

Inngitt på www.regjeringen.no/no/dokumenter/horing-ifrs-17-forsikringskontrakter/id2865047/?expand=horingsbrev

Høringssvar IFRS 17 - forsikringskontrakter

Vi viser til Finansdepartementets høringsbrev av 1. juli 2021 om implementering av IFRS 17 Forsikringskontrakter i selskapsregnskapet til norske forsikringsforetak.

Oppsummering

Etter årsregnskapsforskriften for banker m.v., § 1-4 første ledd bokstav b kan unoterte finansinstitusjoner, som alternativ til IFRS etter regnskapslovens § 3-9 fjerde ledd første punktum, utarbeide konsernregnskap «i samsvar med IFRS med mindre annet følger av denne forskrift».

Eika Gruppen AS anmoder derfor om at det i forskriften for ordens skyld presiseres at foretak som er underlagt årsregnskapsforskriften for banker m.v. gis adgang til unntak fra anvendelse av IFRS 17 i konsernregnskapet når underliggende forsikringsforetak ikke er pålagt å følge IFRS 17 i selskapsregnskapet.

Om Eika Gruppen AS og Eika Forsikring AS

Eika Gruppen AS

Morselskap for både bank, forvaltningsselskap og skadeforsikringsselskap
Avlegger regnskap etter årsregnskapsforskriften for banker mv.
Ikke notert på regulert markedsplass

Eika Forsikring AS

Inngår i konsernregnskapet til Eika Gruppen
Avlegger regnskap etter årsregnskapsforskrift for skadeforsikringsselskap
Mellomstort skadeforsikringsselskap etter både eksisterende og foreslått årsregnskapsforskrift
Ikke notert på regulert markedsplass
Ikke krav til implementering av IFRS 17

Eika Gruppen konsern

Blandet konsern
Avlegger regnskap med utgangspunkt i årsregnskapsforskriften for banker mv.
Ingen aksjer eller obligasjoner notert på regulert markedsplass for noen av konsernselskapene

Eika Forsikring AS er et mellomstort forsikringsselskap uten finansielle instrumenter notert på regulert markedsplass. I henhold til høringsforslaget vil selskapet isolert sett, kunne fortsette å bruke nasjonale regler for forsikringskontrakter i stedet for måling og innregning etter IFRS 17.

Eika Gruppen AS, morselskapet til Eika Forsikring, avlegger regnskap etter årsregnskapsforskriften for banker mv. Det fremgår der at IFRS skal benyttes dersom ikke annet følger av denne forskriften. Det er ikke tatt inn et konkret unntak i forskriften for bruk av IFRS 17 i konsernregnskapet. Dette kan forstås slik at Eika Gruppen

konsern må benytte IFRS 17, selv om forsikrings-selskapet som konsolideres ikke har krav om å avlegge regnskap etter IFRS 17. Vi legger til grunn at dette ikke er formålet.

Eika Gruppen AS - konsernregnskapet

I høringsforslaget er det foreslått en plikt til å implementere IFRS 17 for store skadeforsikringsforetak. Utover de som har aksjer eller obligasjoner som er notert på en regulert markedsplass, inkluderer dette skadeforsikringsforetak som inngår i et konsern hvor konsernregnskapet utarbeides etter IFRS, jfr. regnskapslovens § 3-9.

Høringsforslaget går ikke lenger enn utarbeidelse av selskapsregnskap etter de respektive årsregnskapsforskrifter for forsikringsforetak.

Etter Eika Gruppen AS' oppfatning er det imidlertid ikke tilstrekkelig klargjort at forsikringsforetak som inngår i et blandet konsern, hvor konsernregnskapet blir utarbeidet etter årsregnskapsforskriften for banker m.v., ikke pålegges å anvende IFRS 17 for regnskapsføring av forsikringskontrakter i konsernregnskapet, når forsikrings-selskapet isolert sett ikke er pålagt å følge IFRS 17.

Ved at § 1-4 første ledd bokstav b i årsregnskapsforskriften for banker m.v. legger IFRS til grunn for innregning og måling, kan det stilles spørsmål om forsikringskontrakter må følge reglene om innregning og måling i IFRS 17 i konsernregnskapet dersom det ikke er et spesifikt unntak for regnskapsføring av forsikringskontrakter etter IFRS 17 i årsregnskapsforskriften for banker mv.

Etter vår vurdering er IFRS 17 å anse som en spesielt komplisert regnskapsstandard å implementere. Dette underbygges av høringens forslag om at skadeforsikringsforetak som inngår i konsern som Eika, i utgangspunktet ikke omfattes av kravet til å implementere IFRS 17 i selskapsregnskapet.

Det vil være tilsvarende svært krevende for enkelte finansforetak å pålegges implementering av denne kun for konsernformål, noe vi antar heller ikke har vært formålet.

Vi legger til grunn at formålet med de foreslåtte særlige unntaksbestemmelser for selskapsregnskap og konsernregnskap for unoterte institusjoner, er å ha anledning til å vedta forenklingsregler i de tilfeller hvor en ny eller endret IFRS-standard antas å være spesielt krevende for slike institusjoner å implementere. Som eksempel fikk både IFRS 9 og IFRS 16 utsettelse for obligatorisk implementering.

Dersom årsregnskapsforskriften for banker m.v. i utgangspunktet skal forstås slik at forsikringskontrakter må følge reglene om innregning og måling i IFRS 17 i konsernregnskapet, og det ikke inntas tilpasning, vil Eika Forsikring på kort tid måtte foreta betydelige investeringer, først og fremst i systemløsninger, for at Eika Gruppen skal kunne innregne og måle forsikringskontrakter i henhold til IFRS 17 i konsernregnskapet. Basert på de signaler som tidligere er gitt vedrørende anvendelsesområdet til IFRS 17 i Norge, har ikke dette vært prioritert til nå. Vi er ikke kjent med andre konsernregnskap som blir utarbeidet etter årsregnskapsforskriften for banker m.v. § 1-4 første ledd bokstav b hvor skadeforsikringsforetak inngår. Vi ser derfor ikke at formålet om sammenlignbarhet svekkes om Eika Gruppen i det videre følger de samme kriterier for innregning, måling og presentasjon av forsikringskontrakter i konsernregnskapet som de Eika Forsikring anvender i sitt selskapsregnskap i dag.

Regnskapslovens § 4-4 stiller krav om bruk av ensartede regnskapsprinsipper ved utarbeidelse av regnskap. Etter vår oppfatning vil regnskapsprinsippene for forsikringskontrakter være ensartede i regnskapet uten at IFRS 17 er benyttet, selv om deler av regnskapet regnskapsføres i tråd med IFRS. For de underliggende transaksjonene knyttet til forsikringsvirksomheten vil prinsippene være ensartede.

Vi vil anta at konsekvensen av nåværende innhold i årsregnskapsforskriften for banker m.v., som vi har redegjort for ovenfor, ikke er vurdert ved utarbeidelsen av høringsforslaget.

Eika Gruppen anmoder på ovennevnte bakgrunn om at det i årsregnskapsforskriften for banker m.v. inntas en ny bestemmelse om at unoterte foretak som utarbeider konsernregnskap etter forskriftens § 1-4 første ledd bokstav b kan innregne og måle forsikringskontrakter etter god norsk regnskapsskikk, som følger:

Ny § 3-6 Forsikringskontrakter

Forsikringskontrakter kan regnskapsføres i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Alternativt at det inntas en midlertidig utsettelse av implementeringskravet til og med regnskapsåret 2025, slik at det gis tilstrekkelig tid til å implementere endringen, som følger:

§ 9-2 nytt fjerde ledd:

For regnskapsårene 2023, 2024 og 2025 kan institusjoner som utarbeider konsernregnskap etter denne forskrift § 1-4 unnlate å anvende IFRS 17 Forsikringskontrakter og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper.

Med vennlig hilsen
for Eika Gruppen AS

Sverre V. Kaarbøe
Konserndirektør