at det kan forsvares å utvide virkeområdet for forenklingsreglene, slik at felleskontrollert virksomhet og tilknyttede selskaper omfattes.

Ad. 2 Nærmere retningslinjer for noteinformasjon

Forenklingsreglene innebærer at det er notekravene iht regnskapsloven og GRS som gjelder. Det foreslås likevel at noteopplysninger i IFRS 7 anvendes i de tilfeller finansielle eiendeler er vurdert til virkelig verdi i samsvar med IAS 39. For bankene som regnskapsbrukere anser foreningen dette tilleggskravet som sentralt.

NRS viser til at det foreliggende forslaget ikke er en endelig løsning, som følge av at overgangsordningen ikke gir tilstrekkelige retningslinjer for noteinformasjon. I dagens situasjon vil skjønnelementet være fremtredende mht hvilke noteopplysninger som er nødvendig for å kunne bedømme selskapets resultat og stilling. Vi er enig med NRS i at det over tid bør utvikles et sett av forenklete notekrav som baserer seg på vurderingsprinsippene i IFRS.

Ad. 3 Utbytte og konsernbidrag behandles iht GRS

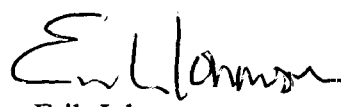
NRS har foreslått at utbytte og konsernbidrag skal behandles i samsvar med GRS. Dette innebærer at utbytte/konsernbidrag i konsernforhold kan inntektsføres i mottakende selskap i samme år som avgivende selskap bokfører ytelsen. Dermed kan slike transaksjoner gjennomføres i flere ledd i konsernet innenfor samme år.

Sparebankforeningen har ingen innvendinger til dette.

Ettersom overgangsbestemmelsene i utgangspunktet kun skulle gjelde for 2005 er det etter vårt syn viktig at den også gis virkning for regnskapsår påbegynt 1. januar 2006. Hvis ikke, vil det oppstå et ettårig regelverksvakuum.

Med vennlig hilsen
for Sparebankforeningens Servicekontor


Hans K. Halle
Avdelingsdirektør


Erik Johansen
Assisterende direktør