

Finansdepartementet
Skattelovavdelingen
Postboks 8008 – Dep.
0030 OSLO

Dato: 16.11.2022

Behov for endringer i skatteregler for skadeforsikringsforetak

Finansdepartementet fastsatte 17.08.22 endringer i forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak. For store skadeforsikringsforetak innføres en plikt til å anvende IFRS 17 i selskapsregnskapet fra 01.01.23. Gjeldende regler videreføres for selskapsregnskapet til mellomstore og små skadeforsikringsforetak, men med adgang til å anvende IFRS 17. Egenforsikringsforetak (captives) og filialer av utenlandske skadeforsikringsforetak som regnes som store foretak etter årsregnskapsforskriften ny § 1-2 første ledd, kan anvende kravene som gjelder for mellomstore skadeforsikringsforetak.

For skadeforsikringsforetak knyttes skattereglene direkte til regnskapsreglene. Skadeforsikringsforetak gis etter skatteloven § 8-5 første ledd fradrag for avsetninger til forsikringsforpliktelser beregnet etter årsregnskapsforskriftens bestemmelser. Fradraget begrenses til avsetning for ikke opptjent bruttopremie etter årsregnskapsforskriften § 3-5 første ledd, avsetning for ikke avløpt risiko etter årsregnskapsforskriften § 3-5 annet ledd og erstatningsavsetning etter årsregnskapsforskriften § 3-5 tredje ledd.

Årsregnskapsforskriften § 3-5 vil fra 01.01.23 ikke gjelde for skadeforsikringsforetak som anvender IFRS 17 i selskapsregnskapet. Endringen i regnskapsreglene medfører følgelig behov for å vurdere endringer i skatteloven § 8-5. Vi viser her også til at da høringsnotatet om IFRS-tilpasning av årsregnskapsforskrifter ble sendt på høring 01.07.21, uttalte Finansdepartementet i høringsbrevet at departementet vil vurdere nærmere om det er behov for endringer i skattereglene for skadeforsikringsforetak i lys av forslagene i høringsnotatet.

Finans Norge vil be om at Finansdepartementet snarest mulig foretar en slik vurdering av behovet for endringer i skatteloven § 8-5 som ble varslet i høringsbrevet. Vi ønsker å fremheve at det for skadeforsikringsforetak som skal anvende IFRS 17 i selskapsregnskapet vil være hensiktsmessig at skatteloven § 8-5 tilpasses endringen i regnskapsreglene slik at de gis fradrag for avsetninger til forsikringsforpliktelser beregnet etter bestemmelsene i IFRS 17. Det vil medføre en stor administrativ byrde for disse selskapene dersom de må omarbeide sine IFRS 17-regnskap for skatteformål.

Med vennlig hilsen
Finans Norge

Sign.
Nils Henrik Heen
juridisk direktør

Sign.
Herborg Horvei
fagsjef