



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Høringsnotat

Ny oppstillingsplan for årsregnskap etter IFRS 18 og notekrav om opplysninger om garanterte innskudd

Endringer i årsregnskapsforskrifter for bank og forsikring
7. august 2026



1. Innledning	3
2. IFRS 18	4
2.1. Generelt	4
2.2. Resultatregnskap	4
3. Banker, kredittforetak og finansieringsforetak	5
3.1. IFRS 18	5
3.1.1. Gjeldende rett	5
3.1.2. Finanstilsynets vurdering	5
3.2. Garanterte innskudd	6
4. Skadeforsikringsforetak	7
4.1. Gjeldende rett	7
4.2. Finanstilsynets vurdering	7
5. Livsforsikringsforetak	8
5.1. Gjeldende rett	8
5.2. Finanstilsynets vurdering	8
6. Økonomiske og administrative konsekvenser	9
7. Utkast til forskriftsendringer	10

1. Innledning

Regnskapsreglene for banker og forsikringsforetak er tilpasset internasjonale regnskapsstandarder (IFRS). Konsernregnskap til noterte foretak skal utarbeides fullt ut etter IFRS, mens selskapsregnskapet til alle banker og forsikringsforetak skal utarbeides etter IFRS-tilpassede årsregnskapsforskrifter.

IFRS endres gjennom en ny regnskapsstandard IFRS 18 *Presentation and Disclosure in Financial Statements* som gjelder fra 2027 med mulighet for tidlig implementering. Det som vurderes i dette høringsnotatet er behovet for endringer i årsregnskapsforskriftene som følge av innføringen av IFRS 18.

Dette høringsnotatet inneholder også et forslag om å gi opplysninger i noter om innskudd som er garantert gjennom innskuddsdekningsordningen, se pkt. 3.2.

2. IFRS 18

2.1. Generelt

IFRS 18 inneholder bestemmelser om:

- utarbeidelse av finansregnskap (IFRS 18.9-40),
- sammenslåing og oppdeling av poster (IFRS 18.41-45),
- presentasjon av resultatregnskap (IFRS 18.46-95),
- presentasjon av balanse (IFRS 18.96-106),
- endringer i egenkapital (IFRS 18.107-112) og
- noteopplysninger (IFRS 18.113-132).

Standarden erstatter gjeldende standard IAS 1¹. De vesentligste endringene gjelder oppstilling av resultatregnskap og innføring av krav til noteopplysninger om ledelsesdefinerte resultatmål (management-defined performance measures). Øvrige bestemmelser i IFRS 18 er i stor grad en videreføring av bestemmelser i IAS 1.

IFRS 18 er ment å forbedre den finansielle rapporteringen på områder der brukere av regnskapet har påpekt svakheter:

- Gjeldende praksis for oppstilling av resultatregnskap varierer. Innføring av definerte delsummer vil gjøre sammenligning mellom foretak lettere.
- Foretak rapporterer nøkkeltall uten alltid å forklare hvordan tallene er beregnet og hvorfor de benyttes. Med IFRS 18 innføres krav til å gi noteopplysninger om ledelsesdefinerte resultatmål.
- IFRS 18 innfører flere bestemmelser knyttet til hvorvidt informasjon bør fremgå av resultatregnskap/balanse eller i noter.

2.2. Resultatregnskap

Med IFRS 18 innføres en inndeling av resultatregnskapets ordinære del i fem kategorier: drift, finansiering, investering, inntektsskatt og virksomhet under avvikling. I driftskategorien inngår inntekter og kostnader som ikke føres i noen av de andre kategoriene. I investeringskategorien inngår blant annet resultatandel fra investeringer i datterselskap, tilknyttet selskap og felleskontrollert virksomhet, se IFRS 18.53-58. I finansieringskategorien inngår blant annet kostnader knyttet til forpliktelser som utelukkende er finansiering (inkl. innlån og utstedte obligasjoner), samt rentekostnader knyttet til andre forpliktelser, se IFRS 18.59-66.

Det er særregler for klassifisering i disse kategoriene for foretak som har investeringer og/eller kundefinansiering som en sentral virksomhetsaktivitet (main business activity), se IFRS 18.55-58 og IFRS 18.65-66. For foretak som har finansiering av kunder som en sentral virksomhetsaktivitet (herunder banker), inngår kostnader som utelukkende er finansiering i driftskategorien.

De to siste kategoriene (inntektsskatt og virksomhet under avvikling) er som under IAS 1.

IFRS 18 innfører krav om å vise driftsresultat som egen resultatpost og er summen av inntekter og kostnader i driftskategorien, se IFRS 18.69-70.

¹ Noen bestemmelser i IAS 1 overføres uendret til IAS 8 og IFRS 7, mens IAS 1 oppheves.

3. Banker, kredittforetak og finansieringsforetak

3.1. IFRS 18

3.1.1. Gjeldende rett

Årsregnskapsforskriften for banker, kredittforetak og finansieringsforetak skiller mellom noterte institusjoner og øvrige institusjoner.

Noterte institusjoner skal utarbeide konsernregnskap etter IFRS, jf. årsregnskapsforskriften § 1-3 første ledd og regnskapsloven § 3-9. IFRS skal også anvendes i selskapsregnskapet til disse institusjonene (et par mindre unntak er likevel tillatt). Noterte institusjoner som ikke har konsernregnskapsplikt skal utarbeide selskapsregnskap etter IFRS, jf. årsregnskapsforskriften § 1-3 tredje ledd. Årsregnskapsforskriftens oppstillingsplaner for resultatregnskap og balanse i kapittel 4 gjelder ikke.

Øvrige institusjoner skal utarbeide konsernregnskap og selskapsregnskap enten

- a) fullt ut etter IFRS eller
- b) etter «IFRS med mindre annet følger av denne forskrift», jf. årsregnskapsforskriften § 1-4. Årsregnskapsforskriften kapittel 4 inneholder krav til standardisert oppstilling av resultatregnskap og balanse. Oppstillingsplanene er tilpasset kravene i IAS 1, men samtidig mer standardisert.

3.1.2. Finanstilsynets vurdering

IFRS 18 vil bli pliktig for alle *noterte institusjoner*. Dette følger dels av regnskapsloven § 3-9 og dels av årsregnskapsforskriften § 1-3. Tilsvarende gjelder øvrige institusjoner som velger å anvende IFRS fullt ut, jf. årsregnskapsforskriften § 1-4.

Øvrige institusjoner som anvender «IFRS med mindre annet følger av denne forskrift» (bokstav b i første og andre ledd i § 1-4), skal følge årsregnskapsforskriftens oppstillingsplaner for resultatregnskap og balanse i kapittel 4. IFRS 18 inneholder krav til oppstilling av resultatregnskap som ikke helt samsvarer med forskriftens oppstillingsplan. Tilpasning til IFRS 18 kan enten gjennomføres ved å justere oppstillingsplanen eller ved å oppeheve § 4-1.

Finanstilsynet registrerer at kravene i IFRS til oppstilling av resultatregnskap blir mer standardisert gjennom IFRS 18 og at det derfor er mindre behov for å videreføre nasjonale krav gjennom årsregnskapsforskriften § 4-1. På den annen side kan oppstillingsplanene anses å gjøre kravene i IFRS 18 lettere tilgjengelig. Finanstilsynet foreslår derfor å videreføre oppstillingsplanene i årsregnskapsforskriften kapittel 4 med tilpasninger til kravene i IFRS 18. Det foreslås to nye hovedposter i resultatregnskapet, én for inntekter og kostnader i investeringskategorien og én for inntekter og kostnader i finansieringskategorien. Videre foreslås to bestemmelser (§ 5-7 og § 5-8) som klargjør at klassifisering i disse to postene følger av IFRS 18.

Presentasjon av goodwill på egen linje i balansen

IFRS 18 innfører et eksplisitt krav om å presentere goodwill på egen linje adskilt fra andre immaterielle eiendeler. Finanstilsynet foreslår at tilsvarende krav tas inn i årsregnskapsforskriften § 4-2 balansepost 9.

Retting av henvisning

Årsregnskapsforskriften § 1-1 annet ledd annet punktum, om unntak fra bestemmelser i regnskapsloven, viser til regnskapsloven § 3-1 fjerde ledd. Riktig henvisning skal være regnskapsloven § 3-1 tredje ledd.

3.2. Garanterte innskudd

Institusjoner som mottar innskudd fra kunder, skal være medlem av innskuddsgarantiordningen, jf. finansforetaksloven kapittel 19. Ordningen administreres og forvaltes av Bankenes sikringsfond. Finanstilsynet har mottatt innspill fra Bankenes sikringsfond om at opplysninger om kundenes garanterte innskudd i bankene i større grad bør nå offentligheten og at dette kan oppnås ved at det stilles krav til at bankene gir slike opplysninger i notene i årsregnskapet.

Bankenes sikringsfond anfører at deres begrunnelse for innføring av krav om opplysninger om garanterte innskudd i noter *«først og fremst (er) knyttet til risiko, tillitt og finansiell stabilitet»*. Det vises i den forbindelse til rapporten Finansiell stabilitet - 1. halvår 2023 fra Norges Bank hvor sentralbanken blant annet skriver: *«For å bedre markedsaktørenes mulighet til å vurdere finansieringsrisikoen knyttet til bankenes innskudd fra ulike næringer, bør finansnæringen enes om en standardisert innskuddsrapportering for næringsfordeling og størrelse på enkeltinnskudd. Åpenhet om en banks virksomhetsstyring, risikoprofil og finansielle stilling kan gi viktige bidrag til tilliten til bankene, som er fundamentet for stabile innskudd.»*

Bankenes sikringsfond anfører videre at: *«Vi publiserer en del data knyttet til analyse av banker og i forbindelse med bidragsberegning, men vi kan ikke publisere garanterte innskudd siden det ikke er offentlig informasjon. Det hadde vært en fordel å kunne publisere også slike data»* og *«I tillegg vil våre bidragsmodeller kunne bli enda mer tilgjengelige og forståelige for medlemsbankene når også dette sentrale tallet blir offentlig.»*

Finanstilsynet deler vurderingene til Bankenes sikringsfond og Norges Bank, og foreslår på den bakgrunn at et krav om å opplyse om garanterte innskudd inntas i ny § 7-10.

4. Skadeforsikringsforetak

4.1. Gjeldende rett

Årsregnskapsforskriften for skadeforsikringsforetak skiller mellom store, mellomstore og små skadeforsikringsforetak.

Store skadeforsikringsforetak skal utarbeide konsernregnskap og selskapsregnskap etter IFRS inkludert IFRS 17 *Forsikringskontrakter*. I selskapsregnskapet er det adgang til å fravike IFRS på et par mindre områder.

Selskapsregnskapet til *mellomstore og små skadeforsikringsforetak* skal utarbeides etter årsregnskapsforskriften, jf. forskriftens § 1-3 tredje ledd. Forsikringskontrakter skal regnskapsføres enten etter IFRS 17 eller etter nasjonale regler. Dersom foretaket anvender IFRS 17 skal resultatregnskap, balanse mv. settes opp i samsvar med IFRS, jf. årsregnskapsforskriften § 4-1. Dersom foretaket innregner og måler forsikringskontrakter i samsvar med nasjonale regler (årsregnskapsforskriften § 3-5 og § 3-6), skal resultatregnskapet settes opp i samsvar med oppstillingsplanen i årsregnskapsforskriften § 4-5. Oppstillingsplanen for resultatregnskapet er sammensatt av teknisk regnskap, ikke-teknisk regnskap, skattekostnader og andre inntekter og kostnader. Teknisk regnskap inneholder inntekter og kostnader fra forsikringsdriften.

4.2. Finanstilsynets vurdering

Store skadeforsikringsforetak

IFRS 18 vil bli pliktig for alle store skadeforsikringsforetak. Det følger dels av regnskapsloven § 3-9 og dels av årsregnskapsforskriften § 1-3 første og andre ledd.

Mellomstore og små skadeforsikringsforetak

Mellomstore og små skadeforsikringsforetak som anvender IFRS 17, skal sette opp resultatregnskap og balanse mv. i samsvar med IFRS, jf. årsregnskapsforskriften § 4-1. Det følger derfor av gjeldende forskrift at relevante krav i IFRS 18 vil komme til anvendelse.

Mellomstore og små skadeforsikringsforetak som innregner og måler forsikringskontrakter etter nasjonale regler, skal sette opp resultatregnskap og balanse i samsvar med årsregnskapsforskriftens oppstillingsplaner som ikke er tilpasset IFRS (IAS 1). Etter Finanstilsynets vurdering er det ikke hensiktsmessig å kreve anvendelse av IFRS 18 for foretak som ikke anvender IFRS 17. Finanstilsynet foreslår derfor ingen endring av oppstillingsplanene i årsregnskapsforskriften.

Retting og endring av henvisinger

Årsregnskapsforskriften § 1-2 andre ledd andre punktum, om definisjon av små skadeforsikringsforetak, inneholder en henvisning til *første ledd* som skal være *første punktum*. Finanstilsynet foreslår at henvisningen i bestemmelsen rettes.

Årsregnskapsforskriften § 4-13, om resultatposten andre inntekter og kostnader, henviser til bestemmelser i IAS 1. Med IFRS 18 blir disse bestemmelsene i IAS 1 erstattet av tilsvarende bestemmelser i IFRS 18. Henvisningene i § 4-13 foreslås oppdatert.

Årsregnskapsforskriften § 5-4 første ledd første punktum henviser til IAS 1.117 – 133 (om opplysninger om viktige kilder til estimeringsusikkerhet). Med innføringen av IFRS 18 blir nevnte bestemmelser i IAS 1 erstattet av tilsvarende bestemmelser i IAS 8.31A – 8.31I. Henvisningen i § 5-4 første ledd første punktum foreslås oppdatert.

5. Livsforsikringsforetak

5.1. Gjeldende rett

Selskapsregnskapet til livsforsikringsforetak skal delvis utarbeides etter IFRS og delvis etter bestemmelser i årsregnskapsforskriften. Regnskapsføring av forsikringskontrakter og oppstilling av resultatregnskap og balanse følger nasjonale regler som avviker betydelig fra IFRS (IFRS 17 og IAS 1).

Oppstillingsplanen for resultatregnskapet er sammensatt av teknisk regnskap, ikke-teknisk regnskap, skattekostnader og andre inntekter og kostnader. Teknisk regnskap inneholder inntekter og kostnader fra forsikringsdriften.

5.2. Finanstilsynets vurdering

Etter Finanstilsynets vurdering er det ikke hensiktsmessig å kreve anvendelse av IFRS 18 for foretak som ikke anvender IFRS 17. Finanstilsynet foreslår derfor ingen endring av oppstillingsplanene i årsregnskapsforskriften.

Årsregnskapsforskriften § 4-13, om resultatposten andre inntekter og kostnader, henviser til bestemmelser i IAS 1. Med IFRS 18 blir disse bestemmelsene i IAS 1 erstattet av tilsvarende bestemmelser i IFRS 18. Henvisningene i § 4-13 foreslås oppdatert.

Årsregnskapsforskriften § 5-4 første ledd første punktum henviser til IAS 1.117 – 133 (om opplysninger om viktige kilder til estimeringsusikkerhet). Med innføringen av IFRS 18 blir nevnte bestemmelser i IAS 1 erstattet av tilsvarende bestemmelser i IAS 8.31A – 8.31I. Henvisningen i § 5-4 første ledd første punktum foreslås oppdatert.

6. Økonomiske og administrative konsekvenser

IFRS 18

IFRS 18 innebærer begrensede endringer i IFRS knyttet til hvordan resultatregnskapet stilles opp. Endringene er ment å gjøre sammenligning mellom foretak lettere. I tillegg inneholder IFRS 18 et nytt notekrav om ledelsesdefinerte resultatmål. Dette er begrunnet med at foretak ikke alltid forklarer hvordan nøkkeltall beregnes. Finanstilsynet antar at endringene i IFRS ikke vil være spesielt utfordrende for foretakene å tilpasse seg.

Foreslåtte forskriftsendringer gjelder selskapsregnskapet og må ses i sammenheng med at noterte foretak må anvende IFRS 18 i konsernregnskapet fra 2027. Dette følger av en EU-forordning, og nasjonale myndigheter kan ikke innskrenke denne retten/plikten. Foreslåtte forskriftsendringer vil kun gjelde foretak, som etter gjeldende regler, setter opp resultatregnskap etter IFRS.

Opplysninger om kundenes garanterte innskudd

Finanstilsynet antar at forslaget om å gi opplysninger om kundenes garanterte innskudd ikke vil være spesielt utfordrende. Dette da bankene allerede gir slike opplysninger til Bankenes sikringsfond.

7. Utkast til forskriftsendringer

Utkast til forskrift om endringer i forskrift 16. desember 1998 nr. 1240 om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak

§ 1-1 annet ledd annet punktum skal lyde:

Regnskapsloven § 3-1 *tredje* ledd om unntak fra bestemmelser i regnskapsloven, gjelder for alle institusjoner underlagt denne forskrift.

§ 1-5 skal lyde:

For konsernregnskap og selskapsregnskap utarbeidet i samsvar med regnskapsloven § 3-9 første til fjerde ledd, gjelder kun følgende bestemmelser i denne forskrift: § 2-1, § 2-2, § 2-4, § 2-8, § 7-4, § 7-5, § 7-6, § 7-7, § 7-9, § 7-10, § 8-1 og § 8-4.

§ 4-1 ny delsum II skal lyde:

II. Driftsresultat

Nåværende delsummer II-IV blir nye delsummer III-V

§ 4-1 ny resultatpost 12 skal lyde:

12. Netto inntekter fra investeringer

12.1 Resultatandeler fra eierinteresser i tilknyttede selskaper, felleskontrollerte virksomheter og datterselskaper

12.2 Andre inntekter og kostnader fra investeringer

§ 4-1 ny resultatpost 13 skal lyde:

13. Netto kostnader fra finansiering

13.1 Rentekostnader på pensjonsforpliktelser

13.2 Andre inntekter og kostnader fra finansiering

Nåværende poster 12 til 15 blir nye poster 14 til 17.

§ 4-2 balansepost 9 skal lyde:

9. Immaterielle eiendeler

9.1 Goodwill

9.2 Andre immaterielle eiendeler

§ 4-3 tredje ledd skal lyde:

Underposter i resultatregnskapet som gjelder andre inntekter og kostnader (post 16) kan ikke slås sammen.

§ 5-6 første ledd skal lyde:

Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer som måles til virkelig verdi over resultat, skal resultatføres på resultatpost 11 dersom det har betydning for brukernes forståelse av foretakets finansielle stilling, jf. *IFRS 18.16*.

Ny § 5-7 skal lyde:

§ 5-7. Netto inntekter fra investeringer

Under resultatpost 12 føres alle inntekter og kostnader som etter IFRS 18 skal klassifiseres i investeringskategorien.

Ny § 5-8 skal lyde:

§ 5-8. Netto kostnader fra finansiering

Under resultatpost 13 føres alle inntekter og kostnader som etter IFRS 18 skal klassifiseres i finansieringskategorien.

Nåværende § 5-7 blir ny § 5-9 og skal lyde:

Andre inntekter og kostnader omfatter inntekts- og kostnadsposter som ikke blir innregnet i resultatet slik det kreves eller tillates i IFRS, jf. *IFRS 18.86 litra b*). Resultatpost 16.1 omfatter andre inntekter og kostnader som etter IFRS ikke vil bli omklassifisert til resultatet, jf. *IFRS 18.88 litra b*). Resultatpost 16.1.1 omfatter verdiendringer på egenkapitalinstrumenter som regnskapsføres etter IFRS 9.5.7.5. Resultatpost 16.1.2 omfatter estimatendringer på ytelsesbaserte pensjonsordninger som regnskapsføres etter IAS 19.120 litra c). Resultatpost 16.1.3 omfatter verdiendringer på finansielle forpliktelser som skyldes egen kredittrisiko, jf. IFRS 9.5.7.7.

Resultatpost 16.2 omfatter andre inntekter og kostnader som etter IFRS kan bli omklassifisert til resultatet, jf. *IFRS 18.88 litra a*). Resultatpost 16.2.1 omfatter verdiendringer på renteinstrumenter som regnskapsføres etter IFRS 9.4.1.2A. Resultatpost 16.2.2 omfatter gevinster og tap på sikringsinstrumenter i kontantstrømsikring som regnskapsføres etter IFRS 9.6.5.11 litra b).

§ 7-8 andre punktum skal lyde:

Det skal gis sammenligningsinformasjon i samsvar med kravene i *IFRS 18*.

Ny § 7-10 skal lyde:

§ 7-10 Garanterte innskudd

Det skal opplyses om totale garanterte innskudd og totale ikke-garanterte innskudd, jf. finansforetaksloven § 19-4.

Det skal opplyses om totalbeløpet for de delene av kvalifiserte innskudd som overstiger garantibeløpet og derfor ikke er garantert i sin helhet etter loven.

Det skal gis opplysninger om beløpene i første ledd og annet ledd fordelt på bransjer samt opplysninger som viser fordelingen mellom innskudd fra bedrifter og privatpersoner.

Det skal gis sammenligningstall for foregående årsregnskap.

§ 9-2 oppheves.

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

§ 1-2 andre ledd andre punktum skal lyde:

Foretak som har mer enn 40 millioner kroner i forfalte bruttopremier på balansedagen, men som var omfattet av første *punktum* foregående balanseår, regnes likevel som små skadeforsikringsforetak.

§ 4-13 skal lyde:

(1) Andre inntekter og kostnader omfatter inntekts- og kostnadsposter som ikke blir innregnet i resultatet i henhold til IFRS, jf. *IFRS 18.86 litra b*).

(2) Resultatpost 15.1 omfatter andre inntekter og kostnader som etter IFRS ikke vil bli omklassifisert til resultatet, jf. *IFRS 18.88 litra b*). 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 senere vil bli omklassifisert til resultatet når særlige vilkår er oppfylt, jf. *IFRS 18.88 litra a*). Resultatpost 15.2.1 omfatter verdiendringer på renteinstrumenter som regnskapsføres etter IFRS 9.4.1.2A.

§ 5-4 første ledd første punktum skal lyde:

Det skal gis opplysninger om viktige regnskapsprinsipper og viktige kilder til estimeringsusikkerhet i samsvar med IAS 8.31A - 8.31I.

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

§ 4-13 skal lyde:

(1) Andre inntekter og kostnader omfatter inntekts- og kostnadsposter som ikke blir innregnet i resultatet i henhold til IFRS, jf. *IFRS 18.86 litra b*).

(2) Resultatpost 19.1 omfatter andre inntekter og kostnader som etter IFRS ikke vil bli omklassifisert til resultatet, jf. *IFRS 18.88 litra b*). 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 senere vil bli omklassifisert til resultatet når særlige vilkår er oppfylt, jf. *IFRS 18.88 litra a*). Resultatpost 19.2.1 omfatter verdiendringer på renteinstrumenter som regnskapsføres etter IFRS 9.4.1.2A.

§ 5-4 første ledd første punktum skal lyde:

Det skal gis opplysninger om viktige regnskapsprinsipper og viktige kilder til estimeringsusikkerhet i samsvar med IAS 8.31A - 8.31I.

Finanstilsynet
Revierstredet 3
P.O. Box 1187 Sentrum
NO-0107 Oslo

Tel. +47 22 93 98 00
post@finansstilsynet.no
finansstilsynet.no

