

Finansdepartementet

Deres ref. 21/2550

Akersgata 40

Postboks 8008 Dep

0030 Oslo

Dato 28.09.2021

Høring - IFRS-tilpasning av årsregnskapsforskrifter – IFRS 17 forsikringskontrakter

NORIMA (Norwegian Risk Management Association), ved Captivegruppen, ønsker med dette å avgi en høringsuttalelse om forslaget til IFRS-tilpasning av årsregnskapsforskrifter – IFRS 17 forsikringskontrakter.

NORIMAs formål er å bidra til økt fokus på risikostyring i norske bedrifter, med særskilt fokus på fagområdet forsikring og risikoavlastning. Alle norske og enkelte utenlandske egenforsikringsforetak eiet av norske selskap er med i Captivegruppen i NORIMA. Denne høringsuttalelsen sendes på vegne av Equinor Insurance AS, Industriforsikring AS, Statkraft Forsikring AS, Statnett Forsikring AS, Telenor Forsikring AS og Finse Forsikring AS.

Captivegruppen viser til høringsbrev av 1. juli 2021 "IFRS-tilpasning av årsregnskapsforskrifter – IFRS 17 forsikringskontrakter" med referanse 21/2550-2. Forslaget innebærer at egenforsikringsforetakene (captiveene) som inngår i IFRS-konsern blir pålagt å implementere reglene i IFRS 17 for innregning og måling. For egenforsikringsforetakene mener vi dette innebærer en urimelig forskjellsbehandling sammenlignet med mellomstore og små skadeforsikringsforetak, som det er naturlig å sammenligne egenforsikringsforetakene med. Egenforsikring er konserninternt, og derfor vil ikke IFRS-konsernregnskapet inneholde regnskapsposter som innregnes og måles i samsvar med IFRS 17. Vi begrunner vårt syn nærmere nedenfor.

Finanstilsynet påpeker i høringsnotatet punkt 3.6.1 at: "Skadeforsikringsforetak, som inngår i IFRS-konsern, må for konsolideringsformål anvende IFRS 17. For disse foretakene samt brukerne av regnskapet, vil det være en fordel om samme regnskapsprinsipper anvendes i selskapsregnskapet." For egenforsikringsforetakene mener vi at dette ikke er et relevant argument siden egenforsikring er konsernintern, og konsernregnskapet derfor ikke vil inneholde noen regnskapsposter som innregnes og måles i samsvar med IFRS 17.

Samtidig påpeker Finanstilsynet at: "For mellomstore og små skadeforsikringsforetak vil antageligvis IFRS 17 fremstå som et komplisert regelverk". Dette argumentet mener vi også gjelder for egenforsikringsforetakene. Egenforsikringsforetakene har en liten administrasjon. Regnskapsførsel er som regel utkontraktert. En eventuell implementering av reglene for innregning og måling i IFRS 17 fremstår som unødvendig ressurskrevende for egenforsikringsforetakene. Egenforsikringsforetakene ser heller ingen reell begrunnelse for en forskjellsbehandling sammenlignet med små og mellomstore skadeforsikringsforetak, så lenge IFRS 17 ikke vil bli benyttet i konsernregnskapet egenforsikringsforetaket inngår i.

Videre sier Finanstilsynet: "Anvendelse av IFRS 17 fremfor gjeldende regler i årsregnskapsforskriften vil ikke nødvendigvis gi større beløpsmessige forskjeller, hvilket kan tilsi at gjeldende regler foreløpig

videreføres for mellomstore og små skadeforsikringsforetak.” Denne begrunnelsen mener vi er like gyldig for egenforsikringsforetak som for mellomstore og små skadeforsikringsforetak.

Med bakgrunn i dette foreslår Finanstilsynet “at gjeldende regler videreføres for mellomstore og små skadeforsikringsforetak, men med adgang til å anvende IFRS 17.” Basert på vår argumentasjon over og egenforsikringsforetakenes likhetstrekk med øvrige mellomstore og små skadeforsikringsforetak, mener vi at de gamle reglene også bør videreføres for egenforsikringsforetak.

Finanstilsynet sier også under punkt 4 at “Foreslåtte endringer for skadeforsikringsforetak gjelder selskapsregnskapet og må ses i sammenheng med at noterte foretak må anvende IFRS 17 i konsernregnskapet fra 2023.” Konsernregnskapene til de noterte foretak egenforsikringsforetakene konsolideres inn i vil ikke anvende IFRS 17 i konsernregnskapet. Selv om egenforsikringsforetakene inngår i IFRS-rapporterende konsern vil ikke disse konsernene anvende IFRS 17 i konsernregnskapet siden forsikringene er konserninterne og forsikringskontraktene derfor blir eliminert bort i konsernregnskapet. I tillegg vil egenforsikringsselskaperes eventuelle reassuranseavtaler være å betrakte som ordinær kjøpt forsikring i konsernregnskapet og ikke innenfor virkeområdet til IFRS 17 (jf IFRS 17 paragraf 7(g)).

Vi merker oss også at Finanstilsynet i ny § 1-5 i årsregnskapsforskriften for skadeforsikringsforetak foreslår at egenforsikringsforetak (captives) kan anvende kravene til å gi noteopplysninger som gjelder for mellomstore foretak. Denne lettelsen for egenforsikringsforetak vil det ikke være behov for om egenforsikringsforetakene slipper å implementere reglene for innregning og måling i IFRS 17 i selskapsregnskapet.

Med utgangspunkt i vår argumentasjon over anmoder vi om at Finansdepartementet (gjennom oppdatert årsregnskapsforskrift for skadeforsikringsforetak) ikke pålegger egenforsikringsforetak å implementere reglene for innregning og måling i IFRS 17, så lenge IFRS 17 ikke er aktuell å anvende i IFRS-konsernregnskapet som egenforsikringsforetaket blir konsolidert inn i.

Med vennlig hilsen, på vegne av Captivegruppen,



Camilla Marie Wingerei

(leder)



Randi Birkeland (Sep 28, 2021 19:57 GMT+2)

Randi Birkeland