



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

IFRS 9 – konsekvenser for årsregnskapsforskrifter

Forsikringsforetak og pensjonsforetak

Dato:

19. september 2017

Innhold

1	Innledning	4
2	Livsforsikringsforetak og pensjonsforetak	5
2.1	Innregning og måling av finansielle instrumenter	5
2.1.1	Gjeldende rett (IAS 39)	5
2.1.2	Nye regler (IFRS 9)	5
2.1.3	Midlertidige unntak (fra IFRS 9)	5
2.1.4	Sammenheng mellom regnskapsregler og regler om kundetildeling	6
2.1.5	Finanstilsynets vurdering	7
2.2	Noteopplysninger om finansielle instrumenter	7
2.2.1	Gjeldende rett	7
2.2.2	Nye notekrav	8
2.2.3	Finanstilsynets vurdering	9
2.3	Andre endringer	10
2.3.1	Andre resultatkomponenter	10
2.3.2	Andre endringer	11
3	Skadeforsikringsforetak	12
3.1	Innregning og måling av finansielle instrumenter	12
3.1.1	Gjeldende rett (IAS 39)	12
3.1.2	Nye regler (IFRS 9)	12
3.1.3	Midlertidige unntak (fra IFRS 9)	12
3.1.4	Finanstilsynets vurdering	13
3.2	Noteopplysninger om finansielle instrumenter	13
3.2.1	Gjeldende rett	13
3.2.2	Nye notekrav	14
3.2.3	Finanstilsynets vurdering	15
3.3	Andre endringer	15
3.3.1	Andre resultatkomponenter	15
3.3.2	Andre endringer	16
4	Økonomiske og administrative konsekvenser	18
5	Utkast til forskriftsbestemmelser	19

1 Innledning

I dette høringsnotatet behandles innføringen av IFRS 9 samt endringer i IFRS knyttet til oppstilling av resultatregnskap. Den internasjonale regnskapsstandarden for innregning og måling av finansielle instrumenter (IAS 39) erstattes av en ny standard (IFRS 9) med virkning fra 2018. Sammen med IFRS 9 endres kravene til noteopplysninger i IFRS 7. For forsikringsforetak er det gitt særskilte overgangsregler med mulighet for utsatt starttidspunkt for anvendelse av IFRS 9. Høringsnotatet inneholder også enkelte andre mindre endringsforslag.

Omtale og vurderinger i dette høringsnotatet er gjort adskilt for livsforsikringsforetak og pensjonsforetak (kapittel 2) og skadeforsikringsforetak (kapittel 3).

2 Livsforsikringsforetak og pensjonsforetak

2.1 Innregning og måling av finansielle instrumenter

2.1.1 Gjeldende rett (IAS 39)

Gjeldende årsregnskapsforskrifter krever at finansielle instrumenter innregnes og måles i samsvar med IAS 39.

Finansielle eiendeler, skal etter IAS 39, klassifiseres i en av følgende målekategorier:

1. investeringer som holdes til forfall (amortisert kost)
2. utlån og fordringer (amortisert kost)
3. finansielle eiendeler tilgjengelig for salg (virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader (OCI))
4. finansielle eiendeler til virkelig verdi med verdiendring over resultat

I målekategori 1 inngår kun gjeldsinstrumenter som omsettes i et aktivt marked og som foretaket har intensjon om og evne til å holde til forfall. Som utlån og fordringer regnes gjeldsinstrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked. Foretaket kan velge å øremerke gjeldsinstrumenter som tilgjengelig for salg (målekategori 3) eller som virkelig verdi med verdiendring over resultat (målekategori 4). Investeringer i egenkapitalinstrumenter måles alltid til virkelig verdi (målekategori 3 eller 4). Tilsvarende gjelder for derivater (kun målekategori 4).

Forskriftene krever at finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi inngår i kategori 4 såfremt det er i samsvar med IAS 39.

2.1.2 Nye regler (IFRS 9)

Finansielle eiendeler skal, etter IFRS 9, klassifiseres i en av følgende målekategorier:

1. amortisert kost
2. virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader (OCI)
3. virkelig verdi med verdiendring over resultat

I målekategori 1 (amortisert kost) inngår kun finansielle eiendeler som innehas i en virksomhetsmodell der formålet er å motta kontraktsfestede kontantstrømmer fra eiendelene. Videre er det en forutsetning at kontraktens kontantstrømmer utelukkende er renter og tilbakebetaling av hovedstol. Det vil si at kun gjeldsinstrumenter som eksempelvis utlån, kan inngå i denne kategorien. Reglene for nedskrivning for kredittap innen amortisert kost skal være basert på en forventet tap-modell.

Gjeldsinstrumenter som ikke oppfyller kriteriene til klassifikasjon i kategori 1, skal måles til virkelig verdi. Foretaket kan velge virkelig verdi på gjeldsinstrumenter selv om kriteriene i kategori 1 er oppfylt (fair value option). Investeringer i egenkapitalinstrumenter og derivater skal alltid måles til virkelig verdi.

2.1.3 Midlertidige unntak (fra IFRS 9)

Foretak/konsern med forsikringsvirksomhet er gjennom nye bestemmelser i IFRS 4, gitt to alternative midlertidige unntak fra kravene i IFRS 9 (beslutning om EU-godkjenning ventes i

fjerde kvartal 2017). Unntakene har sin bakgrunn i bekymringer over at IFRS 9 trer i kraft før ny standard om forsikringskontrakter (IFRS 17) erstatter IFRS 4 (trolig fra 2021).

Foretak/konsern med *forsikringsdominert* virksomhet har etter IFRS 4.20A adgang, men ikke plikt, til å anvende gjeldende regler om finansielle instrumenter (IAS 39) ved utarbeidelse av IFRS-regnskap for regnskapsårene 2018, 2019 og 2020. For å anses som forsikringsdominert virksomhet må forsikringsforpliktelse utgjøre minst 90 prosent av totale forpliktelse eller minst 80 prosent forutsatt at virksomheten ikke er involvert i en vesentlig aktivitet som ikke er knyttet til forsikring.

Foretak/konsern med forsikringsvirksomhet som anvender IFRS 9 kan velge å foreta omklassifisering mellom resultatposter og postene for andre inntekter og kostnader (OCI) i samsvar med reglene i IFRS 4.35B i regnskapsårene 2018, 2019 og 2020.

2.1.4 Sammenheng mellom regnskapsregler og regler om kundetildeling

Forsikringsvirksomhetsloven

Avkastning ved forvaltning av midler plassert i kollektivporteføljen skal fordeles mellom de kontrakter som omfattes, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 3-13 første ledd. Hva som anses som avkastning fremgår ikke direkte av lovbestemmelsen, men eiendelene (midlene) skal verdsettes i samsvar med årsregnskapsforskriften, jf. lovens § 3-13 femte ledd. Finanstilsynet legger til grunn at avkastning også skal beregnes i samsvar med årsregnskapsforskriften. Avkastning i form av urealiserte gevinster på finansielle omløpsmidler skal føres til kursreguleringsfondet (som ikke tilordnes den enkelte kontrakt, jf. lovens § 3-21).

Avkastning ved forvaltning av midler i særskilt investeringsportefølje tilordnes den kontrakt porteføljen er knyttet til, jf. lovens § 3-13 tredje ledd. Problemstillingen er den samme her som for kollektivporteføljen med unntak av at det ikke er et kursreguleringsfond for denne porteføljen.

Avkastning

Avkastning på en eiendel i løpet av en periode vil være summen av verdiendringer på og andre inntekter fra eiendelen som regnskapsføres i foretakets selskapsregnskap.

Eiendeler i kundeporteføljene genererer inntekter, herunder verdiendringer som føres som en del av resultatet (i resultatpost 2 og 3). Enkelte typer av verdiendringer på eiendeler i kundeporteføljene føres i andre resultatkomponenter (i resultatpost 19). Det gjelder blant annet verdiregulering av eierbenyttet eiendom, verdiendring på derivater som benyttes i kontantstrømsikring og verdiendring på finansielle eiendeler i kategorien tilgjengelig for salg.

Både inntekter og verdiendringer som føres i resultatpost 2 og 3, og verdiendringer som føres i resultatpost 19, vil inneholde poster som inngår i avkastningen som tildeles kundene.

Ved endring av regnskapsprinsipp for verdsettelse av eiendeler føres verdiendringen som følge av endret regnskapsprinsipp ikke over resultatregnskapet, men direkte mot egenkapitalen. Finanstilsynet legger til grunn at også slike verdiendringer inngår i avkastningsbegrepet i forsikringsvirksomhetsloven.

2.1.5 Finanstilsynets vurdering

Overgang til nytt regelverk kan gi en positiv eller negativ engangseffekt. Med mindre det innføres særskilte overgangsregler i forsikringsvirksomhetsloven, vil disse effektene behandles som verdiendringer for øvrig i kunderegnskapet, dog slik at det ikke er opplagt hvordan verdiendringene på overgangstidspunktet skal behandles i relasjon til kursreguleringsfondet.

IFRS 9 kan videre medføre at flere finansielle eiendeler blir vurdert til virkelig verdi. Bruk av virkelig verdi fremfor amortisert kost medfører at urealiserte gevinster resultatføres og øker kursreguleringsfondet. Det vil ha en kontantstrømeffekt ved flytting av forsikringskontrakter ut av foretaket (midler tilsvarende kontraktens andel av kursreguleringsfondet følger med kontrakten som flyttes). For øvrig antas den største effekten av overgang til IFRS 9 å være knyttet til selve amortisert kost-beregningen som følge av nye nedskrivningsregler for tap. Forskjellige tapsregler i IFRS 9 og IAS 39 vil kunne påvirke hvilken avkastning som tilordnes kundene.

Hensynet til kundetildeling og flytting tilsier at alle livsforsikringsforetak bør følge samme regnskapsregler. Etter Finanstilsynets vurdering tilsier de mulige konsekvensene for kundetildelingen derfor at IFRS 9 bør innføres fra samme tidspunkt for alle livsforsikringsforetak og pensjonsforetak. Det forhold at IFRS åpner for utsettelse til 2021 for forsikringsdominerte virksomheter og at pensjonsforetak og unoterte forsikringsforetak kan ha behov for tid til forberedelse, taler for en videreføring av gjeldende IAS 39 frem til og med regnskapsåret 2020. Det vil også gi tid til å vurdere hvorvidt det i tilknytning til overgangen til IFRS 9 er behov for særskilte tilpasninger i forsikringslovgivningens regler om kundetildeling. Finanstilsynet tar sikte på å foreta en slik vurdering og oversende denne til departementet i løpet av 2018.

2.2 Noteopplysninger om finansielle instrumenter

2.2.1 Gjeldende rett

Livsforsikringsforetak

Det er ulike krav til noteopplysninger om finansielle instrumenter, avhengig av om livsforsikringsforetak anses som store foretak eller små foretak. Som store foretak regnes¹ (1) foretak som inngår i konsern der konsernregnskapet utarbeides etter IFRS og (2) foretak som har utstedt verdipapirer på regulert marked i en EØS-stat. Øvrige livsforsikringsforetak anses som små foretak.

Store livsforsikringsforetak skal gi opplysninger om finansielle instrumenter i samsvar med IFRS 7, jf. årsregnskapsforskriften § 5-14 første ledd.

For små livsforsikringsforetak er krav til å gi opplysninger om finansielle instrumenter gitt i en rekke bestemmelser i årsregnskapsforskriften. Bestemmelsene er i hovedsak gjengivelse av bestemmelsene i IFRS 7:

- § 5-15 Finansielle instrumenters betydning for finansiell stilling og inntjening (IFRS 7.7)
- § 5-16 Kategorier av finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser (IFRS 7.8)

¹ Se årsregnskapsforskriften § 1-5

- § 5-17 Finansielle eiendeler eller forpliktelser til virkelig verdi over resultatet (IFRS 7.9-7.11)
- § 5-18 Omklassifisering (IFRS 7.12-12A)
- § 5-19 Motregning av finansielle eiendeler og forpliktelser (IFRS 13A-13F)
- § 5-20 Sikkerhetsstillelse egne forpliktelser (IFRS 7.14)
- § 5-21 Sikkerhetsstillelse for utlån og andre eiendeler (IFRS 7.15)
- § 5-22 Avsetningskonto for kredittap (IFRS 7.16)
- § 5-23 Sammensatte finansielle instrumenter med flere innebygde derivater (IFRS 7.17)
- § 5-24 Mislighold og manglende oppfyllelse (IFRS 7.18-19)
- § 5-25 Sikringsbokføring (IFRS 7.22-24)
- § 5-26 Virkelig verdi av finansielle instrumenter målt til amortisert kost (IFRS 7.25 og 29a)
- § 5-27 Egenkapitalinstrumenter hvor virkelig verdi ikke kan måles på en pålitelig måte (IFRS 7.29b og 30b)
- § 5-28 Art og omfang av risiko som oppstår av finansielle instrumenter (IFRS 7.31-42)
- § 5-29 Overføring av finansielle eiendeler (IFRS 7.42A-42H)

Pensjonsforetak

Pensjonsforetak skal gi opplysninger om finansielle instrumenter i samsvar med utvalgte krav i IFRS 7:

- opplysninger om finansiell risiko (årsregnskapsforskriften § 5-13 som dekker IFRS 7.31-33),
- opplysninger om sikringsbokføring (§ 5-14 som dekker IFRS 7.22-24)
- opplysninger om fraregning (§ 5-15 som dekker IFRS 7.42D bokstav a, b og e)
- opplysninger om motregning av finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser (§ 5-16 som er utarbeidet med utgangspunkt i IFRS 7.13A, 13B og 13E)

2.2.2 Nye notekrav

Innføringen av IFRS 9 medfører endring i og utvidelse av tilhørende noteopplysningskrav i IFRS 7, herunder om:

- kategorier av finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser (IFRS 7.8)
- finansielle instrumenter øremerket til virkelig verdi over resultatet (IFRS 7.9-11)
- investeringer i egenkapitalinstrumenter øremerket til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader (IFRS 7.11A-11B)
- tapsnedskrivninger på gjeldsinstrumenter som er klassifisert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader (IFRS 7.16A)
- omklassifisering (IFRS 7.12B-12D)
- sikring (IFRS 7.21A-24G)
- kredittrisiko (IFRS 7.35A-36)
- nye opplysningskrav for første regnskapsår med IFRS 9 (IFRS 7.42I-42S)

Dersom IAS 39 anvendes i regnskapsårene 2018, 2019 og 2020 skal det gis opplysninger i samsvar med gjeldende IFRS 7 (dvs. uten endringene og utvidelsene som nevnt i avsnittet ovenfor). I tillegg skal det gis opplysninger om finansielle instrumenter som gjør det mulig for brukerne av regnskapet å sammenligne med foretak som anvender IFRS 9 (IFRS 4.39B-39J). Det skal også gis opplysninger som gjør det mulig for brukerne av regnskapet å forstå

hvordan foretaket/konsernet oppfyller kriteriene for anvendelse av det midlertidige unntaket fra IFRS 9.

Det er særskilte krav til å gi opplysninger om overgangen til IFRS 9, jf. IFRS 7.42I-42S.

2.2.3 Finanstilsynets vurdering

Livsforsikringsforetak

I punkt 2.1.5 i dette høringsnotatet foreslår Finanstilsynet at gjeldende regler om innregning og måling av finansielle instrumenter (IAS 39) skal gjelde til og med regnskapsåret 2020. De nye kravene i IFRS 7 som nevnt i punkt 2.2.2 er derfor ikke aktuelle i denne perioden.

De nye kravene i IFRS 4.39B-39J gjelder ved anvendelse av IAS 39 og er følgelig aktuelle i perioden frem til og med regnskapsåret 2020. Kravene foreslås kun gjort gjeldende for store livsforsikringsforetak, se utkast til § 5-14 første ledd.

Finanstilsynet foreslår at de nye kravene i IFRS 7 gjøres gjeldende både for store og små livsforsikringsforetak fra det tidspunkt IFRS 9 blir pliktig, dvs. fra 2021. For store foretak vil dette følge av gjeldende regulering (gjennom generell henvisning til IFRS 7).

For små foretak foreslås endringer i §§ 5-16 og 5-17 slik at opplysningskravene samsvarer med de endrede bestemmelsene i IFRS 7.8-11.

Det foreslås en ny bestemmelse i § 5-18 om opplysninger om investeringer i egenkapitalinstrumenter øremerket til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader som samsvarer med IFRS 7.11A-11B.

Det foreslås at gjeldende bestemmelse (§ 5-18 som blir ny § 5-19) om opplysninger om omklassifisering blir endret i samsvar med IFRS 7.12B-12D.

Det foreslås at nytt opplysningskrav i IFRS 7.16A om tapsnedskrivninger på gjeldsinstrumenter som er klassifisert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader inntas i § 5-23.

Det foreslås at gjeldende bestemmelse (§ 5-25 som blir ny § 5-26) om opplysninger om sikring endres slik at kravet samsvarer med IFRS 7.21A-24G.

Det foreslås at § 5-28 syvende ledd endres slik at bestemmelsen også omfatter de nye kravene til kredittrisiko i IFRS 7.35A-35N.

De særskilte kravene i IFRS 7 om å gi opplysninger om overgangen til IFRS 9 er omfattende og er ikke spesielt lettlest. Finanstilsynet foreslår et enklere notekrav om overgangen til IFRS 9 for små livsforsikringsforetak, se utkast til § 5-30.

Pensjonsforetak

I punkt 2.1.5 i dette høringsnotatet foreslår Finanstilsynet at gjeldende regler om innregning og måling av finansielle instrumenter (IAS 39) skal gjelde til og med regnskapsåret 2020. De nye kravene i IFRS 7 som nevnt i punkt 2.2.2 er derfor ikke aktuelle i denne perioden. De nye kravene i IFRS 4.39B-39J foreslås ikke gjort gjeldende.

Finanstilsynet foreslår at gjeldende bestemmelse i § 5-14 om opplysninger om sikringsbokføring blir endret med virkning fra 2021, slik at det henvises til de endrede reglene i IFRS 7.21A-24G. Øvrige krav i gjeldende IFRS 7 som endres, gjelder ikke for pensjonsforetak.

De nye notekravene i IFRS 7 om investeringer i egenkapitalinstrumenter øremerket til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader (IFRS 7-11A-11.B) og om tapsnedskrivninger på gjeldsinstrumenter som er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader (IFRS 7.16A), foreslås ikke gjort gjeldende for pensjonsforetak.

De særskilte kravene i IFRS 7 om å gi opplysninger om overgangen til IFRS 9 er omfattende og er ikke spesielt lettlest. Finanstilsynet foreslår et enklere notekrav om overgangen til IFRS 9 for pensjonsforetak, se utkast til § 5-16A.

2.3 Andre endringer

2.3.1 Andre resultatkomponenter

Gjeldende rett

Enkelte inntekter og kostnader skal presenteres i en særskilt del i resultatoppstillingen, se respektive forskrifter § 4-4 resultatpost 19 Andre resultatkomponenter og tilhørende underposter 19.1 til 19.9. Resultatpostene ble tatt inn i oppstillingsplanen som en del av tilpasningen til IFRS i 2008. Spesifiseringen i underposter gjenspeiler krav til hvilke typer inntekter og kostnader som skulle føres utenom det ordinære resultatet i henhold til IFRS på dette tidspunktet. De fleste av postene er fortsatt relevante, mens enkelte senere tilkomne krav i IFRS medfører behov for endringer, se nedenfor.

Endringer i IFRS

Etter IAS 1.82A skal andre inntekter og kostnader inndeles i inntekts-/kostnadsposter som aldri blir omklassifisert til resultatet og inntekts-/kostnadsposter som kan bli omklassifisert til resultatet. Endringen ble innført med virkning fra 2012.

Med IFRS 9 er det gjort endringer i hvilke tilfeller inntekter og kostnader knyttet til finansielle instrumenter skal presenteres under andre inntekter og kostnader.

Etter IAS 39 føres verdiendringer i kategorien "finansielle eiendeler tilgjengelige for salg" som andre inntekter og kostnader. Kategorien er ikke videreført i IFRS 9.

Finansielle eiendeler som er egenkapitalinstrumenter skal som et utgangspunkt måles til virkelig verdi med verdiendringer over det ordinære resultatet. Slike eiendeler kan imidlertid ved førstegangs innregning øremerkes til virkelig verdi med verdiendringer til andre inntekter og kostnader, jf. IFRS 9.4.1.4. Disse verdiendringene omklassifiseres ikke til det ordinære resultatet ved salg eller annen avhendelse, jf. IFRS 9.5.7.5.

For finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter som holdes både for å motta kontantstrømmer og for salg, skal endringer i virkelig verdi føres som andre inntekter og kostnader, jf. IFRS 9.4.1.2A. Verdiendringer omklassifiseres til det ordinære resultatet ved salg eller annen avhendelse, jf. IFRS 9.5.7.10.

Dersom finansielle forpliktelser måles til virkelig verdi, skal verdiendringer knyttet til egen kredittrisiko føres til andre inntekter og kostnader, jf. IFRS 9.5.7.7. Verdiendringer ført som andre inntekter og kostnader skal ikke omklassifiseres til det ordinære resultatet ved tilbakekjøp eller annet oppgjør av forpliktelsen.

Finanstilsynets vurdering

Som følge av endringene i IFRS, er det behov for å endre underinndelingen i post 19 Andre resultatkomponenter. Det foreslås å innarbeide skillet i IFRS mellom inntekter/kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet og inntekter/kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet. Endringen foreslås gjort gjeldende fra 2018. Det foreslås en ytterligere endring med virkning fra 2021 som følge av IFRS 9. Forklarende bestemmelse til posten er tatt inn i forslag til ny § 4-13. Benevnelsen "Andre resultatkomponenter" foreslås endret til "Andre inntekter og kostnader" for å svare til ordlyden i IFRS.

2.3.2 Andre endringer

Livsforsikringsforetak

Finanstilsynet foreslår to mindre endringer i kravene for livsforsikringsforetak til å utarbeide delårsregnskap. For det første foreslås det at notekravet i delårsregnskapet om finansielle instrumenter samordnes med notekravet i årsregnskapet. Gjeldende regulering innebærer et mer omfattende notekrav om virkelig verdi av finansielle instrumenter i delårsregnskapet enn det kravet som gjelder for årsregnskapet. Det foreslås at notekravet i delårsregnskapet endres slik at kravet blir sammenfallende med kravet i årsregnskapet, se utkast til endring av årsregnskapsforskriften § 6-2.

Videre foreslås det at unntaket fra å utarbeide delårsregnskap for fjerde kvartal utvides til å gjelde alle livsforsikringsforetak, se utkast til endring av § 6-1. I gjeldende bestemmelse gjelder ikke unntaket noterte livsforsikringsforetak. Noterte foretak, herunder noterte livsforsikringsforetak, var tidligere pålagt (regulert i verdipapirhandelloven) å utarbeide delårsregnskap (herunder også for fjerde kvartal). Dette lovkravet er fra 1. januar 2017 opphevet.

Pensjonsforetak

Det foreslås tekniske endringer i årsregnskapsforskriftens § 1-3 annet ledd, § 3-2 annet ledd, § 6-1 tredje ledd og § 6-3 annet ledd for å rette opp henvisningsfeil.

3 Skadeforsikringsforetak

3.1 Innregning og måling av finansielle instrumenter

3.1.1 Gjeldende rett (IAS 39)

Gjeldende årsregnskapsforskrift § 3-7 krever at finansielle instrumenter innregnes og måles i samsvar med IAS 39.

Finansielle eiendeler, skal etter IAS 39, klassifiseres i en av følgende målekategorier:

1. investeringer som holdes til forfall (amortisert kost)
2. utlån og fordringer (amortisert kost)
3. finansielle eiendeler tilgjengelig for salg (virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader (OCI))
4. finansielle eiendeler til virkelig verdi med verdiendring over resultat

I målekategori 1 inngår kun gjeldsinstrumenter som omsettes i et aktivt marked og som foretaket har intensjon om og evne til å holde til forfall. Som utlån og fordringer regnes gjeldsinstrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked. Foretaket kan velge å øremerke gjeldsinstrumenter som tilgjengelig for salg (målekategori 3) eller som virkelig verdi med verdiendring over resultat (målekategori 4). Investeringer i egenkapitalinstrumenter måles alltid til virkelig verdi (målekategori 3 eller 4). Tilsvarende gjelder for derivater (kun målekategori 4).

3.1.2 Nye regler (IFRS 9)

Finansielle eiendeler skal, etter IFRS 9, klassifiseres i en av følgende målekategorier:

1. amortisert kost
2. virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader (OCI)
3. virkelig verdi med verdiendring over resultat

I målekategori 1 (amortisert kost) inngår kun finansielle eiendeler som innehas i en virksomhetsmodell der formålet er å motta kontraktsfestede kontantstrømmer fra eiendelene. Videre er det en forutsetning at kontraktens kontantstrømmer utelukkende er renter og tilbakebetaling av hovedstol. Det vil si at kun gjeldsinstrumenter som eksempelvis utlån, kan inngå i denne kategorien. Reglene for nedskrivning for kredittap innen amortisert kost skal være basert på en forventet tap-modell.

Gjeldsinstrumenter som ikke oppfyller kriteriene til klassifikasjon i kategori 1, skal måles til virkelig verdi. Foretaket kan velge virkelig verdi på gjeldsinstrumenter selv om kriteriene i kategori 1 er oppfylt (fair value option). Investeringer i egenkapitalinstrumenter og derivater skal alltid måles til virkelig verdi.

3.1.3 Midlertidige unntak (fra IFRS 9)

Foretak/konsern med forsikringsvirksomhet er gjennom nye bestemmelser i IFRS 4, gitt to alternative midlertidige unntak fra kravene i IFRS 9 (beslutning om EU-godkjenning ventes i fjerde kvartal 2017). Unntakene har sin bakgrunn i bekymringer over at IFRS 9 trer i kraft før nye standard om forsikringskontrakter (IFRS 17) erstatter IFRS 4 (trolig fra 2021).

Foretak/konsern med *forsikringsdominert* virksomhet har etter IFRS 4.20A adgang, men ikke plikt, til å anvende gjeldende regler om finansielle instrumenter (IAS 39) ved utarbeidelse av IFRS-regnskap for regnskapsårene 2018, 2019 og 2020. For å anses som forsikringsdominert virksomhet må forsikringsforpliktelse utgjøre minst 90 prosent av totale forpliktelser eller minst 80 prosent forutsatt at virksomheten ikke er involvert i en vesentlig aktivitet som ikke er knyttet til forsikring.

Foretak/konsern med forsikringsvirksomhet som velger å anvende IFRS 9 kan velge å foreta omklassifisering mellom resultatposter og postene for andre inntekter og kostnader (OCI) i samsvar med reglene i IFRS 4.35B i regnskapsårene 2018, 2019 og 2020.

3.1.4 Finanstilsynets vurdering

IFRS 9 kan medføre at flere finansielle eiendeler blir vurdert til virkelig verdi. For øvrig antas den største endringen å være knyttet til selve amortisert kost beregningen som følge av nye nedskrivningsregler for tap.

I skadeforsikring er det i dag ingen koblinger mellom forsikringsregelverket og regnskapsregelverket, slik det er for livsforsikringsforetakene gjennom reglene om kunderegnskap. Regnskapsreglene påvirker heller ikke foretakets solvensberegning, jf. at det i Solvens II anvendes andre verddivurderingsprinsipper. Regnskapsreglene inneholder ingen begrensninger av valgmuligheter i vurderingsreglene i IFRS (slik tilfellet er for livsforsikringsforetakene).

Hvorvidt det enkelte foretak vil ønske å utsette implementeringen av IFRS 9 eller ikke, vil kunne avhenge av om hva som legges til grunn i konsernregnskapet som foretaket er en del av.

For sammenlikning mellom foretak i en bransje er det uheldig om foretakene anvender ulike regnskapsprinsipper. På den annen side vil det for foretakene skape merarbeid om det må benyttes ulike regnskapsprinsipper i selskapsregnskapet og konsernregnskapet. For skadeforsikringsforetak har man ikke hensynet til kundetildeling og flytting av midler som nevnt for livsforsikringsforetakene.

Finanstilsynet foreslår at skadeforsikringsforetak gis mulighet til å utsette implementeringstidspunktet for IFRS 9 til 2021. Det vil muliggjøre samme prinsippanvendelse i selskapsregnskap og konsernregnskap som foretaket er en del av. Samtidig vil det gi de mindre foretakene ekstra tid til å tilpasse seg de nye kravene i IFRS 9.

3.2 Noteopplysninger om finansielle instrumenter

3.2.1 Gjeldende rett

Det er ulike krav til noteopplysninger om finansielle instrumenter avhengig av om skadeforsikringsforetak anses som store, mellomstore eller små foretak. Som store foretak regnes² (1) foretak som inngår i konsern der konsernregnskapet utarbeides etter IFRS og (2) foretak som har utstedt verdipapirer på regulert marked i en EØS-stat. Som små foretak regnes³ foretak med forfalte bruttopremier som ikke overstiger 40 millioner kroner på balansedagen. Øvrige skadeforsikringsforetak anses som mellomstore foretak.

² Se årsregnskapsforskriften § 1-5

³ Se årsregnskapsforskriften § 1-6

Store skadeforsikringsforetak skal gi opplysninger om finansielle instrumenter i samsvar med IFRS 7, jf. årsregnskapsforskriften § 5-12 første ledd.

For mellomstore skadeforsikringsforetak er krav til å gi opplysninger om finansielle instrumenter gitt i en rekke bestemmelser i årsregnskapsforskriften. Bestemmelsene er i hovedsak gjengivelse av bestemmelsene i IFRS 7:

- § 5-13 finansielle instrumenters betydning for finansiell stilling og inntjening (IFRS 7.7)
- § 5-14 Kategorier av finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser (IFRS 7.8)
- § 5-15 Finansielle eiendeler eller forpliktelser til virkelig verdi over resultatet (IFRS 7.9-7.11)
- § 5-16 Omklassifisering (IFRS 7.12-12A)
- § 5-17 Motregning av finansielle eiendeler og forpliktelser (IFRS 13A-13F)
- § 5-18 Sikkerhetsstillelse egne forpliktelser (IFRS 7.14)
- § 5-19 Sikkerhetsstillelse for utlån og andre eiendeler (IFRS 7.15)
- § 5-20 Avsetningskonto for kredittap (IFRS 7.16)
- § 5-21 Sammensatte finansielle instrumenter med flere innebygde derivater (IFRS 7.17)
- § 5-22 Mislighold og manglende oppfyllelse (IFRS 7.18-19)
- § 5-23 Sikringsbokføring (IFRS 7.22-24)
- § 5-24 Virkelig verdi av finansielle instrumenter målt til amortisert kost (IFRS 7.25 og 29a)
- § 5-25 Egenkapitalinstrumenter hvor virkelig verdi ikke kan måles på en pålitelig måte (IFRS 7.29b og 30b)
- § 5-26 Art og omfang av risiko som oppstår av finansielle instrumenter (IFRS 7.31-42)
- § 5-27 Overføring av finansielle eiendeler (IFRS 7.42A-42H)

Små skadeforsikringsforetak kan unnlate å gi opplysninger i noter om finansiell risiko (§ 5-26 som dekker IFRS 7.31-42). Det er imidlertid krav om å gi opplysninger om finansiell risiko i årsberetningen. Andre noteopplysningskrav som små skadeforsikringsforetak kan unnlate å gi omfatter:

- Opplysninger om utlån og fordringer øremerket til målekategorien virkelig verdi over resultat (§ 5-15 som dekker IFRS 7.9-11)
- Opplysninger om omklassifisering (§ 5-16 som dekker IFRS 7.12-12A)
- Opplysninger om sikkerhetsstillelse for utlån og andre eiendeler (§ 5-19 som dekker IFRS 7.15)
- Opplysninger om avsetningskonto for kredittap (§ 5-20 som dekker IFRS 7.16)
- Opplysninger om sammensatte finansielle instrumenter (§ 5-21 som dekker IFRS 7.17)
- Opplysninger om virkelig verdi av finansielle instrumenter målt til amortisert kost (§ 5-24 som dekker IFRS 7.25)
- Enkelte opplysningskrav i § 5-27 om overføring av finansielle eiendeler.

3.2.2 Nye notekrav

Innføringen av IFRS 9 medfører endring i og utvidelse av tilhørende noteopplysningskrav i IFRS 7, herunder om:

- kategorier av finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser (IFRS 7.8)

- finansielle instrumenter øremerket til virkelig verdi over resultatet (IFRS 7.9-11)
- investeringer i egenkapitalinstrumenter øremerket til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader (IFRS 7.11A-11B)
- tapsnedskrivninger på gjeldsinstrumenter som er klassifisert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader (IFRS 7.16A)
- omklassifisering (IFRS 7.12B-12D)
- sikring (IFRS 7.21A-24G)
- kredittrisiko (IFRS 7.35A-36)

Dersom IAS 39 anvendes skal det gis opplysninger i samsvar med gjeldende IFRS 7 (dvs. uten endringene og utvidelsene som nevnt ovenfor). I tillegg skal det gis opplysninger om finansielle instrumenter som gjør det mulig for brukerne av regnskapet å sammenligne med foretak som anvender IFRS 9 (IFRS 4.39B-39J). Det skal også gis opplysninger som gjør det mulig for brukerne av regnskapet å forstå hvordan foretaket/konsernet oppfyller kriteriene for anvendelse av det midlertidige unntaket fra IFRS 9.

Dersom IFRS 9 og omklassifiseringsunntaket anvendes, skal det gis opplysninger i samsvar med IFRS 4.39K-39M.

Det er særskilte krav til å gi opplysninger om overgangen til IFRS 9, jf. IFRS 7.42I-42S.

3.2.3 Finanstilsynets vurdering

Finanstilsynet foreslår at de nye kravene gjøres gjeldende fullt ut for store og mellomstore skadeforsikringsforetak. For store foretak vil dette følge av gjeldende regulering (gjennom generell henvisning til IFRS 7). For mellomstore foretak foreslås endringer i relevante forskriftsbestemmelser samt nye forskriftsbestemmelser som regulerer de nye notekravene om investeringer i egenkapitalinstrumenter øremerket til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader (IFRS 7.11A-11B) og om tapsnedskrivninger på gjeldsinstrumenter som er klassifisert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader (IFRS 7.16A).

For små skadeforsikringsforetak foreslår Finanstilsynet en videreføring av unntakene fra notekrav i IFRS 7 som regulert i §§ 5-15, 5-16, 5-19 til 5-21, 5-24, 5-26 og 5-27. Videre foreslås det unntak fra de nye forskriftsbestemmelsene som foreslås for mellomstore foretak, se avsnittet ovenfor.

De nye kravene knyttet til fortsatt anvendelse av IAS 39 (IFRS 4.39B-39J) foreslås kun gjort gjeldende for store skadeforsikringsforetak, se utkast til § 5-30 første ledd.

De særskilte kravene i IFRS 7 om å gi opplysninger om overgangen til IFRS 9 er omfattende og er ikke spesielt lettlest. Finanstilsynet foreslår et enklere notekrav om overgangen til IFRS 9 for mellomstore og små foretak, se utkast til § 5-29.

3.3 Andre endringer

3.3.1 Andre resultatkomponenter

Gjeldende rett

Enkelte inntekter og kostnader skal presenteres i en særskilt del i resultatoppstillingen, se § 4-4 resultatpost 15 Andre resultatkomponenter og tilhørende underposter 15.1 til 15.8.

Resultatpostene ble tatt inn i oppstillingsplanen som en del av tilpasningen til IFRS i 2008. Spesifiseringer i underposter gjenspeiler krav til hvilke typer inntekter og kostnader som skulle føres utenom det ordinære resultatet i henhold til IFRS på dette tidspunktet. De fleste av postene er fortsatt relevante, mens enkelte senere tilkomne krav i IFRS innebærer behov for endringer, se nedenfor.

Endringer i IFRS

Etter IAS 1.82A skal andre inntekter og kostnader inndeles i inntekts-/kostnadsposter som aldri blir omklassifisert til resultatet og inntekts-/kostnadsposter som kan bli omklassifisert til resultatet. Endringen ble innført med virkning fra 2012.

Med IFRS 9 er det gjort endringer i hvilke tilfeller inntekter og kostnader knyttet til finansielle instrumenter skal presenteres under andre inntekter og kostnader.

Etter IAS 39 føres verdiendringer i kategorien "finansielle eiendeler tilgjengelige for salg" som andre inntekter og kostnader. Kategorien er ikke videreført i IFRS 9.

Finansielle eiendeler som er egenkapitalinstrumenter skal som et utgangspunkt måles til virkelig verdi med verdiendringer over det ordinære resultatet. Slike eiendeler kan imidlertid ved førstegangs innregning utpekes til virkelig verdi med verdiendringer til andre inntekter og kostnader, jf. IFRS 9.4.1.4. Disse verdiendringene omklassifiseres ikke til det ordinære resultatet ved salg eller annen avhendelse, jf. IFRS 9.5.7.5.

For finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter som holdes både for å motta kontantstrømmer og for salg, skal endringer i virkelig verdi føres som andre inntekter og kostnader, jf. IFRS 9.4.1.2A. Verdiendringer omklassifiseres til det ordinære resultatet ved salg eller annen avhendelse, jf. IFRS 9.5.7.10.

Dersom finansielle forpliktelser måles til virkelig verdi, skal verdiendringer knyttet til egen kredittrisiko føres til andre inntekter og kostnader, jf. IFRS 9.5.7.7. Verdiendringer ført som andre inntekter og kostnader skal ikke omklassifiseres til det ordinære resultatet ved tilbakekjøp eller annet oppgjør av forpliktelsen.

Finanstilsynets vurdering

Som følge av endringene i IFRS er det behov for å endre underinndelingen i post 15 Andre resultatkomponenter. Det foreslås å innarbeide skillet i IFRS mellom inntekter/kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet og inntekter/kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet. Det foreslås videre en tilpasning til endringene som følger av IFRS 9. Forklarende bestemmelse til posten er tatt inn i ny § 4-12. Benevnelsen "Andre resultatkomponenter" foreslås endret til "Andre inntekter og kostnader" for å svare til ordlyden i IFRS.

3.3.2 Andre endringer

Finanstilsynet foreslår to mindre endringer i kravene for skadeforsikringsforetak til å utarbeide delårsregnskap. For det første foreslås det at notekravet i delårsregnskapet om finansielle instrumenter samordnes med notekravet i årsregnskapet. Gjeldende regulering innebærer et mer omfattende notekrav om virkelig verdi av finansielle instrumenter i delårsregnskapet enn det kravet som gjelder for årsregnskapet. Det foreslås at notekravet i delårsregnskapet endres slik at kravet blir sammenfallende med kravet i årsregnskapet, se utkast til endring av årsregnskapsforskriften § 6-2.

Videre foreslås det at unntaket fra å utarbeide delårsregnskap for fjerde kvartal utvides til å gjelde alle skadeforsikringsforetak, se utkast til endring av § 6-1. I gjeldende bestemmelse gjelder ikke unntaket noterte skadeforsikringsforetak. Noterte foretak, herunder noterte skadeforsikringsforetak, var tidligere pålagt (regulert i verdipapirhandelloven) å utarbeide delårsregnskap (herunder også for fjerde kvartal). Dette lovkravet er fra 1. januar 2017 opphevet.

4 Økonomiske og administrative konsekvenser

Regnskapsprodusenter

Regelendringene gjelder selskapsregnskapet og må ses i sammenheng med at noterte foretak må anvende IFRS 9 i konsernregnskapet (fra 2018 eller 2021). Dette følger av en EU-forordning, og nasjonale myndigheter kan ikke innskrenke denne retten/plikten.

Selskapsregnskapet danner grunnlag for utarbeidelse av konsernregnskapet. Ved ulik prinsippanvendelse (eksempelvis amortisert kost vs virkelig verdi) må foretaket foreta en ekstra vurdering etter konsernregnskapets prinsipper.

De foreslåtte reglene for skadeforsikringsforetak muliggjør samme prinsippanvendelse i selskapsregnskap og konsernregnskap. Det samme gjelder livsforsikringsforetak som inngår i konsern der IFRS 9 først anvendes fra 2021. Livsforsikringsforetak som inngår i konsern som ikke tilfredsstiller kriteriene i IFRS til utsatt implementering av IFRS 9, vil etter forslaget måtte anvende ulike prinsipper i selskapsregnskap og konsernregnskap for regnskapsårene 2018, 2019 og 2020. Ulempen knytter seg til å måtte foreta to vurderinger (en for selskapsregnskapet og en for konsernregnskapet).

For pensjonsforetak og unoterte forsikringsforetak vil de foreslåtte reglene innebære at foretakene har god tid til å forberede overgang til IFRS 9. Overgangsperioden tatt i betraktning antar Finanstilsynet at de nye reglene ikke vil være spesielt utfordrende å implementere for disse foretakene.

Kunder i livsforsikringsforetak og pensjonsforetak

Forslaget får ingen umiddelbar konsekvens for kundetildelingen i livsforsikringsforetak og pensjonsforetak. Innføring av IFRS 9 (foreslått fra 2021) i foretakenes selskapsregnskap vil kunne påvirke kundetildelingen med mindre det foretas endringer i forsikringslovgivningen. Finanstilsynet vil foreta en vurdering av behovet for en slik endring av lovgivningen.

Brukere av regnskapet

For brukere av regnskapet vil det være en fordel om IFRS 9 anvendes fra samme tidspunkt og av alle foretak (noterte og unoterte). Det er også en fordel om samme prinsipp anvendes innad i samme konsern (i selskapsregnskap og konsernregnskap).

Finanstilsynet

Finanstilsynet benytter regnskapsinformasjon fra forsikringsforetakene og pensjonsforetakene til bransjeanalyser og analyse av enkeltforetak. Som for andre brukere av regnskapet vil det være en fordel at regnskapstallene utarbeides med utgangspunkt i samme regelverk.

5 Utkast til forskriftsbestemmelser

Utkast til forskrift om endringer i forskrift 18. desember 2015 nr. 1824 om årsregnskap for livsforsikringsforetak og forskrift 18. desember 2015 nr. 1775 om årsregnskap for skadeforsikringsforetak

I.

I forskrift 18. desember 2015 nr. 1824 om årsregnskap for livsforsikringsforetak gjøres følgende endringer:

A. Endringer med virkning for regnskapsår påbegynt 1. januar 2018 eller senere

§ 4-2 tredje ledd skal lyde:

(3) Underposter i resultatregnskapet under følgende hovedposter kan ikke slås sammen: Premieinntekter (post 1), erstatninger (post 5), resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse (post 6 og 7) og andre *inntekter og kostnader* (post 19).

§ 4-4 post 6.1.2 skal lyde:

6.1.2 - Endring i gjenforsikringsandel av premiereserve mv.

§ 4-4 post 18 og 19 skal lyde:

18. Resultat før andre inntekter og kostnader

19. Andre inntekter og kostnader

19.1 Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet

19.1.1 Verdireguleringer – eiendom, anlegg og utstyr

19.1.2 Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger

19.1.3 Øvrige andre inntekter og kostnader

19.1.4 Justering av forsikringsforpliktelsene

19.1.5 Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet

19.2 Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet

19.2.1 Gevinster og tap på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg

19.2.2 Effektiv andel av gevinster og tap på sikringsinstrumenter i kontantstrømsikring

19.2.3 Øvrige andre inntekter og kostnader

19.2.4 Justering av forsikringsforpliktelsene

19.2.5 Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert

§ 4-5 post 2.4.2 skal lyde:

2.4.2 Rentebærende verdipapirer

§ 4-5 post 6.4.2 skal lyde:

6.4.2 Rentebærende verdipapirer

§ 4-5 post 8.4.2 skal lyde:

8.4.2 Rentebærende verdipapirer

§ 4-6 bokstav c) i. og ii. skal lyde:

- i. resultat før andre *inntekter og kostnader* (resultatpost 18)
- ii. andre *inntekter og kostnader* (resultatpost 19) spesifisert på de enkelte underposter (resultatpost *19.1-19.1.5 og 19.2-19.2.5*)

§ 4-11 første ledd siste punktum skal lyde:

Resultatpost 8 omfatter likevel ikke beløp som skal føres som justering av forsikringsforpliktelsene i resultatpost *19.1.4 og 19.2.4*.

§ 4-11 annet ledd siste punktum skal lyde:

Resultatpost 8.1 omfatter likevel ikke beløp som skal føres som justering av forsikringsforpliktelsene i resultatpost *19.1.4 og 19.2.4*.

§ 4-11 tredje ledd første punktum skal lyde:

Med risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene (resultatpost 8.2) menes overskudd på risikoresultatet fratrukket eventuelle avsetninger til risikoutjevningfond, jf. lovens § 3-14 og § 3-18.

§ 4-11 siste ledd siste punktum skal lyde:

Resultatpost 8.3 omfatter likevel ikke beløp som skal føres som justering av forsikringsforpliktelsene i resultatpost *19.1.4 og 19.2.4*.

Ny § 4-13 skal lyde:

§ 4-13 *Andre inntekter og kostnader – resultatpost 19*

(1) Andre inntekter og kostnader omfatter inntekts- og kostnadsposter som ikke blir innregnet i resultatet i henhold til IFRS, jf. IAS 1.7.

(2) Resultatpost 19.1 omfatter andre inntekter og kostnader som etter IFRS ikke vil bli omklassifisert til resultatet, jf. IAS 1.82A litra a). Resultatpost 19.1.2 omfatter estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger, jf. IAS 19.120 litra c).

(3) Resultatpost 19.2 omfatter andre inntekter og kostnader som etter IFRS kan bli omklassifisert til resultatet, jf. IAS 1.82A litra b).

Nåværende § 4-13 oppheves.

§ 5-9 første ledd post 2.5 skal lyde:

2.5 Justering av forsikringsforpliktelsene fra andre *inntekter og kostnader* (del av resultatpost *19.1.4 og 19.2.4*)

§ 5-9 annet ledd post 2.4 skal lyde:

2.4 Justering av forsikringsforpliktelsene fra andre *inntekter og kostnader* (del av resultatpost *19.1.4 og 19.2.4*)

§ 5-14 første ledd skal lyde:

(1) Store foretak skal gi opplysninger om finansielle instrumenter i samsvar med *IFRS 4.39B-4.39J*, *IFRS 7*, § 5-6 og § 5-30 til § 5-36.

§ 6-1 første punktum skal lyde:

Det skal utarbeides delårsregnskap for hvert kvartal med unntak av for fjerde kvartal.

§ 6-1 annet punktum oppheves. Tredje punktum blir nytt annet punktum.

§ 6-2 tredje punktum skal lyde:

Underpostene til resultatpost 19 kan, med unntak av postene *19.1.4*, *19.1.5*, *19.2.4* og *19.2.5*, slås sammen.

§ 6-2 nytt fjerde punktum skal lyde:

Kravet i IAS 34.16A litra j) om å gi opplysninger om virkelig verdi på finansielle instrumenter, kan fravikes under forutsetning av det gis opplysninger i samsvar med § 5-6.

B. Endringer med virkning for regnskapsår påbegynt 1. januar 2021 eller senere

§ 1-3 annet ledd skal lyde:

(2) For konsernregnskap som utarbeides etter internasjonale regnskapsstandarder i samsvar med regnskapsloven § 3-9 første ledd og fjerde ledd første punktum, gjelder kun følgende bestemmelser i denne forskriften: § 2-1, § 2-3, § 2-4, § 5-11 tredje ledd, § 5-13, § 5-31, § 5-40 første og annet ledd, § 5-45, § 5-46, § 5-54, § 6-1 og § 6-4.

§ 3-4 første ledd skal lyde:

Finansielle instrumenter skal innregnes og måles i samsvar med *IFRS 9* med unntak av finansielle instrumenter som ikke omfattes av standardens virkeområde, jf. *IFRS 9* kapittel 2.

§ 3-7 første punktum skal lyde:

Aksjer og andeler i datterforetak skal i selskapsregnskapet regnskapsføres etter egenkapitalmetoden eller i samsvar med *IFRS 9*.

§ 3-8 første punktum skal lyde:

Deltakelse i felleskontrollerte foretak skal i selskapsregnskapet regnskapsføres etter bruttometoden, egenkapitalmetoden eller i samsvar med *IFRS 9*.

§ 4-4 post 19.2.1 skal lyde:

19.2.1 Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i rentebærende verdipapirer

§ 4-5 post 2.3.1 skal lyde:

2.3.1 Rentebærende verdipapirer

§ 4-5 post 6.3.1 skal lyde:

6.3.1 Rentebærende verdipapirer

§ 4-5 post 8.3.1 skal lyde:

8.3.1 Rentebærende verdipapirer

§ 4-13 tredje ledd nytt annet punktum skal lyde:

Resultatpost 19.2.1 omfatter verdiendringer på renteinstrumenter som regnskapsføres etter IFRS 9.4.1.2A.

§ 5-14 skal lyde:

(1) Store foretak skal gi opplysninger om finansielle instrumenter i samsvar med IFRS 7, § 5-6 og § 5-30 til § 5-37.

(2) Små foretak skal gi opplysninger om finansielle instrumenter i samsvar med § 5-6 og § 5-15 til § 5-37.

§ 5-16 første ledd skal lyde:

(1) Det skal gis opplysninger om den balanseførte verdien av hver av følgende kategorier som definert i *IFRS 9*:

- a) finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, som hver for seg viser (i) de finansielle eiendelene som ble øremerket som slike ved førstegangsinnregning, og (ii) de som *etter IFRS 9 er pliktig å holde i denne kategorien*,
- b) finansielle forpliktelse til virkelig verdi over resultatet, som hver for seg viser (i) de finansielle forpliktelsene som ble øremerket som slike ved førstegangsinnregning, og (ii) *de som etter IFRS 9 er pliktig å holde i denne kategorien*,
- c) *finansielle eiendeler målt til amortisert kost*,
- d) finansielle forpliktelse målt til amortisert kost, og
- e) *finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader, spesifisert på (i) gjeldsinstrumenter og (ii) egenkapitalinstrumenter*.

§ 5-17 annet ledd skal lyde:

(2) Dersom foretaket har øremerket en finansiell forpliktelse til virkelig verdi over resultatet, skal det gis opplysninger i samsvar med IFRS 7.10, 7.10A og 7.11.

Ny § 5-18 skal lyde:

§ 5-18 *Investeringer i egenkapitalinstrumenter øremerket til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader*

(1) Dersom foretaket har øremerket investeringer i egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader, skal det gis opplysninger i samsvar med IFRS 7.11A.

(2) Dersom foretaket har fraregnet investeringer i egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader i løpet av regnskapsåret, skal det gis opplysninger i samsvar med IFRS 7.11B.

Nåværende § 5-18 blir ny § 5-19.

§ 5-19 skal lyde:

(1) Dersom foretaket har omklassifisert en finansiell eiendel, skal det *gis opplysninger i samsvar med IFRS 7.12B-12D*.

Nåværende §§ 5-19 til 5-21 blir nye §§ 5-20 til 5-22.

Nåværende § 5-22 blir ny § 5-23.

§ 5-23 skal lyde:

§ 5-23 *Avsetning for kredittap*

(1) *Det skal opplyses om nedskrivninger for kredittap på finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter og som er klassifisert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader, jf. IFRS 7.16A.*

Nåværende §§ 5-23 og 5-24 blir nye §§ 5-24 og 5-25.

Nåværende § 5-25 blir ny § 5-26.

§ 5-26 skal lyde:

Ved sikringsbokføring skal foretaket gi opplysninger i samsvar med *IFRS 7.21A–24G*.

Nåværende § 5-26 blir ny § 5-27.

Nåværende § 5-27 oppheves.

§ 5-28 syvende ledd skal lyde:

Kredittrisiko

(7) Det skal gis opplysninger om kredittrisiko i samsvar med *IFRS 7.35A–38*.

§ 5-29 tredje ledd skal lyde:

(3) Når et foretak fraregner overførte finansielle eiendeler i sin helhet, jf. *IFRS 9 avsnitt 3.2.6(a) og (c)(i)*, men har et vedvarende engasjement i dem, skal det minst gis opplysninger for hver type vedvarende engasjement i samsvar med *IFRS 7.42E–G*.

Ny § 5-30 skal lyde:

§ 5-30 *Opplysninger ved første gangs anvendelse av IFRS 9*

(1) Store foretak skal ved første gangs anvendelse av IFRS 9, gi opplysninger i noter i samsvar med *IFRS 7.42I–42S*.

(2) Små foretak skal ved første gangs anvendelse av IFRS 9, gi opplysninger om

- a) balanseført verdi av finansielle eiendeler etter IAS 39 ved utgangen av forrige års årsregnskap,
- b) balanseført verdi av finansielle eiendeler etter IFRS 9 ved inngangen til regnskapsåret.

(3) Opplysningene i annet ledd skal gis for hver av følgende balanseposter; 2.3.1 og 2.3.2, 2.4.1 til 2.4.5, 6.3.1 og 6.3.2, 6.4.1 til 6.4.5, 8.3.1 og 8.3.2, 8.4.1 til 8.4.5. Det skal angis særskilt endringer i balanseført verdi på finansielle eiendeler som er målt til amortisert kost både etter IAS 39 og etter IFRS 9.

Nåværende §§ 5-30 til 5-59 blir nye §§ 5-31 til 5-60.

II.

I forskrift 18. desember 2015 nr. 1775 om årsregnskap for skadeforsikringsforetak gjøres følgende endringer:

A. Endringer med virkning for regnskapsår påbegynt 1. januar 2018 eller senere

§ 1-3 annet ledd skal lyde:

(2) For konsernregnskap som utarbeides etter internasjonale regnskapsstandarder i samsvar med regnskapsloven § 3-9 første ledd og fjerde ledd første punktum, gjelder kun følgende bestemmelser i denne forskriften: § 2-1, § 2-3, § 2-4, § 5-31, § 5-40 første og annet ledd, § 5-45, § 5-46, § 5-54, § 6-1 og § 6-4.

§ 3-7 første og annet ledd skal lyde:

Finansielle instrumenter innregnes og måles i samsvar med *IFRS 9* med unntak av finansielle instrumenter som ikke omfattes av standardens virkeområde, jf. *IFRS 9 kapittel 2*.

Foretak kan i årsregnskapet for 2018, 2019 og 2020 velge å innregne og måle finansielle instrumenter i samsvar med IAS 39.

§ 4-2 tredje ledd skal lyde:

(3) Underposter i resultatregnskapet under følgende hovedposter kan ikke slås sammen: Premieinntekter (post 1), erstatningskostnader (post 3), og andre *inntekter og kostnader* (post 15).

§ 4-4 post 14 og 15 skal lyde:

14 Resultat før andre inntekter og kostnader

15 Andre inntekter og kostnader

15.1 Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet

15.1.1 Verdireguleringer – eiendom, anlegg og utstyr

15.1.2 Estimaterendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger

15.1.3 Øvrige andre inntekter og kostnader

15.1.4 Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet

15.2 Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet

15.2.1 Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i rentebærende verdipapirer

15.2.2 Effektiv andel av gevinster og tap på sikringsinstrumenter i kontantstrømsikring

15.2.3 Øvrige andre inntekter og kostnader

15.2.4 Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert

Ny § 4-4A skal lyde:

§ 4-4A Presentasjon i henhold til IFRS 4.35B – 4.35M

Foretak kan i årsregnskapet for 2018, 2019 og 2020 anvende adgangen i IFRS 4.35B – 4.35M til å omklassifisere mellom resultatpostene 1-14 og resultatpost 15 for øremerkede finansielle eiendeler.

Ny § 4-4B skal lyde:

§ 4-4B Presentasjon ved anvendelse av IAS 39 – post 15.1.1 og 15.2.1

For foretak som anvender IAS 39 i årsregnskapet for 2018, 2019 og 2020, skal post 15.2.1 lyde: 15.2.1 Gevinster og tap på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg.

§ 4-5 post 2.3.1 skal lyde:

2.3.1 Rentebærende verdipapirer

§ 4-5 post 2.4.2 skal lyde:

2.4.2 Rentebærende verdipapirer

Ny § 4-5A skal lyde:

§ 4-5A *Presentasjon ved anvendelse av IAS 39 – post 2.3.1*

For foretak som anvender IAS 39 i årsregnskapet for 2018, 2019 og 2020, skal post 2.3.1 lyde: 2.3.1 Investeringer som holdes til forfall.

§ 4-6 bokstav c første og annet strekpunkt skal lyde:

- resultat før andre *inntekter og kostnader* (resultatpost 14)
- andre *inntekter og kostnader* (resultatpost 15) spesifisert på de enkelte underposter (resultatpost 15.1-15.1.4 og 15.2-15.2.4)

Ny § 4-12 skal lyde:

§ 4-12 *Andre inntekter og kostnader – resultatpost 15*

- (1) Andre inntekter og kostnader omfatter inntekts- og kostnadsposter som ikke blir innregnet i resultatet i henhold til IFRS, jf. IAS 1.7.
- (2) Resultatpost 15.1 omfatter andre inntekter og kostnader som etter IFRS ikke vil bli omklassifisert til resultatet, jf. IAS 1.82A litra a). Resultatpost 15.1.2 omfatter estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger, jf. IAS 19.120 litra c).
- (3) Resultatpost 15.2 omfatter andre inntekter og kostnader som etter IFRS kan bli omklassifisert til resultatet, jf. IAS 1.82A litra b). Resultatpost 15.2.1 omfatter verdiendringer på renteinstrumenter som regnskapsføres etter IFRS 9.4.1.2A.

Nåværende § 4-12 oppheves.

§ 5-12 første til tredje ledd skal lyde:

- (1) Store foretak skal gi opplysninger om finansielle instrumenter i samsvar med IFRS 7, § 5-6 og § 5-29 til § 5-37.
- (2) Mellomstore foretak skal gi opplysninger om finansielle instrumenter i samsvar med § 5-6 og § 5-13 til § 5-37.
- (3) Små foretak skal gi opplysninger om finansielle instrumenter i samsvar med § 5-6, § 5-13, § 5-14, § 5-18, § 5-19, § 5-23, § 5-24, § 5-26, § 5-28 annet ledd annet punktum, § 5-29 *annet og tredje ledd* og § 5-31 til § 5-37.

§ 5-14 nytt første ledd skal lyde:

- (1) Det skal gis opplysninger om den balanseførte verdien av hver av følgende kategorier som definert i IFRS 9:
 - a) finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, som hver for seg viser (i) de finansielle eiendelene som ble øremerket som slike ved førstegangsinnregning, og (ii) de som etter IFRS 9 er pliktig å holde i denne kategorien,
 - b) finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet, som hver for seg viser (i) de finansielle forpliktelsene som ble øremerket som slike ved førstegangsinnregning, og (ii) de som etter IFRS 9 er pliktig å holde i denne kategorien,
 - c) finansielle eiendeler målt til amortisert kost,

- d) finansielle forpliktelser målt til amortisert kost, og
- e) finansielle eiendeler målt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader, spesifisert på (i) gjeldsinstrumenter og (ii) egenkapitalinstrumenter.

Nåværende § 5-14 første ledd blir nytt annet ledd og skal lyde:

(2) Foretak som anvender IAS 39, jf. § 3-7 annet ledd, skal istedenfor opplysninger som nevnt i første ledd, gi opplysninger om den balanseførte verdien av hver av følgende kategorier som definert i IAS 39:

- a) finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet, som hver for seg viser (i) de finansielle eiendelene som ble øremerket som slike ved førstegangsinnregning, og (ii) de som ble klassifisert som holdt for omsetning i samsvar med IAS 39,
- b) investeringer som holdes til forfall,
- c) utlån og fordringer,
- d) finansielle eiendeler tilgjengelige for salg,
- e) finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet, som hver for seg viser (i) de finansielle forpliktelsene som ble øremerket som slike ved førstegangsinnregning, og (ii) de som ble klassifisert som holdt for omsetning i samsvar med IAS 39, og
- f) finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Ny § 5-16 skal lyde:

§ 5-16 Investeringer i egenkapitalinstrumenter øremerket til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader

(1) Dersom foretaket har øremerket investeringer i egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader, skal det gis opplysninger i samsvar med IFRS 7.11A.

(2) Dersom foretaket har fraregnet investeringer i egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader i løpet av regnskapsåret, skal det gis opplysninger i samsvar med IFRS 7.11B.

Nåværende § 5-16 blir ny § 5-17.

§ 5-17 første og annet ledd skal lyde:

(1) Dersom foretaket har omklassifisert en finansiell eiendel, skal det gis opplysninger i samsvar med IFRS 7.12B-12D.

(2) Foretak som anvender IAS 39, jf. § 3-7 annet ledd, skal istedenfor opplysninger som nevnt i første ledd, gi opplysninger om hvilket beløp som er omklassifisert til og fra hver kategori, jf. § 5-14 annet ledd, samt grunnen til denne omklassifiseringen. Dersom den særlige adgangen til å omklassifisere etter IAS 39.50B er anvendt, skal det gis opplysninger som nevnt i IFRS 7.12A.

Nåværende §§ 5-17 til 5-19 blir nye §§ 5-18 til 5-20.

Nåværende § 5-20 oppheves.

Ny § 5-21 skal lyde:

§ 5-21 Avsetning for kredittap

(1) Det skal opplyses om nedskrivninger for kredittap på finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter og som er klassifisert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader, jf. IFRS 7.16A.

(2) Foretak som anvender IAS 39, jf. § 3-7 annet ledd, skal gi opplysninger om nedskrivning for kredittap på finansielle eiendeler i samsvar med annet punktum. Når finansielle eiendeler har falt i verdi som følge av kredittap, og foretaket registrerer verdifallet på en separat konto i stedet for å direkte redusere eiendelens balanseførte verdi, skal foretaket vise en avstemming av endringene på denne kontoen i løpet av regnskapsåret.

Nåværende §§ 5-21 og 5-22 blir nye §§ 5-22 og 5-23.

Nåværende § 5-23 blir ny § 5-24.

§ 5-24 skal lyde:

Ved sikringsbokføring skal foretaket gi opplysninger i samsvar med IFRS 7.21A–24G. Foretak som anvender IAS 39, jf. § 3-7 annet ledd, skal gi opplysninger i samsvar med IFRS 7.22-24.

Nåværende § 5-24 blir ny § 5-25.

Nåværende § 5-25 blir ny § 5-26.

§ 5-26 skal lyde:

Denne bestemmelsen gjelder foretak som anvender IAS 39, jf. § 3-7 annet ledd. Det skal gis en beskrivelse av egenkapitalinstrumenter som måles til anskaffelseskost i samsvar med IAS 39, disse instrumentenes balanseførte verdier og en forklaring på hvorfor virkelig verdi ikke kan måles på en pålitelig måte.

Nåværende § 5-26 blir ny § 5-27.

§ 5-27 syvende ledd skal lyde:

Kredittrisiko

(7) Det skal gis opplysninger om kredittrisiko i samsvar med IFRS 7.35A–38. Foretak som anvender IAS 39 skal gi opplysninger om kredittrisiko i samsvar med IFRS 7.36-38.

Nåværende § 5-27 blir ny § 5-28.

§ 5-28 tredje ledd skal lyde:

(3) Når et foretak fraregner overførte finansielle eiendeler i sin helhet, jf. IFRS 9 avsnitt 3.2.6(a) og (c)(i), men har et vedvarende engasjement i dem, skal det minst gis opplysninger for hver type vedvarende engasjement i samsvar med IFRS 7.42E–G.

Ny § 5-29 skal lyde:

§ 5-29 *Opplysninger ved første gangs anvendelse av IFRS 9*

(1) Store foretak skal ved første gangs anvendelse av IFRS 9, gi opplysninger i noter i samsvar med IFRS 7.42I-42S.

(2) Små og mellomstore foretak skal ved første gangs anvendelse av IFRS, gi opplysninger om

- a) balanseført verdi av finansielle eiendeler etter IAS 39 ved utgangen av forrige års årsregnskap,
- b) balanseført verdi av finansielle eiendeler etter IFRS 9 ved inngangen til regnskapsåret.

(3) Opplysningene i annet ledd skal gis for hver av følgende balanseposter; 2.3.1 og 2.3.2, samt 2.4.1 til 2.4.5. Det skal angis særskilt endringer i balanseført verdi på finansielle eiendeler som er målt til amortisert kost både etter IAS 39 og etter IFRS 9.

Ny § 5-30 skal lyde:

§ 5-30 *Opplysninger ved anvendelse av unntaket i § 3-7 annet ledd eller i § 4-4A*

(1) Store foretak som anvender IAS 39, jf. § 3-7 annet ledd, skal gi opplysninger i samsvar med IFRS 4.39B – 4.39J.

(2) Store og mellomstore foretak som anvender unntaket i § 4-4A skal gi opplysninger i samsvar med IFRS 4.39K-4.39M.

Nåværende §§ 5-28 til 5-57 blir nye §§ 5-31 til 5-60.

§ 6-1 første punktum skal lyde:

Det skal utarbeides delårsregnskap for hvert kvartal med unntak av for fjerde kvartal.

§ 6-1 annet punktum oppheves. Tredje punktum blir nytt annet punktum.

§ 6-2 tredje punktum skal lyde:

Underpostene til resultatpost 15 kan, med unntak av *postene 15.1.4 og 15.2.4*, slås sammen.

§ 6-2 nytt fjerde punktum skal lyde:

Kravet i IAS 34.16A litra j) om å gi opplysninger om virkelig verdi på finansielle instrumenter, kan fravikes under forutsetning av det gis opplysninger i samsvar med § 5-6.

B. Endringer med virkning for regnskapsår påbegynt 1. januar 2021 eller senere

§ 1-3 annet ledd skal lyde:

(2) For konsernregnskap som utarbeides etter internasjonale regnskapsstandarder i samsvar med regnskapsloven § 3-9 første ledd og fjerde ledd første punktum, gjelder kun følgende bestemmelser i denne forskriften: § 2-1, § 2-3, § 2-4, § 5-29, § 5-38 første og annet ledd, § 5-43, § 5-44, § 5-52, § 6-1 og § 6-4.

§ 3-7 annet ledd oppheves.

§ 4-4A oppheves.

§ 4-4B oppheves.

§ 4-5A oppheves.

§ 5-12 første til tredje ledd skal lyde:

(1) Store foretak skal gi opplysninger om finansielle instrumenter i samsvar med IFRS 7, § 5-6 og § 5-28 til § 5-35.

(2) Mellomstore foretak skal gi opplysninger om finansielle instrumenter i samsvar med § 5-6 og § 5-13 til § 5-35.

(3) Små foretak skal gi opplysninger om finansielle instrumenter i samsvar med § 5-6, § 5-13, § 5-14, § 5-18, § 5-19, § 5-23, § 5-24, § 5-27 annet ledd annet punktum, § 5-28 *annet og tredje ledd* og § 5-29 til § 5-35.

§ 5-17 annet ledd oppheves.

§ 5-21 annet ledd oppheves.

§ 5-26 oppheves.

Nåværende §§ 5-27 til 5-29 blir nye §§ 5-26 til 5-28.

§ 5-30 oppheves.

Nåværende §§ 5-31 til 5-60 blir nye §§ 5-29 til 5-58.

III.

I forskrift 20. desember 2011 nr. 1457 om årsregnskap for pensjonsforetak gjøres følgende endringer:

A. Endringer med virkning for regnskapsår påbegynt 1. januar 2018 eller senere

§ 1-3 annet ledd skal lyde:

(2) For konsernregnskap som utarbeides etter internasjonale regnskapsstandarder i samsvar med regnskapsloven § 3-9 første ledd og fjerde ledd første punktum, gjelder kun følgende bestemmelser i denne forskrift: § 2-1, § 2-3, § 5-10 tredje ledd, § 5-11, § 5-17 første ledd, § 5-26 første ledd, § 5-34, § 5-35, § 5-36, § 5-37 og § 6-3 annet ledd.

§ 3-2 annet ledd første punktum skal lyde:

Risikoutjevningfond skal klassifiseres som egenkapital og innregnes og måles i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven kapittel 3 med tilhørende forskrift.

§ 4-2 tredje ledd skal lyde:

(3) Underposter i resultatregnskapet som gjelder premieinntekter (post 1), pensjoner mv. (post 5), resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse (post 6 og 7) og andre *inntekter og kostnader* (post 19), kan ikke slås sammen.

§ 4-6 post 18 og 19 skal lyde:

18. Resultat før andre inntekter og kostnader

19. Andre inntekter og kostnader

19.1 Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet

19.1.1 Verdireguleringer – eiendom, anlegg og utstyr

19.1.2 Estimaterendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger

19.1.3 Øvrige andre inntekter og kostnader

19.1.4 Justering av forsikringsforpliktelsene

19.1.5 Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet

19.2 Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet

- 19.2.1 Gevinster og tap på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg
- 19.2.2 Effektiv andel av gevinster og tap på sikringsinstrumenter i kontantstrømsikring
- 19.2.3 Øvrige andre inntekter og kostnader
- 19.2.4 Justering av forsikringsforpliktelsene
- 19.2.5 Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert

§ 4-7 post 2.4.2 skal lyde:

2.4.2 Rentebærende verdipapirer

§ 4-7 post 6.4.2 skal lyde:

6.4.2 Rentebærende verdipapirer

§ 4-7 post 8.4.2 skal lyde:

8.4.2 Rentebærende verdipapirer

§ 4-8 bokstav a og b skal lyde:

- (a) resultat før andre *inntekter og kostnader* (resultatpost 18),
- (b) andre *inntekter og kostnader* (resultatpost 19) spesifisert på de enkelte underposter (resultatpost *19.1-19.1.5 og 19.2-19.2.5*),

§ 4-12 første og annet ledd skal lyde:

(1) «Midler tilordnet forsikringskontraktene - kontraktsfastsatte forpliktelser» omfatter alle beløp som i årsregnskapet skal tilføres forsikringskontraktene eller de berettigede etter forsikringsavtalene av det som er opptjent i regnskapsperioden, jf. forsikringsvirksomhetsloven kapittel 3 med tilhørende forskrift. Post 8 omfatter likevel ikke beløp som skal føres som justering av forsikringsforpliktelsene i post *19.1.4 og 19.2.4*.

(2) Med «overskudd på avkastningsresultatet» (post 8.1) menes tilordning av avkastning i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven § *3-13 første og annet ledd*, § *3-16* (jf. § 4-2 i forskrift til loven) og § *3-18*. Post 8.1 omfatter likevel ikke beløp som skal føres som justering av forsikringsforpliktelsene i post *19.1.4 og 19.2.4*.

§ 4-12 tredje ledd første punktum skal lyde:

(3) Med «risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene» (post 8.2) menes overskudd på risikoresultatet fratrukket eventuelle avsetninger til risikoutjevningfond, jf. lovens § *3-14* og § *3-18*.

Ny § 4-13 skal lyde:

§ 4-13 *Andre inntekter og kostnader – resultatpost 19*

(1) Andre inntekter og kostnader omfatter inntekts- og kostnadsposter som ikke blir innregnet i resultatet slik det kreves eller tillates i IFRS, jf. IAS 1.7.

(2) Resultatpost 19.1 omfatter andre inntekter og kostnader som etter IFRS ikke vil bli omklassifisert til resultatet, jf. IAS 1.82A litra a). Resultatpost 19.1.2 omfatter estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger, jf. IAS 19.120 litra c).

(3) Resultatpost 19.2 omfatter andre inntekter og kostnader som etter IFRS kan bli omklassifisert til resultatet, jf. IAS 1.82A litra b).

Nåværende § 4-13 oppheves.

§ 6-1 tredje ledd første punktum skal lyde:

Forpliktelsene skal måles i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven kapittel 3 med tilhørende forskrift.

§ 6-3 annet ledd skal lyde:

(2) Innskuddspensjonsforetak skal gi opplysninger om egenkapital i samsvar med årsregnskapsforskriften for *livsforsikringsforetak § 5-44* om egenkapital så langt bestemmelsen passer.

§ 7-3 oppheves.

B. Endringer med virkning for regnskapsår påbegynt 1. januar 2021 eller senere

§ 3-3 første ledd skal lyde:

(1) Finansielle instrumenter skal innregnes og måles i samsvar med *IFRS 9* med unntak av finansielle instrumenter som ikke omfattes av standardens virkeområde, jf. *IFRS 9 kapittel 2*.

§ 3-5 første ledd første punktum skal lyde:

(1) Aksjer og andeler i datterforetak skal i selskapsregnskapet regnskapsføres etter egenkapitalmetoden eller i samsvar med *IFRS 9*.

§ 3-5 annet ledd første punktum skal lyde:

(2) Deltakelse i felleskontrollerte foretak skal i selskapsregnskapet regnskapsføres etter bruttometoden, egenkapitalmetoden eller i samsvar med *IFRS 9*.

§ 4-6 post 19.2.1 skal lyde:

19.2.1 Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i rentebærende verdipapirer

§ 4-7 post 2.3.1 skal lyde:

2.3.1 Rentebærende verdipapirer

§ 4-7 post 6.3.1 skal lyde:

6.3.1 Rentebærende verdipapirer

§ 4-7 post 8.3.1 skal lyde:

8.3.1 Rentebærende verdipapirer

§ 4-13 tredje ledd nytt annet punktum skal lyde:

Resultatpost 19.2.1 omfatter verdiendringer på renteinstrumenter som regnskapsføres etter IFRS 9.4.1.2A.

§ 5-12 fjerde ledd oppheves.

§ 5-14 første ledd skal lyde:

(1) *Ved sikringsbokføring skal pensjonsforetaket gi opplysninger i samsvar med IFRS 7 Finansielle instrumenter – opplysninger nr. 21A-24G.*

§ 5-15 første ledd første punktum skal lyde:

(1) Pensjonsforetaket kan ha overført finansielle eiendeler på en slik måte at en del av eller alle de finansielle eiendelene ikke kvalifiserer for *fraregning*.

Ny § 5-16A skal lyde:

§ 5-16A *Opplysninger ved første gangs anvendelse av IFRS 9*

(1) Ved første gangs anvendelse av IFRS 9, skal det gis opplysninger om

- a) balanseført verdi av finansielle eiendeler etter IAS 39 ved utgangen av forrige års årsregnskap,
- b) balanseført verdi av finansielle eiendeler etter IFRS 9 ved inngangen til regnskapsåret.

(2) Opplysningene i annet ledd skal gis for hver av følgende balanseposter; 2.3.1 og 2.3.2, 2.4.1 til 2.4.5, 6.3.1 og 6.3.2, 6.4.1 til 6.4.5, 8.3.1 og 8.3.2, 8.4.1 til 8.4.5. Det skal angis særskilt endringer i balanseført verdi på finansielle eiendeler som er målt til amortisert kost både etter IAS 39 og etter IFRS 9.

§ 6-3 annet ledd skal lyde:

(2) Innskuddspensjonsforetak skal gi opplysninger om egenkapital i samsvar med årsregnskapsforskriften for livsforsikringsforetak § 5-45 om egenkapital så langt bestemmelsen passer.

