



Vår dato 01.10.2021	Din/Deres dato	Saksbehandler Bjørn Erik Roberg Egaas
800 80 000 Skatteetaten.no	Din/Deres referanse	Telefon 40802442
Org.nr 974761076	Vår referanse 2021/2023	Postadresse Postboks 9200 Grønland 0134 OSLO

Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

Høringssvar fra Skattedirektoratet – IFRS-tilpasning av årsregnskapsforskrifter – IFRS 17 Forsikringskontrakter

1. Innledning

Vi viser til Finansdepartementets høringsbrev med tilhørende høringsnotat av 01.07.2021.

Skattedirektoratet er klar over at skattemessige hensyn ikke nødvendigvis vil kunne ha avgjørende betydning ved vurderingen av endringer i regnskapsreglene for forsikringsforetak.

Samtidig er det gjennom reglene i skatteloven § 8-5 for forsikringsforetak, nær sammenheng mellom regnskapet og skattereglene. Endringer i regnskapsreglene for disse skattepliktige vil derfor kunne få direkte, og i visse tilfeller betydelige, skattemessige virkninger. Vurderingene som må gjøres er kompliserte og det har vært utfordrende for Skatteetaten å forsøke å overskue de relevante skattemessige konsekvensene ved den foreslåtte innføringen av IFRS 17 for skadeforsikringsforetak basert på høringsnotatet alene.

Vi viser her også til høringsbrevet hvor det fremgår at Finansdepartementet vil vurdere nærmere om det er behov for endringer i skattereglene for skadeforsikringsforetak i lys av forslagene i høringsnotatet.

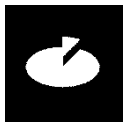
Basert på vår gjennomgang, er Skattedirektoratet av den oppfatning at det bør vurderes om det bør gjøres ytterligere vurderinger av sammenhengen mellom IFRS 17 og skattereglene, med tanke på avveiningen av hensynene bak og kontaktpunktene mellom regelsettene.

2. Livsforsikringsforetak

Skattedirektoratet tar til etterretning at det ikke foreslås å innføre IFRS 17 for liv- og pensjonsforetak.

Vi vil likevel fremheve at en innføring av IFRS 17, spesielt i selskapsregnskapet, for liv- og pensjonsforetak ville etter våre analyser og vurderinger kunne få betydelig innvirkning og konsekvenser for skattereglene for slike foretak.

Dagens særskilte skattesystem for skattlegging av liv- og pensjonskasser ville trolig dermed måtte vesentlig omarbeides hvis IFRS 17 skulle bli innført for disse foretakene.



3. Skadeforsikringsforetak

3.1. Overordnet vurdering – vanskelig å gjøre vurderinger av skattemessige konsekvenser basert på høringsnotatet alene.

Høringsnotatet tar ikke stilling til hvilke konsekvenser innføringen av IFRS 17 vil kunne medføre for skatt utover behov for å vurdere endring i skatteloven § 8-5. Det kan heller ikke forventes, gitt at Finanstilsynet ikke er fagmyndighet på skatteområdet.

Skatteetaten har forsøkt å gjøre analyser av de potensielle konsekvensene av den foreslåtte innføringen av IFRS 17 for skattereglene for skadeforsikringsforetakene. Vi vil understreke at dette har vært utfordrende. Dels fordi slike vurderinger er kompliserte og ressurskrevende, og dels fordi det i høringsnotatet ikke er vist til eller vedlagt en oppstillingsplan for hvordan regnskapet vil bli utarbeidet etter IFRS 17.

Basert på dette er det vanskelig å si med sikkerhet hvilke konsekvenser innføringen av IFRS 17 vil ha på skattereglene og beskatningen av skadeforsikringsforetak. Skattedirektoratet vil likevel påpeke noen forhold nedenfor som illustrerer at det etter vårt syn kan oppstå spenninger mellom de regnskapsrettslige hensynene som tilsier innføring av IFRS 17 for skadeforsikringsforetak og hensynene som bærer skattereglene for slike foretak.

3.2. Ulike regnskapsregler vil kunne gi kompleks beskatning

I høringsnotatet foreslås det at IFRS 17 innføres for store skadeforsikringsforetak. For mellomstore og små skadeforsikringsforetak foreslås det videreføring av gjeldende regler, men med adgang til å anvende IFRS 17.

Konsekvensen av dette vil kunne bli at det vil foreligge ulike regnskapsregler for skadeforsikringsforetak omfattet av IFRS 17's hovedregel, IFRS 17's forenklede regler (premieallokeringsmetoden) og skadeforsikringsforetak som ikke anvender IFRS 17.

Denne oppdelingen av foretak som har likeartet virksomhet, men med ulike regnskapsregler, vil kunne føre til en økt kompleksitet i beskatningen av skadeforsikringsforetak. Ulike regnskapsregler vil kunne medføre ulike regnskapsmessige vurderinger, som igjen vil medføre ulik skattemessig behandling. Dette vil igjen kunne føre til utilsiktet forskjellsbehandling av skattepliktige med likartet virksomhet, alt ettersom hvilke regnskapsregler som anvendes. Det vil etter Skattedirektoratets syn være en fordel om dette analyseres nærmere i arbeidet frem mot implementering av IFRS 17 som foreslått i høringsnotatet.

En mulig løsning vil kunne være at foretakene må omarbeide sine IFRS 17-regnskap for skatteformål, etter en nærmere angitt standard. Dette vil imidlertid medføre en større administrativ byrde for foretakene. Vi har ikke på nåværende tidspunkt kunnet gjøre spesifikke analyser av hvordan dette eventuelt skal kunne gjennomføres.

I høringsnotatet tas det ikke stilling til hvordan IFRS 17 vil få innvirkning på regnskapet til filialer av utenlandske foretak. Dette vil kunne innebære en usikkerhet når det gjelder beskatningen av filialer og



foretak med alminnelig skatteplikt til Norge. Det vil etter Skattedirektoratets syn være en fordel om dette analyseres nærmere i arbeidet frem mot implementering av IFRS 17 som foreslått i høringsnotatet.

3.3. Er beskatning basert på IFRS 17 forenelig med sentrale skatterettslig prinsipper?

Gjennom skatteloven § 8-5 fravikes det skatterettslige realisasjonsprinsippet (tidfesting) til en viss grad ved at regnskapet legges til grunn for skattemessig fradrag for avsetninger. Finansdepartementet uttalte i Prop. 1 LS (2018-2019) punkt 6.4.2 blant annet at bakgrunnen for å knytte de aktuelle regnskapsstørrelsen til de skattemessige avsetningene var at dette skulle være mer etterprøvbart. Resultatet ble en direkte henvisning fra skatteloven § 8-5 (1) til årsregnskapsforskriften for skadeforsikringsforetak. Videre fremkommer det av samme punkt at forslaget om å knytte forsikringsforpliktelse til visse regnskapsstørrelser, ikke er et synspunkt om at tidfestingsreglene i skatteloven generelt bør samsvare med regnskapslovgivningen. Fradraget skal beregne kostnader som sannsynligvis vil måtte dekkes.

Ved IFRS 17 skal forsikringskontrakter bli innregnet til en risikjustert nåverdi av fremtidige kontantstrømmer pluss et beløp som representerer uopptjent resultat i gruppen av kontrakter (kontraktsmessig servicemargin). Hvis en gruppe av kontrakter er eller blir tapsgivende, vil tapet innregnes umiddelbart.

Ved en innføring av IFRS 17 sammenholdt med reglene i skatteloven § 8-5 slik de i dag lyder, vil samsvaret med det skatterettslige realisasjonsprinsippet bli ytterligere svekket for de fradrag som skal bedømmes etter skatteloven § 8-5.

Skattedirektoratet ønsker å fremheve det sentrale spørsmålet om en slik måling av forsikringsforpliktelser kan anses forenelig med de sentrale skatterettslige prinsippene for innvinning og tidfesting av inntekter og kostnader for skattepliktige. Det vil etter Skatteetatens syn være krevende å anvende ordinære skatteregler med utgangspunkt i et regnskap basert på IFRS 17.

Dersom en innføring av IFRS 17 som foreslått nødvendiggjør at det foretas endringer i skatteloven § 8-5, kan man risikere at kompleksiteten i skatteregelen øker. Dette vil kunne øke de administrative byrdene både for foretakene som skal skattlegges, og for Skatteetaten. Skattedirektoratet er derfor av den oppfatning at det bør gjøres ytterligere vurderinger av sammenhengen mellom IFRS 17 og skattereglene, med tanke på avveiningen av kontaktpunktene mellom regelsettene og hva som er den mest hensiktsmessige løsningen på de tilsynelatende motstridene hensynene som kommer i spenn her.

3.4. Skatteetatens kontroller, mv

Skatteetaten baserer sin kontroll av disse foretakene, på selskapsregnskapet. Ved innføringen av IFRS 17 fremgår det av høringsnotatet at flere poster vil forenkles og kravet til noter vil bli mer omfattende. I notene skal det også gis opplysninger om vesentlige skjønnsvurderinger. Dette kan medføre at kontrollarbeidet må rettes mer mot notene til selskapsregnskapet enn til de ulike postene. Omtalen i notene og hvordan foretakene har utøvd skjønnet vil måtte tillegges betydelig vekt.



Vår vurdering er derfor at Skatteetatens kontrollarbeid med denne gruppen skattepliktige vil bli mer ressurskrevende og komplisert som følge av en implementering av IFRS 17.

Vennligst oppgi vår referanse ved henvendelse i saken.

Med hilsen

Astrid M. Dugstad Tvester
underdirektør
Juridisk avdeling, Næring, Skatt
Skattedirektoratet

Bjørn Erik Roberg Egaas

Dokumentet er elektronisk godkjent og har derfor ikke håndskrevne signaturer.