

10

Bekendtgørelse om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber¹⁾

() I medfør af § 122, stk. 2, § 123, stk. 1, § 210 f, stk. 1 og § 260, stk. 4, i lov om forsikringsvirksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 963 af 29. november 1994 fastsættes:

Kapitel 1

Anvendelsesområde og definitioner

§ 1. Forsikringsselskaber bortset fra selskaber, der driver direkte livsforsikringsvirksomhed, skal udarbejde årsregnskaber efter reglerne i denne bekendtgørelse.

§ 2. I denne bekendtgørelse forstås ved:

1) Kapitalandele:

Andele i aktieselskaber (aktier), andele i anpartsselskaber (anparter) samt andele i andre virksomheders egenkapital.

2) Associerede virksomheder:

Virksomheder, der ikke er dattervirksomheder, men i hvilke et selskab og dets dattervirksomheder besidder kapitalandele og udøver en betydelig indflydelse på virksomhedernes driftsmæssige og finansielle ledelse. Et forsikringsselskab formodes at udøve betydelig indflydelse, hvis selskabet besidder 20 pct. eller mere af stemmerettighederne.

3) Moderselskaber:

Selskaber som:

- a) besidder flertallet af stemmerettighederne i en virksomhed,
- b) besidder kapitalandele i en virksomhed og har ret til at udnævne eller afsætte et flertal af medlemmerne i virksomhedens bestyrelse, direktion eller tilsvarende ledelsesorgan,

¹⁾Bekendtgørelsen indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Rådets direktiv 91/674 om forsikringsselskabers årsregnskaber og konsoliderede regnskaber, EF-Tidende L 374, s. 7.

§ 33. Forsikringsmæssige hensættelser og andre hensættelser må ikke anvendes til regulering af aktivernes værdi og må endvidere ikke overstige det beløb, som er nødvendigt.

§ 34. Passivpost *V. Genforsikringsdepoter* anvendes af cedenter til skyldige beløb, som selskabet har tilbageholdt eller modtaget fra genforsikrere i henhold til genforsikringskontrakter. Under posten må ikke opføres aktiver, som ejes af genforsikrere og er lagt til sikkerhed for selskabets krav.

Kapitel 5

Bestemmelser om femårsoversigten

§ 35. I femårsoversigten angives i skematisk form hovedtal samt nøgletal for regnskabsåret samt tilsvarende tal for de forudgående 4 regnskabsår.

Stk. 2. Femårsoversigten skal mindst indeholde følgende hovedtal:

- 1) Præmieindtægter f.e.r.
- 2) Erstatningsudgifter f.e.r.
- 3) Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r., i alt.
- 4) Forsikringsteknisk resultat.
- 5) Resultat af investeringsvirksomhed, i alt, efter overførsel af forsikringsteknisk rente.
- 6) Årets resultat.
- 7) Afløbsresultat f.e.r., jf. § 71.
- 8) Forsikringsmæssige hensættelser f.e.r., i alt.
- 9) Egenkapital, i alt.
- 10) Aktiver, i alt.

Stk. 3. Femårsoversigten skal endvidere indeholde mindst følgende nøgletal:

- 1) Erstatningsprocent (forholdet mellem erstatningsudgifter f.e.r. og præmieindtægter f.e.r.).
- 2) Omkostningsprocent (forholdet mellem forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r. og præmieindtægter f.e.r.).
- 3) Egenkapitalforrentning i procent (forholdet mellem årets resultat og årets gennemsnitlige egenkapital, i alt).
- 4) Solvensdækning (forholdet mellem basiskapital og solvensmargen).

Stk. 4. Til brug for beregning af erstatningsprocenten efter stk. 3, nr. 1, forhøjes de i resultatopgørelsen opførte erstatningsudgifter f.e.r. med:

- 1) årets forhøjelse af hensættelser for ikke afløben risiko, jf. § 29, stk. 1, nr. 1 og
- 2) årets forhøjelse af den andel hensættelser for åbent regnskabsår, der er hensat i medfør af § 55, stk. 3,

- 3) årets forhøjelse af livsforsikringshensættelserne i selskaber, der driver indirekte livsforsikring og de i resultatopgørelsen opførte præmieindtægter f.e.r. formindskes med:
- 4) årets forhøjelse af hensættelser for stigende alder dog eksklusive den andel af forhøjelsen, der kan henføres til diskontering af hensættelserne, jf. § 29, stk. 1, nr. 2, og
- 5) bonus og præmierabatter, jf. § 12.

Stk. 5. Hvis tallene i femårsoversigten ikke er sammenlignelige, skal der så vidt muligt foretages en tilpasning af tallene. Manglende sammenlignelighed eller foretaget tilpasning skal angives og behørigt begrundes.

Stk. 6. Femårsoversigten kan efter tilladelse fra Finanstilsynet udelades eller dække en kortere periode, hvis der i særlige tilfælde ikke vil kunne udarbejdes sammenlignelige beløb.

Kapitel 6

Bestemmelser om værdiansættelse

§ 36. Ud over de almindelige principper i § 122, stk. 1 og 3, i lov om forsikringsvirksomhed anvendes de i §§ 37-54 anførte regler for værdiansættelse.

§ 37. Værdipapirer, der er genstand for offentlig kursnotering, ansættes til den på balancetidspunktet senest noterede officielle kurs, der udtrykker den daglige gennemsnitskurs, hvortil værdipapiret er handlet. Forefindes ikke en officiel kurs, der udtrykker den daglige gennemsnitskurs, anvendes en anden egnet officiel kurs.

§ 38. Kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder værdiansættes til disses regnskabsmæssige indre værdi ifølge dattervirksomhedens eller den associerede virksomheds seneste årsregnskab. Dette gælder uanset § 37.

Stk. 2. Hvis en dattervirksomheds aktiver og passiver er værdiansat efter metoder, der afviger fra moderselskabets, skal disse aktiver og passiver værdiansættes på ny efter moderselskabets metoder til brug for ansættelsen til indre værdi efter stk. 1 og for opgørelsen af dattervirksomhedens resultater efter stk. 4, medmindre resultatet af denne nye værdiansættelse er uvæsentlig i forhold til formålet i § 120, stk. 2, i lov om forsikringsvirksomhed.

Stk. 3. Uanset stk. 2 opføres dattervirksomheder, som ikke er forsikringsselskaber, men omfattet af § 6a, stk. 3, i lov om forsikringsvirksomhed i overensstemmelse med disses indre værdi i henhold til deres årsregnskaber. Resultat og egenkapital i dattervirksomheder, der driver direkte livsforsikringsvirksomhed, opføres i overensstemmelse med de principper, der finder anvendelse i koncern-

regnskabet, jf. Finanstilsynets bekendtgørelse om forsikringssekskabs og pensionskassers koncernregnskaber.

Stk. 4. Summen af de til kapitalandelene svarende andele i dattervirksomhedernes resultater samt eventuelle andre kapitalandelene tilfaldende andele i bevægelser i den regnskabsmæssige indre værdi, der ikke indgår i virksomhedernes resultater, opføres under resultatopgørelsens post 8.1. *Indtægter fra tilknyttede virksomheder*, jf. dog § 18.

Stk. 5. Summen af de til kapitalandelene svarende andele i associerede virksomheders resultater samt eventuelle andre kapitalandelene tilfaldende andele i bevægelser i den regnskabsmæssige indre værdi, der ikke indgår i virksomhedernes resultater, opføres under resultatopgørelsens post 8.2. *Indtægter fra associerede virksomheder*, jf. dog § 18.

Stk. 6. Det samlede nettobeløb, der er resultatført efter stk. 4 og 5, skal med fradrag af den del af dattervirksomhedernes og de associerede virksomheders udbytteudlodning, der tilfalder selskabet, henlægges til passivpost 4.3. *Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode*. Denne reserve må ikke anvendes som udbytte eller udlodning.

§ 39. Kapitalandele, der ikke er omfattet af §§ 37 eller 38 ansættes til en skønnet markedsværdi med udgangspunkt i det senest foreliggende årsregnskab for den pågældende virksomhed.

§ 40. Andre værdipapirer samt udlån ansættes til en skønnet markedsværdi.

§ 41. Terminsforretninger, købe- og salgsretter ansættes til den markedsværdi kontrakterne har på balancetidspunktet.

§ 42. Grunde og bygninger ansættes til markedsværdi, hvorved forstås den pris, hvortil de skønnes at kunne sælges på balancetidspunktet ved privat aftale mellem en salgsinteresseret ejer og en uafhængig køber, idet det forudsættes, at ejendommen er udbudt til offentligt salg, at handelen kan finde sted under normale markedsvilkår, og at der under hensyn til ejendommens karakter er normal tid til salgsforhandlinger

Stk. 2. Grunde og bygningers markedsværdi efter stk. 1 fastlægges efter Finanstilsynets nærmere retningslinjer herom.

Stk. 3. Opskrives en grunds eller en bygnings værdi, henlægges den del af af opskrivningsbeløbet, der ligger ud over anskaffelsesprisen, til passivpost 3. *Opskrivningshenlæggelser*. Opskrivningshenlæggelsen opløses, i det omfang den pågældende grund eller bygning nedskrives svarende til en tidligere overført opskrivning eller hvis den pågældende grund eller bygning realiseres. Hele opskrivningshenlæggelsen eller en del af denne kan til enhver tid overføres

til aktiekapitalen. I andre tilfælde kan der ikke disponeres over opskrivningshenslæggelser.

§ 43. Aktiver opført under aktivpost 10. *Inventar, edb-anlæg, biler m.v.* ansættes til disses anskaffelsespris formindsket ved afskrivninger, der tilsigter en systematisk afskrivning af aktiverne over deres brugstid.

Stk. 2. Anskaffelsesprisen fås ved til købsprisen at lægge de omkostninger, der er foranlediget af anskaffelsen.

§ 44. Er værdien af et aktiv lavere end den værdi, hvortil det kan opføres efter §§ 37-43 af årsager, som ikke kan antages at være forbigående, skal det pågældende aktiv nedskrives til den lavere værdi.

Stk. 2. Er et aktiv nedskrevet efter stk. 1 skal årsagen hertil oplyses i en note.

Stk. 3. Ansættelse til den i stk. 1 nævnte lavere værdi kan ikke opretholdes, når begrundelsen for nedskrivningen ikke længere består.

§ 45. Poster i balancen i fremmed mønt omregnes til danske kroner efter den ved regnskabsårets slutning noterede valutakurs.

§ 46. Af- og nedskrivninger samt opskrivninger skal indgå i resultatopgørelsen.

§ 47. Stiftelsesomkostninger, organisationsomkostninger eller omkostninger ved forhøjelse af selskabskapitalen må ikke opføres som aktiv.

§ 48. Et eventuelt forskelsbeløb (goodwill) på erhvervestidspunktet mellem anskaffelsesprisen og den værdi, de erhvervede aktiver eller passiver kan ansættes til efter reglerne i denne bekendtgørelse, kan efter tilladelse fra Finanstilsynet opføres som aktiv under post 1. *Immaterielle aktiver*. Finanstilsynet foreskriver samtidig afskrivningsperioden.

Stk. 2. Udgifter til andre immaterielle aktiver, herunder udgifter til indretning af lejede lokaler, skal afskrives systematisk over en periode på højst 5 år, hvis de ikke udgiftsføres straks. Anvendelse af en længere afskrivningsperiode kræver Finanstilsynets tilladelse.

§ 49. Hvis egne aktier optages som aktiv i balancen med en værdi, skal et tilsvarende beløb opføres under passivpost 4.4. *Reserve for egne aktier*.

§ 50. De forsikringsmæssige hensættelser skal opgøres således, at de under hensyntagen til, hvad der med rimelighed kan forudses, er

tilstrækkelige til at dække samtlige selskabets forsikringsmæssige forpligtelser.

§ 51. Bruttopræmiehensættelserne opgøres som summen af den for hver enkelt forsikring beregnede andel af bruttopræmien, jf. § 9, stk. 1, der svarer til den del af forsikringsperioden, der forløber efter regnskabsårets slutning (pro rata temporis). Gennemsnitsberegninger kan dog anvendes, når der er grund til at antage, at de tilnærmelsesvis fører til samme resultat.

Stk. 2. Hvis bruttopræmiehensættelsen opgjort i overensstemmelse med stk. 1 ikke er tilstrækkelig, fordi risikoen ikke afløber proportionalt med tiden i forsikringsperioden, opgøres bruttopræmiehensættelsen således, at beløbet svarer til den andel af bruttopræmien, der svarer til den ikke afløbne del af risikoen.

§ 52. Bruttoerstatningshensættelserne opgøres ved en sag for sagvurdering af anmeldte skader og/eller ved statistiske metoder. Beløbet skal være af en størrelse så det er tilstrækkeligt til at dække samtlige fremtidige betalinger, herunder de omkostningsstigninger (inflation), der må forventes frem til betalingstidspunkterne, til såvel anmeldte som uanmeldte skader indtruffet inden regnskabsårets udgang.

Stk. 2. Bruttoerstatningshensættelserne opgøres under hensyntagen til en forsigtigt opgjort værdi af aktiver eller rettigheder, som selskabet forventes at overtage eller har overtaget ved erstatningernes udbetaling.

Stk. 3. For skader, der skal erstattes i form af løbende ydelser, opgøres hensættelserne efter aktuarmæssige metoder. Hensættelser for løbende ydelser i arbejdsskadeforsikring opgøres i overensstemmelse med reglerne i Finanstilsynets bekendtgørelse om beregningsgrundlaget for hensættelser til dækning af løbende ydelser efter lov om forsikring mod følger af arbejdsskade.

Stk. 4. For andre erstatninger end dem, der er nævnt i stk. 3, kan en nedsættelse af de forventede erstatningsbeløb under hensyn til rente (diskontering) kun finde sted, når selskabet besidder et pålideligt statistisk materiale til fastlæggelse af afviklingstidens længde og erstatningsbeløbets størrelse. Diskonteringen må endvidere kun foretages på erstatningshensættelser for skadessager, der gennemsnitligt må forventes afviklet senere end 4 år efter balancetidspunktet. Den ved diskonteringen anvendte rente må ikke overstige den gennemsnitlige nyplaceringsrente for et repræsentativt udsnit af selskabets rentebærende aktiver. Ændring af den anvendte metode i forbindelse med diskonteringen må kun foretages, når Finanstilsynet forinden er underrettet herom.

Stk. 5. I tilfælde, hvor stk. 4 har fundet anvendelse, skal i noterne oplyses erstatningskategorierne og beløbsstørrelsen for den berørte del af erstatningshensættelserne med angivelse af, med hvilket beløb hensættelserne er nedsat som følge af diskonteringen. I tilfælde,

hvor stk. 3 eller stk. 4 har fundet anvendelse, skal endvidere oplyses den forventede gennemsnitlige afviklingstid, den anvendte rente samt den forudsatte inflation.

§ 53. Genforsikringsandelene af de forsikringsmæssige hensættelser opgøres på grundlag af selskabets genforsikringskontrakter efter samme metoder som finder anvendelse for bruttohensættelser.

§ 54. Udjævningshensættelser efter § 28, stk. 1, opgøres på baggrund af et hos selskabet foreliggende statistisk materiale vedrørende de årlige udsving i erstatningsudgifterne for egen regning i den eller de forsikringsbestand(e) udjævningshensættelserne vedrører.

Stk. 2. Årets ændring i udjævningshensættelserne skal være begrundet i årets faktiske erstatningsudgifter for egen regning ud fra forud fastlagte kriterier, der er afledt af det i stk. 1 nævnte statistiske materiale.

Stk. 3. Udjævningshensættelserne efter § 28, stk. 1, må ikke være større end, at der på baggrund af det i stk. 1 foreliggende statistiske materiale og de i stk. 2 nævnte kriterier for deres anvendelse foreligger en høj sandsynlighed for, at de inden for en overskuelig år-række opbruges.

Kapitel 7

Særlige bestemmelser for indirekte forsikring

§ 55. For indirekte forsikring, for hvilken der ved årsregnskabskets udarbejdelse ikke foreligger fyldestgørende oplysninger om størrelsen af de præmier, erstatninger og provisioner, der vedrører regnskabsåret, kan der i resultatopgørelsen opføres de beløb, der vedrører året forud for regnskabsåret. Tilsvarende opføres i balancen under posterne præmiehensættelser, erstatningshensættelser og udjævningshensættelser de beløb, der svarer til forpligtelserne et år forud for balancetidspunktet.

Stk. 2. Anvendes stk. 1, skal beløb, der er afregnet for præmier, erstatninger og provisioner og som vedrører regnskabsåret, ikke indgå i resultatopgørelsen, men opføres netto under benævnelsen *Hensættelser for åbent regnskabsår*, der indgår i passivpost 11. *Andre forsikringsmæssige hensættelser f.e.r.*, jf. § 29.

Stk. 3. Hensættelser for åbent regnskabsår forhøjes, i det omfang der ved regnskabskets udarbejdelse foreligger oplysninger, der indebærer, at de af selskabet indgåede indirekte forsikringer, der omfattes af stk. 1, må forventes at blive tabsgivende i regnskabsåret. Er der foretaget en sådan forhøjelse af hensættelserne, skal ændringen i forhøjelsen indgå i resultatopgørelsen under post 4. *Ændring i andre forsikringsmæssige hensættelser f.e.r.*

Kapitel 8.

Andre bestemmelser om årsregnskabet indhold, herunder om indholdet af noterne.

§ 56. Ud over de oplysninger, der kræves i andre bestemmelser, skal årsregnskabet give de særlige oplysninger, der er nævnt i §§ 57-81. Oplysninger, der er knyttet til regnskabsposter, gives i form af en note til den pågældende regnskabspost.

§ 57. Årsregnskabet skal indeholde et særskilt afsnit benævnt "Anvendt regnskabspraksis", hvori der som minimum skal gives oplysning om de værdiansættelsesmetoder, der anvendes for de forskellige poster i årsregnskabet, samt om ved af-, ned- og opskrivninger benyttede beregningsmetoder. Hvis beløbet i en post er fremkommet ved omregning fra fremmed valuta, skal omregningsmetoden anføres.

Stk. 2. Hvis beløbet i en post i årsregnskabet er fremkommet ved en fordelingsberegning, skal der gives oplysning om beregningsmetoden. Er beregningsmetoden ændret i forhold til det foregående regnskabsår, skal dette oplyses med angivelse af ændringens betydning for årsregnskabet enkelte poster og sammenligneligheden med det tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår, jf. § 5, stk. 1.

§ 58. Navn og hjemsted for dattervirksomheder og associerede virksomheder skal oplyses med angivelse af den pågældende virksomheds aktivitet. For hver virksomhed skal angives, hvor stor en andel der ejes, samt størrelsen af virksomhedens egenkapital og resultat ifølge det senest foreliggende årsregnskab. Oplysningerne kan gives i form af et koncerndiagram.

Stk. 2. De i stk. 1 nævnte oplysninger kan efter tilladelse fra Finanstilsynet udelades, hvis de kan volde betydelig skade for den pågældende virksomhed.

Stk. 3. Når en dattervirksomhed er moderselskab i en koncern, finder oplysningskravet i stk. 1 ikke anvendelse på dattervirksomhedens dattervirksomheder og associerede virksomheder.

§ 59. Navn og hjemsted for andre virksomheder, hvori forsikrings-selskabet direkte eller indirekte besidder mere end 5 pct. af selskabskapitalen eller stemmerettighederne, skal oplyses. For hver virksomhed skal angives, hvor stor en andel der ejes, samt størrelsen af virksomhedens egenkapital ifølge det senest foreliggende årsregnskab.

Stk. 2. De i stk. 1 nævnte oplysninger kan efter tilladelse fra Finanstilsynet udelades, hvis de kan volde betydelig skade for den pågældende virksomhed.

§ 60. Der skal oplyses om karakteren, omfanget samt den anvendte prisfastsættelsesmetode i forbindelse med transaktioner og aftaler af større betydning mellem selskabet og de virksomheder, som er direkte eller indirekte forbundne med selskabet, dvs. dets dattervirksomheder, associerede virksomheder, moderselskaber, uanset om disse er forsikringselskaber eller ej, og moderselskabers dattervirksomheder og associerede virksomheder.

§ 61. For aktieselskaber skal angives aktiernes antal og pålydende værdi. Består aktiekapitalen af flere klasser, skal disse specificeres, og antallet af aktier og deres pålydende værdi skal angives for hver klasse.

§ 62. Hvis selskabet har optaget lån mod udstedelse af konvertible gældsbreve, skal for hvert sådant lån oplyses det beløb, som udestår, ombytningskursen og den fastsatte frist for ombytning til aktier. Tilsvarende gælder for udstedte tegningsretter (warrants). Er der optaget lån mod obligationer eller mod andre gældsbreve med ret til rente, hvis størrelse helt eller delvis er afhængig af det udbytte, som selskabets aktier afkaster, eller af årets overskud, skal for hvert lån angives det udestående lånebeløb samt den aftalte forrentning.

§ 63. For hver gældspost i balancen skal der gives oplysning om den del, der forfalder mere end 5 år efter balancetidspunktet.

Stk. 2. Hvis selskabet har stillet pant eller anden sikkerhed i aktiver, skal dette oplyses med angivelse af omfanget af pantsætningen og de pantsatte aktivers bogførte værdi, specificeret for de enkelte poster. Den samlede sikkerhedsstillelse for dattervirksomheder og den samlede sikkerhedsstillelse for øvrige virksomheder inden for koncernen skal opføres særskilt.

Stk. 3. Der skal gives oplysning om den samlede størrelse af henholdsvis pensions-, kautions- og garantiforpligtelser og andre økonomiske forpligtelser, som ikke er opført i balancen, for så vidt angivelsen heraf er af betydning for bedømmelsen af den økonomiske stilling. Dette gælder dog ikke forpligtelser i henhold til selskabets forsikringsaftaler. Har selskabet indgået leje- eller leasingkontrakter af væsentlig betydning for selskabets drift, skal forpligtelserne i henhold til kontrakterne særskilt angives. Forpligtelser over for et moderselskab og dets dattervirksomheder skal opføres særskilt.

§ 64. Størrelsen af lån til samt pant, kaution eller garanti stillet for medlemmer af selskabets, eller dets moderselskabers direktion, bestyrelse eller repræsentantskab skal angives for hver kategori med oplysning om de væsentligste vilkår, herunder rentefod, og de beløb, der er tilbagebetalt i året.

Stk. 2. Bestemmelsen i stk. 1 gælder dog ikke lån til og sikkerhedsstillelse for erhvervelse af aktier i selskabet af eller til medarbejdere i selskabet eller dets dattervirksomheder.

Stk. 3. Bestemmelsen i stk. 1 gælder også tilgodehavender hos og sikkerhedsstillelse for personer, der står de i stk. 1, nævnte personer nær, jf. aktieselskabslovens § 115, stk. 1.

Stk. 4. I særlige tilfælde, hvor et selskabs repræsentantskab ikke er et snævert ledelsesorgan, kan oplysningerne efter stk. 1 og 3 efter Finanstilsynets tilladelse udelades.

§ 65. For hver af aktivposterne *1. Immaterielle aktiver, 1. Grunde og bygninger, 2.1. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder* og *2.3. Kapitalandele i associerede virksomheder* skal oplyses:

- 1) Anskaffelses- eller kostprisen ved det foregående regnskabsårs slutning.
- 2) Nyanskaffelser, herunder forbedringer i årets løb.
- 3) Afgang i årets løb, angivet til anskaffelses- eller kostpriser.
- 4) Eventuelle overførsler i årets løb til andre poster.
- 5) Årets opskrivninger.
- 6) De samlede opskrivninger indtil balancetidspunktet.
- 7) Årets af- og nedskrivninger.
- 8) Korrektioner af tidligere års af- og nedskrivninger, herunder af- og nedskrivninger på aktiver, der er afhændet eller udgået af driften.
- 9) De samlede af- og nedskrivninger indtil balancetidspunktet, herunder de, der er anført under nr. 7 og 8.
- 10) Balanceværdi ved årets udgang.

§ 66. For grunde og bygninger oplyses det vægtede gennemsnit af de afkastprocenter, der er lagt til grund ved fastsættelsen af de enkelte ejendommers markedsværdi. Herudover oplyses den højeste og den laveste af de afkastprocenter, der er lagt til grund.

Stk. 2. De afkastprocenter, der er oplyst i medfør af stk. 1, oplyses tilsvarende for det foregående regnskabsår.

Stk. 3. For grunde og bygninger oplyses ejendomsværdi ifølge den senest foretagne offentlige vurdering. Hvis selskabet besidder grunde og bygninger, for hvilke der ikke foreligger en offentlig vurdering, oplyses balanceværdien af disse grunde og bygninger særskilt tillige med værdien af væsentlige forbedringer, som ikke er medtaget ved den offentlige vurdering.

§ 67. Den andel af aktivpost *1. Grunde og bygninger*, der vedrører ejendomme, som selskabet benytter i sin drift, skal oplyses. Benyttes en ejendom delvis af selskabet, opgøres den benyttede andel forholdsmæssigt af ejendommens værdi svarende til den benyttede del.

§ 68. For hver underpost til aktivpost *3. Andre finansielle investeringsaktiver* oplyses den samlede anskaffelsespris samt de tilsvarende beløb ved det foregående regnskabsårs slutning.

Stk. 2. Ved afhændelse fradrages værdipapirer, der er succesivt erhvervet, i den samlede anskaffelsespris til en vægtet gennemsnitlig anskaffelsespris.

§ 69. Det samlede nettobeløb for kursgevinster og -tab m.v. oplyses fordelt på hver underpost til aktivpost 3. *Andre finansielle investeringsaktiver*, aktivpost 1. *Grunde og bygninger* samt eventuelle øvrige poster. Det samlede nettobeløb for kursgevinster og -tab består af summen af de beløb, der er opført under følgende resultatopgørelsesposter:

- 1) 8.5. Realiserede gevinster på investeringsaktiver.
- 2) 9. Urealiserede gevinster på investeringsaktiver.
- 3) 10.3. Realiserede tab på investeringsaktiver.
- 4) 11. Urealiserede tab på investeringsaktiver.

§ 70. For mindst de 3 største af følgende forsikringsklasser målt på bruttopræmieindtægten skal de til den pågældende forsikringsklasse henførbare beløb anført i stk. 3, nr. 1-10, oplyses:

- 1) Ulykkes- og sygeforsikring.
- 2) Arbejdsskadeforsikring.
- 3) Motorkøretøjsforsikring, ansvar.
- 4) Motorkøretøjsforsikring, kasko.
- 5) Sø-, luftfart- og transportforsikring.
- 6) Brand- og løssøreforsikring (privat).
- 7) Brand- og løssøreforsikring (erhverv).
- 8) Ansvarsforsikring.
- 9) Kredit- og kaufionsforsikring.
- 10) Retshjælpsforsikring.
- 11) Turistassistanceforsikring.
- 12) Anden direkte forsikring.
- 13) Indirekte forsikring.

Stk. 2. Forsikringer der dækker risici, der kan henføres til flere af de i stk. 1 anførte klasser, henføres til den forsikringsklasse, hvorunder den væsentligste del af risikoen henhører.

Stk. 3. De beløb, der i medfør af stk. 1 skal fordeles på de enkelte forsikringsklasser, er følgende:

- 1) Bruttopræmier.
- 2) Bruttopræmieindtægter.
- 3) Bruttoerstatningsudgifter.
- 4) Ændring i andre forsikringsmæssige hensættelser
- 5) Bonus og præmierabatter
- 6) Bruttodriftsomkostninger.
- 7) Resultat af afgiven forretning.
- 8) Ændring i udjævningshensættelser
- 9) Forsikringsteknisk rente f.e.r.
- 10) Forsikringsteknisk resultat.

- c) besidder kapitalandele i en virksomhed og har ret til at udøve en bestemmende indflydelse over virksomheden på grundlag af vedtægter eller aftale med denne iøvrigt,
 - d) besidder kapitalandele i en virksomhed og på grundlag af aftale med andre, der besidder kapitalandele, råder over flertallet af stemmerettighederne i virksomheden eller
 - e) besidder kapitalandele i en virksomhed og udøver en bestemmende indflydelse over denne.
- 4) Dattervirksomheder:
Virksomheder med hvilke et selskab direkte eller indirekte har en af de i nr. 3 nævnte forbindelser.
- 5) Tilknyttede virksomheder:
Et selskabs dattervirksomheder, dets moderselskaber og disses dattervirksomheder.
- 6) Genforsikring:
Kontrakt, hvorefter der mod betaling ydes et forsikrings-selskab (cedent) dækning for forsikringsmæssige risici, som cedenten har påtaget sig i forhold til dets forsikringstagere. Udveksling af beløb og mellemværender mellem to forsikrings-selskaber, som ikke har grundlag i en kontrakt i overensstemmelse med denne definition, må ikke, uanset den tilgrundliggende kontrakts benævnelse, regnskabsmæssigt behandles som genforsikring efter denne bekendtgørelses bestemmelser. At poster i regnskabet opgøres før hensyntagen til genforsikringen, angives med forstavelsen "brutto". At poster i regnskabet opgøres efter hensyntagen til genforsikringen, betegnes med udtrykket "for egen regning", forkortet "f.e.r."

Stk. 2. Ved opgørelse af stemmerettigheder og rettigheder til at udnævne eller afsætte medlemmer af ledelsesorganer, jf. stk. 1, nr. 2 og 3, medregnes både rettigheder, der besiddes af selskabet og dets dattervirksomheder.

Stk. 3. Ved opgørelse af stemmerettigheder i en dattervirksomhed eller en associeret virksomhed, jf. stk. 1, nr. 2 og 3, ses der bort fra stemmerettigheder, som knytter sig til kapitalandele, der besiddes af virksomheden selv eller dennes dattervirksomheder.

Kapitel 2

Bestemmelser om opstilling af balance og resultatopgørelse

§ 3. Balance og resultatopgørelse skal opstilles i skematisk form i overensstemmelse bilag 1 og 2.

Stk. 2. Opstilling af balance og resultatopgørelse må kun ændres fra det ene år til det andet, hvis særlige forhold tilsiger dette. Ændringen skal anføres i noterne og behørigt begrundes.

Stk. 4. Beløbet under stk. 3, nr. 6, skal opføres før fradrag af provisioner og gevinstandele fra genforsikringselskaber, som indgår under stk. 3, nr. 7.

Stk. 5. Beløbene efter stk. 3 skal i alle tilfælde oplyses på hver af de under stk. 1, nr. 1-11, anførte forsikringsklasser, hvor bruttopræmierne overstiger 50 mio. kr. Udgør bruttopræmieindtægterne for indirekte forsikring mindre end 10 pct. af de samlede bruttopræmieindtægter kan beløbene for indirekte forsikring sammenlægges med beløbene for anden direkte forsikring under benævnelsen "Anden forsikring". Foretages denne sammenlægning skal bruttopræmieindtægterne for indirekte forsikring oplyses særskilt. Summen af de beløb, der oplyses efter stk. 1 og 3 skal svare til de beløb, der er opført i resultatopgørelsen, idet forretning, der ikke henføres til en af forsikringsklasserne under stk. 1, nr. 1-11 eller 13, henføres til "Anden direkte forsikring"/"Anden forsikring" under stk. 1, nr. 12.

Stk. 6. Bruttopræmieindtægterne for indirekte forsikring skal fordeles på skadesforsikring og livsforsikring.

Stk. 7. Bruttopræmieindtægterne for direkte forsikringer skal fordeles geografisk efter risikoens beliggenhed. Ved fastlæggelse af risikoens beliggenhed anvendes definitionen i § 4 i Finanstilsynets bekendtgørelse om kongruens og lokalisering. Bruttopræmieindtægterne skal som minimum fordeles på følgende områder:

- 1) Danmark,
- 2) andre EU-lande og
- 3) øvrige lande.

§ 71. Forskellen (afløbsresultatet) mellem på den ene side summen af de i regnskabsåret udbetalte erstatninger og den del af erstatningshensættelserne og hensættelser for løbende ydelser i balancen, der vedrører skader indtruffet i tidligere regnskabsår, og på den anden side erstatningshensættelserne og hensættelser for løbende ydelser i balancen ved regnskabsårets begyndelse, skal oplyses reguleret for valutaomregningsforskelle og diskonteringseffekter i overensstemmelse med § 11, stk. 5 og 6. AFLØBSRESULTATET oplyses såvel på bruttobasis som for egen regning med angivelse af de tilsvarende beløb fra det foregående regnskabsår.

Stk. 2. Driver selskabet indirekte forsikring, skal afløbsresultatet for de i tidligere regnskabsår resultatførte præmieindtægter og provisioner for denne forretning indgå i afløbsresultatet efter stk. 1.

Stk. 3. Er afløbsresultatet af usædvanlig størrelse, skal årsagen hertil forklares.

§ 72. Det skal oplyses, om bruttoerstatningshensættelserne er opgjort med fradrag for værdien af aktiver eller rettigheder, der er overtaget eller forventes overtaget ved erstatningernes udbetaling, jf. § 52, stk. 2, med angivelse af fradragets størrelse, hvis det er væsentligt.

Stk. 2. Besidder selskabet aktiver af betydende værdi, der indgår i fradraget efter stk. 1, skal disses værdi specificeres på art med angivelse af, hvor stor en andel der tilhører selskabets genforsikrere.

Stk. 3. Oplysningerne efter stk. 1 og stk. 2 gives tilsvarende for det foregående regnskabsår.

§ 73. Det samlede beløb af de skatter, der er betalt i regnskabsåret, skal oplyses.

Stk. 2. Der skal gives oplysning om, i hvilket omfang skat af årets resultat er påvirket af ekstraordinære skattemæssige indkomster eller tab.

Stk. 3. Hvis en realisation af selskabets aktiver til den værdi, der er angivet i balancen vil udløse en beskatning ud over de beløb, der er opført under passivpost 13. *Hensættelser til skatter*, skal dette oplyses.

Stk. 4. Af oplysningerne efter stk. 3 skal fremgå, hvilke aktivtyper skattebyrden påhviler.

§ 74. Det skal oplyses, i hvilket omfang en eventuel sikkerhedsfond er henlagt af ubeskattede midler, samt til hvilket formål sikkerhedsfonden efter selskabets vedtægter er bundet.

§ 75. Der skal gives oplysning om det gennemsnitlige antal heltids-beskæftigede i regnskabsåret. Personaleudgifterne skal oplyses og specificeres på henholdsvis løn, pension, andre udgifter til social sikring og afgifter beregnet på grundlag af personaleantallet eller lønsummen.

Stk. 2. Det samlede beløb til lønninger og vederlag m.v. til medlemmer af repræsentantskab, bestyrelse og direktion for deres funktion i selskabet skal oplyses fordelt på hver kategori. Det samme gælder forpligtelser til at yde pension til de nævnte. Tantieme til bestyrelsen skal særskilt oplyses.

§ 76. Der skal gives oplysning om de i året afholdte udgifter til provisioner for selskabets direkte forsikringer.

§ 77. Der skal gives oplysning om det samlede honorar for det forløbne regnskabsår til den revisionsvirksomhed, der udfører den lovpligtige revision, samt til revisionsvirksomhedens dattervirksomheder. Endvidere skal oplyses, hvor stor en del af dette honorar, der angår andre ydelser end revision.

§ 78. Vedrørende selskabets beholdning af egne aktier skal oplyses:

- 1) antallet og den pålydende værdi af egne aktier, der indgår i selskabets beholdning, tillige med den procentdel, som denne beholdning udgør af aktiekapitalen,
- 2) antallet og den pålydende værdi af de egne aktier, der er erhvervet eller afhændet i regnskabsåret, og den procentdel, som

disse udgør af aktiekapitalen, samt størrelsen af den samlede købs- og salgssum samt

- 3) årsagen til de erhvervelser af egne aktier, der er foretaget i regnskabsåret.

Stk. 2. De i stk. 1 opregnede oplysninger skal gives for aktier, der er erhvervet til eje eller pant, hver for sig.

Stk. 3. Oplysningerne efter stk. 1 og stk. 2 skal tilsvarende gives for aktier i selskabet, der indgår i dattervirksomhedernes beholdninger eller er erhvervet eller afhændet af dattervirksomhederne i regnskabsåret.

§ 79. Ændringer i egenkapitalens størrelse og fordeling i forhold til sidste regnskabsår skal specificeres.

§ 80. Selskabets solvensmargen og basiskapital ved regnskabsårets udgang skal oplyses. En eventuel forskel mellem basiskapitalen og egenkapitalen ifølge balancen skal forklares.

§ 81. Selskabet skal oplyse navn og hjemsted for de modervirksomheder, herunder udenlandske modervirksomheder, der udarbejder koncernregnskab for henholdsvis den største og mindste koncern, hvori selskabet indgår som dattervirksomhed, samt hvor de udenlandske modervirksomheders koncernregnskaber m.v. kan rekvireres.

Kapitel 9

Straffebestemmelser

§ 82. Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af § 2, stk. 1, nr. 6, §§ 3-35 eller §§ 37-81 straffes med bøde.

Kapitel 10

Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser

§ 83. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 1995 og finder anvendelse for regnskabsår, der begynder 1. januar 1995 eller senere.

Stk. 2. Samtidig ophæves bekendtgørelse nr. 723 af 27. november 1989 om skadesforsikringsselskabers årsregnskaber. Bekendtgørelsens regler finder dog anvendelse på regnskabsår, der påbegyndes før 1. januar 1995.

§ 84. For grunde og bygninger anskaffet før 1. januar 1995 finder kravet efter § 42, stk. 3, om henlæggelse af opskrivninger til posten

Opskrivningshenlæggelser anvendelse på den del af opskrivningsbeløbet, der ligger ud over det højeste af følgende beløb:

- 1) den værdi, hvortil den pågældende grund og/eller bygning var ansat i det årsregnskab, hvorpå bekendtgørelse nr. 723 af 27. november 1989 sidste gang fandt anvendelse og
- 2) anskaffelsesprisen.

§ 85. Kravet om henlæggelse til posten *Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode* efter § 38, stk. 6, finder anvendelse på den del af de indtægtsførte beløb, der for hver enkelt dattervirksomhed eller associerede virksomhed ligger ud over det højeste af følgende beløb:

- 1) den værdi, hvortil dattervirksomheden eller den associerede virksomhed var ansat i det årsregnskab, hvorpå bekendtgørelse nr. 723 af 27. november 1989 sidste gang fandt anvendelse og
- 2) anskaffelsesprisen.

Finanstilsynet, den 16. december 1994

Egil Mølgaard

/Flemming Petersen

RESULTATOPGØRELSESSKEMA FOR SKADESFORSIKRINGSSELSKABER

Præmieindtægter

- 1.1. Bruttopræmier
- 1.2. Afgivne genforsikringspræmier
- 1.3. Ændring i bruttopræmiehensættelser
- 1.4. Ændring i genforsikringsandel af præmiehensættelser

1. Præmieindtægter f.e.r.

2. Forsikringsteknisk rente f.e.r.

Erstatningsudgifter

- 3.1. Udbetalte bruttoerstatninger
- 3.2. Modtaget genforsikringsdækning
- 3.3. Ændring i bruttoerstatningshensættelser
- 3.4. Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser

3. Erstatningsudgifter f.e.r.

4. Ændring i andre forsikringsmæssige hensættelser f.e.r.

5. Bonus og præmierabatter

Forsikringsmæssige driftsomkostninger

- 6.1. Erhvervelsesomkostninger
- 6.2. Administrationsomkostninger
- 6.3. Provisioner og gevinstandele fra genforsikringselskaber

6. Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r., i alt

7. Ændring i udjævningshensættelser

I. FORSIKRINGSTEKNISK RESULTAT

Indtægter af investeringsaktiver

- 8.1. Indtægter fra tilknyttede virksomheder
- 8.2. Indtægter fra associerede virksomheder
- 8.3. Indtægter af grunde og bygninger
- 8.4. Renter og udbytter m.v.
- 8.5. Realiserede gevinster på investeringsaktiver

8. Indtægter af investeringsaktiver, i alt

9. Urealiserede gevinster på investeringsaktiver

Udgifter i tilknytning til investeringsaktiver

- 10.1. Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed
- 10.2. Renteudgifter
- 10.3. Realiserede tab på investeringsaktiver

10. Udgifter i tilknytning til investeringsaktiver, i alt

11. Urealiserede tab på investeringsaktiver

12. Valutakursregulering

13. Overført til forsikringsteknisk rente

II. RESULTAT AF INVESTERINGSVIRKSOMHED, I ALT

14. Andre ordinære indtægter

15. Andre ordinære udgifter

III. ORDINÆRT RESULTAT FØR SKAT

16. Ekstraordinære indtægter

17. Ekstraordinære udgifter

IV. RESULTAT FØR SKAT

18. Skat

V. ÅRETS RESULTAT

BALANCESKEMA FOR SKADESFORSIKRINGSSKABER

AKTIVER

I. IMMATERIELLE AKTIVER

Investeringsaktiver

1. Grunde og bygninger

Investeringer i tilknyttede og associerede virksomheder

2.1. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

2.2. Udlån til tilknyttede virksomheder

2.3. Kapitalandele i associerede virksomheder

2.4. Udlån til associerede virksomheder

2. Investeringer i tilknyttede og associerede virksomheder, i alt

Andre finansielle investeringsaktiver

3.1. Kapitalandele

3.2. Investeringsforeningsandele

3.3. Obligationer

3.4. Andele i kollektive investeringer

3.5. Pantesikrede udlån

3.6. Andre udlån

3.7. Indlån i kreditinstitutter

3.8. Øvrige

3. Andre finansielle investeringsaktiver, i alt

4. Genforsikringsdepoter

II. INVESTERINGSAKTIVER, I ALT

*Tilgodehavender**Tilgodehavender i forbindelse med direkte forsikringsforretninger*

5.1. hos forsikringstagere

5.2. hos forsikringsmæglere

5. Tilgodehavender i forbindelse med direkte forsikringsforretninger, i alt

6. Tilgodehavender hos forsikringselskaber

7. Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder

8. Tilgodehavender hos associerede virksomheder

9. Andre tilgodehavender

III. TILGODEHAVENDER, I ALT

Andre aktiver

10. Inventar, edb-anlæg, biler m.v.

11. Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender

12. Egne aktier

13. Øvrige

IV. ANDRE AKTIVER, I ALT

Periodeafgrænsningsposter

14. Tilgodehavende renter samt optjent leje

15. Forudbetalte erhvervsomkostninger

16. Andre periodeafgrænsningsposter

V. PERIODEAFGRÆNSNINGSPOSTER, I ALT

AKTIVER, I ALT

PASSIVER*Egenkapital*

1. Aktie- eller garantikapital
2. Overkurs ved emission
3. Opskrivningshenlæggelser

Reserver

- 4.1. Grundfond
- 4.2. Sikkerhedsfond
- 4.3. Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode
- 4.4. Reserve for egne aktier
- 4.5. Vedtægtsmæssige henlæggelser
- 4.6. Andre henlæggelser
4. Reserver, i alt
5. Overført overskud eller underskud

I. EGENKAPITAL, I ALT**II. EFTERSTILLEDE KAPITALINDSKUD***Forsikringsmæssige hensættelser**Præmiehensættelser*

- 6.1. Bruttohensættelser
- 6.2. Genforsikringsandel
6. Præmiehensættelser f.e.r.

Erstatningshensættelser

- 7.1. Bruttohensættelser
- 7.2. Genforsikringsandel
7. Erstatningshensættelser f.e.r.

Hensættelser for løbende ydelser i arbejdsskadeforsikring

- 8.1. Bruttohensættelser
- 8.2. Genforsikringsandel
8. Hensættelser for løbende ydelser f.e.r.
9. Hensættelser til bonus og præmierabatter f.e.r.
10. Udjævningshensættelser

Andre forsikringsmæssige hensættelser

- 11.1. Bruttohensættelser
- 11.2. Genforsikringsandel
11. Andre forsikringsmæssige hensættelser f.e.r.

III. FORSIKRINGSMÆSSIGE HENSÆTTELSE F.E.R., I ALT*Hensættelser til andre risici og omkostninger*

12. Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser
13. Hensættelser til skatter
14. Andre hensættelser

IV. HENSÆTTELSE TIL ANDRE RISICI OG OMKOSTNINGER, I ALT**V. GENFORSIKRINGSDEPOTER***Gæld*

15. Gæld i forbindelse med direkte forsikring
16. Gæld i forbindelse med genforsikring
17. Obligationslån
18. Konvertible gældsbreve
19. Udbyttegivende gældsbreve
20. Gæld til kreditinstitutter
21. Gæld til tilknyttede virksomheder
22. Gæld til associerede virksomheder
23. Selskabsskat
24. Anden gæld
25. Udbytte for regnskabsåret

VI. GÆLD, I ALT**VII. PERIODEAFGRÆNSNINGSPOSTER****PASSIVER, I ALT**

§ 4. De i skemaerne i bilag 1 og 2 angivne poster skal anføres særskilt og i den angivne rækkefølge. Under forudsætning af at opstillingskemaernes struktur opretholdes, kan der foretages en mere detaljeret opdeling, og der kan tilføjes nye poster, når disses indhold ikke er dækket af en eksisterende post.

Stk. 2. Poster, der kun indeholder ubetydelige beløb, kan sammen-
drages med andre poster. Denne sammendragsmulighed finder ikke
anvendelse på underposter til post 1. *Præmieindtægter f.e.r.* og til
post 3. *Erstatningsudgifter f.e.r.* i resultatopgørelsen samt på poster
under III. *Forsikringsmæssige hensættelser* på balancens passivside.

§ 5. Ved hver post i balance og resultatopgørelse anføres de til-
svarende beløb for det foregående regnskabsår. Hvis beløbene ikke
er sammenlignelige, skal der så vidt muligt foretages en tilpasning
af beløbene. Manglende sammenlignelighed eller foretaget tilpasning
skal angives og behørigt begrundes i noterne.

Stk. 2. Poster i balance og resultatopgørelse, som ikke indeholder
noget beløb, skal kun medtages, hvis det foregående årsregnskab
indeholder en sådan post.

§ 6. Modregning mellem aktiv- og passivposter eller mellem ud-
gifts- og indtægtsposter er ikke tilladt, medmindre andet fremgår af
denne bekendtgørelse.

§ 7. Hvis et aktiv eller passiv henhører under flere poster i opstil-
lingsskemaet, skal dets forbindelse med andre poster angives enten
under den post, hvor det er opført, eller i noterne, hvis denne angiv-
else er nødvendig for forståelsen af årsregnskabet.

§ 8. Balancens poster opstilles efter indarbejdning af den af be-
styrelsen foreslåede fordeling af årets overskud eller dækning af
årets underskud.

Kapitel 3

Særlige bestemmelser for enkelte poster i resultatopgørelsen

§ 9. Under underpost 1.1. *Bruttopræmier* opføres beløb forsikrings-
selskabet i regnskabsåret har modtaget eller har fået til gode for
direkte og indirekte forsikringer, hvis forsikringsperiode er påbe-
gyndt før regnskabsårets afslutning. Bruttopræmier opføres med
fradrag af ristornerede præmiebeløb, bonus og præmierabatter, der
ydes forsikringstagere uafhængigt af skadesforløbet, samt eksklusive
afgifter til offentlige myndigheder opkrævet sammen med præmier-
ne. I forbindelse med coassurance indgår den andel af den samlede
præmie, der vedrører selskabet.

Stk. 2. Under underpost 1.2. *Afgivne forsikringspræmier* opføres beløb forsikringsselskabet i regnskabsåret har betalt til eller er blevet genforsikringsselskaber skyldige for genforsikringsdækning.

Stk. 3. Under underpost 1.3. *Ændring i bruttopræmiehensættelser* opføres forskellen mellem bruttopræmiehensættelserne ved regnskabsårets begyndelse og ved regnskabsårets slutning, jf. § 25.

Stk. 4. Under underpost 1.4. *Ændring i genforsikringsandel af præmiehensættelser* opføres forskellen mellem den andel af bruttopræmiehensættelserne, der kan henføres til genforsikringsdækning ved regnskabsårets begyndelse og ved regnskabsårets slutning.

Stk. 5. Den andel af forskelsbeløbene efter stk. 3 og 4, der kan henføres til valutaomregningsforskelle opføres ikke under posterne 1.3. og 1.4., men under post 12. *Valutakursregulering*, jf. § 18.

Stk. 6. Under hovedposten 1. *Præmieindtægter f.e.r.* opføres resultatet af underposterne 1.1.-1.4.

§ 10. Under post 2. *Forsikringsteknisk rente f.e.r.* opføres et beregnet renteaftast af årets gennemsnitlige forsikringsmæssige hensættelser f.e.r. Som rente anvendes gennemsnittet af den af Københavns Fondsbørs ved udgangen af hver måned i regnskabsåret offentliggjorte effektive gennemsnitsobligationsrente før beskatning af samtlige obligationer med en restløbetid på under 3 år. Et tilsvarende beløb fradrages under post 13. *Overført til forsikringsteknisk rente.*

Stk. 2. Er selskabets forsikringsmæssige hensættelser opgjort under hensyntagen til rente, jf. § 52, stk. 3 og 4, fradrages den del af forøgelsen af hensættelserne, der kan henføres til diskonteringen, i beløbet under post 2. *Forsikringsteknisk rente f.e.r.*

Stk. 3. I selskaber, der driver indirekte forretning, skal den del af de forsikringsmæssige hensættelser f.e.r., der modsvares af genforsikringsdepoter ikke indgå i beregningsgrundlaget efter stk. 1. Årets rente af genforsikringsdepoterne skal indgå i beløbet under post 2. *Forsikringsteknisk rente f.e.r.*

Stk. 4. Post 2. *Forsikringsteknisk rente f.e.r.* forklares og specificeres på de beløb, der fremkommer efter stk. 1, 2 og 3 i en note.

§ 11. Under underpost 3.1. *Udbetalte bruttoerstatninger* opføres beløb, der i regnskabsåret er betalt for forsikringskader. Beløbet skal indbefatte interne og eksterne udgifter til besigtigelse og vurdering af skaderne samt udgifter til bekæmpelse og begrænsning af indtrufne skader. Udbetalte bruttoerstatninger opføres efter fradrag af beløb, der er modtaget som følge af selskabets overtagelse af forsikrede værdier eller indtræden i forsikredes rettigheder ved erstatningernes udbetaling.

Stk. 2. Under underpost 3.2. *Modtaget genforsikringsdækning* opføres beløb, forsikringsselskabet i regnskabsåret har modtaget fra selskabets genforsikrere til dækning af indtrufne skader i overensstemmelse med genforsikringskontrakter.

Stk. 3. Under underpost 3.3. *Ændring i bruttoerstatningshensættelser* opføres forskellen mellem bruttoerstatningshensættelserne ved regnskabsårets slutning og ved regnskabsårets begyndelse, jf. § 26, samt den tilsvarende ændring i hensættelser for løbende ydelser i arbejdsskadeforsikring.

Stk. 4. Under underpost 3.4. *Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser* opføres forskellen mellem den andel af bruttoerstatningshensættelserne, der kan henføres til genforsikringsdækningen ved regnskabsårets slutning og ved regnskabsårets begyndelse.

Stk. 5. Den andel af forskelsbeløbene efter stk. 3 og 4, der kan henføres til valutaomregningsforskelle, opføres ikke under posterne 3.3. og 3.4., men under post 12. *Valutakursregulering*, jf. § 18.

Stk. 6. Er hensættelserne opgjort under hensyntagen til rente, jf. § 52, stk. 3 og 4, opføres den andel af forskelsbeløbene efter stk. 3 og 4, der kan henføres til diskonteringen, ikke under posterne 3.3. og 3.4., men fradrages i post 2. *Forsikringsteknisk rente f.e.r.*, jf. § 10, stk. 2.

Stk. 7. Under hovedposten 3. *Erstatningsudgifter f.e.r.* opføres resultatet af underposterne 3.1.-3.4.

§ 12. Under hovedpost 5. *Bonus og præmierabatter* opføres de præmiebeløb, der er tilbagebetalt eller skal tilbagebetales til forsikringstagere, når størrelsen af tilbagebetalingen fastlægges på grundlag af skadesforløbet i regnskabsåret på den enkelte forsikring eller en bestand af forsikringer ud fra kriterier, der er fastlagt før regnskabsårets begyndelse eller ved forsikringernes tegning.

§ 13. Under hovedpost 6. *Forsikringsmæssige driftsomkostninger* opføres de omkostninger, som er forbundet med at erhverve og administrere selskabets forsikringsbestand, herunder den hertil svarende andel af personaleomkostninger, provisioner, markedsføringsomkostninger, husleje, udgifter til kontorartikler og kontorhold samt afskrivninger på aktiver opført under aktivpost 10.

Stk. 2. Den andel af de forsikringsmæssige driftsomkostninger, der kan henføres til erhvervelse og fornyelse af forsikringsbestanden opføres under underpost 6.1. *Erhvervelsesomkostninger*.

Stk. 3. Har selskabet udført erhvervelses- og/eller administrative opgaver for tilknyttede virksomheder, som afregnes på omkostningsdækkende basis, kan det modtagne vederlag opføres som et fradrag i hovedpost 6. Fradraget kan enten opføres under en særskilt underpost benævnt *Refusion fra tilknyttede virksomheder* eller foretages i en af eller i begge underposterne 6.1. og 6.2. og specificeres da i en note.

§ 14. Under underpost 8.1. *Indtægter fra tilknyttede virksomheder* opføres den til kapitalandelene svarende andel i dattervirksomheder-

nes resultater, jf. § 38, stk. 4, samt udbytter fra og værdiregulering af øvrige kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

Stk. 2. Under underpost 8.2. *Indtægter fra associerede virksomheder* opføres den til kapitalandelene i associerede virksomheder svarende andel af resultaterne i virksomhederne, jf. § 38, stk. 5.

Stk. 3. Under underpost 8.3. *Indtægter af grunde og bygninger* opføres overskud eller underskud ved drift af selskabets grunde og bygninger inklusive en beregnet lejeindtægt af grunde og bygninger, som selskabet ejer og benytter i sin drift. Beløbet opføres efter fradrag af udgifter til ejendomsadministration, men før fradrag af prioritetsrenter, der opføres under post 10.2. *Renteudgifter*. Regulering af grunde og bygningers værdi opføres ikke under denne post, men under post 9 eller post 11.

Stk. 4. Under underpost 8.4. *Renter og udbytter m.v.* opføres renter og rentelignende indtægter af obligationer, andre værdipapirer, udlån, indlån og tilgodehavender, herunder indeksregulering af indeksobligationer, kursgevinster ved afdrag og indfrielse samt kursgevinster ved salg af udtrukne obligationer. Endvidere opføres under denne post udbytter af kapitalandele med mindre beløbene henhører under underposterne 8.1. og 8.2.

Stk. 5. Under underpost 8.5. *Realiserede gevinster på investeringsaktiver* opføres en nettogevinst ved salg af aktiver, der henhører under gruppen af investeringsaktiver i balancen, medmindre gevinsten henhører under en anden post, jf. § 18. Gevinsten opgøres som forskellen mellem salgsprisen og aktivets værdi i henhold til primobalancen eller, hvis aktivet er erhvervet i regnskabsåret, anskaffelsesprisen.

§ 15. Under post 9. *Urealiserede gevinster på investeringsaktiver* opføres en positiv nettoforskel mellem ultimobalanceværdien og primobalanceværdien af aktiver, der henhører under gruppen af investeringsaktiver i balancen, medmindre forskelsbeløbet henhører under en anden post, jf. § 14, stk. 1 og 2, § 18 og § 38, stk. 4 og 5. Er aktivet erhvervet i regnskabsåret, anvendes anskaffelsesprisen i stedet for primobalanceværdien.

§ 16. Under underpost 10.1. *Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed* opføres de omkostninger, der kan henføres til handel med og administration af selskabets investeringsaktiver, jf. dog § 14, stk. 3.

Stk. 2. Under underpost 10.3. *Realiserede tab på investeringsaktiver* opføres et nettotab ved salg af aktiver, der henhører under gruppen af investeringsaktiver i balancen, medmindre forskellen henhører under en anden post, jf. § 18. Tabet opgøres som forskellen mellem salgsprisen og aktivets værdi i henhold til primobalancen eller anskaffelsesprisen, hvis aktivet er erhvervet i regnskabsåret.

§ 17. Under post 11. *Urealiserede tab på investeringsaktiver* opføres en negativ nettoforskel mellem ultimobalanceværdien og primobalanceværdien af aktiver, der henhører under gruppen af investeringsaktiver i balancen, medmindre forskelsbeløbet henhører under en anden post, jf. § 14, stk. 1 og 2, § 18 og § 38, stk. 4 og 5. Er aktivet erhvervet i regnskabsåret anvendes anskaffelsesprisen i stedet for primobalanceværdien.

§ 18. Under post 12. *Valutakursregulering* opføres den del af samtlige posters værdiregulering samt salgsgevinster eller -tab, der kan henføres til valutakursforskelle ved omregning til danske kroner, herunder vedrørende primoregulering af datter- og associerede virksomheders indre værdi.

§ 19. Under posterne 14. og 15. *Ordinære indtægter/udgifter* opføres indtægter og udgifter i forbindelse med agenturvirksomhed, anden accessorisk virksomhed, administration for andre selskaber samt andre sædvanligt forekommende indtægter og udgifter, der ikke kan henføres til selskabets forsikringsbestand eller investeringsaktiver. Indtægter og udgifter i forbindelse med administration for tilknyttede virksomheder kan dog opføres under post 6, jf. § 13, stk. 3. Er beløbene under post 14 eller 15 af væsentlig betydning skal de forklares i en note.

§ 20. Under posterne 16. og 17. *Ekstraordinære indtægter/udgifter* opføres indtægter og udgifter, der efter deres karakter er usædvanlige for selskabet. Er beløbene under post 16 eller 17 af væsentlig betydning skal de forklares i en note.

§ 21. Under post 18. *Skat* opføres den skat, der påhviler årets resultat, uanset om en del heraf først beskattes i senere regnskabsperioder. Skat, der ikke er aktuel på grund af en tidsmæssig forskel mellem årets resultat og årets skattepligtige indkomst, overføres til passivpost 13. *Hensættelser til skatter*.

Kapitel 4

Særlige bestemmelser for enkelte poster i balancen

§ 22. Under aktivposterne 2.2. *Udlån til tilknyttede virksomheder* og 2.4. *Udlån til associerede virksomheder* opføres ansvarlig lånekapital og andre langfristede lån til de pågældende virksomheder. Øvrige tilgodehavender hos de pågældende virksomheder opføres under aktivpost 7 eller aktivpost 8 eller under en anden post, hvorunder tilgodehavendet efter sin art henhører. Indgår der blandt aktiverne placeringer i tilknyttede eller associerede virksomheder, som

ikke er opført under posterne 2, 7 eller 8, skal dette oplyses i en note med beløbsangivelse.

§ 23. Aktivpost 4. *Genforsikringsdepoter* anvendes af selskaber, der driver indirekte forsikring, og anvendes til skyldige beløb som i henhold til genforsikringskontrakter tilbageholdes af cedenter. Under posten må ikke opføres aktiver, som ejes af genforsikringsselskabet og er lagt til sikkerhed for cedenters krav.

§ 24. Under passivpost II. *Efterstillede kapitalindskud* opføres gældsforpligtelser (evt. stiftet ved udstedelse af værdipapirer), om hvilke det gælder, at kreditors krav træder tilbage for alle øvrige kreditorkrav.

§ 25. Under passivpost 6.1. *Bruttopræmiehensættelser* opføres den del af bruttopræmier, jf. § 9, stk. 1, der svarer til den ikke forløbne del af forsikringsperioderne, jf. § 51.

§ 26. Under passivpost 7.1. *Bruttoerstatningshensættelser* opføres beløb til dækning af senere betalinger for skadesbegivenheder indtruffet i regnskabsåret eller tidligere. Hensættelserne skal indbefatte forventede omkostninger til bekæmpelse og begrænsning af skaderne samt omkostninger til besigtigelse og vurdering af skaderne.

§ 27. Under passivpost 9. *Hensættelser til bonus og præmierabatter* opføres ubetalte beløb, der er udgiftsført i overensstemmelse med § 12, herunder en positiv bonusfond i medfør af det særlige regnskab vedrørende arbejds-skadeforsikringsvirksomhed.

§ 28. Under passivpost 10. *Udjævningshensættelser* opføres beløb, der er hensat til udjævning af erstatningsudgifterne for egen regning over en flerårig periode, når de årlige erstatningsudgifter erfaringsmæssigt udviser udsving. Beløbet forklares og specificeres på relevante brancher og brancheområder i en note.

Stk. 2. Beløb, der er hensat i medfør af bekendtgørelse nr. 726 af 27. november 1989 om udjævningshensættelser inden for kredit- og kaufionsforsikring, opføres ligeledes under passivpost 10.

§ 29. Under passivpost 11. *Andre forsikringsmæssige hensættelser f.e.r.* opføres følgende:

- 1) Hensættelser for ikke afløben risiko, dvs. beløb, der ud over præmiehensættelserne og fremtidige præmierater er nødvendige for at dække forventede omkostninger og erstatningsudgifter på endnu ikke indtrufne skader i de endnu ikke forløbne dele af forsikringsperioderne under ikraftværende forsikringer. Ved opgørelsen af disse hensættelser tages ikke hensyn til forhold og begivenheder, der først er indtruffet efter balancetidspunktet.

- 2) Hensættelser for stigende alder, når de risici, der dækkes, vokser med forsikredes alder og der ikke opkræves naturlig præmie.
- 3) Hensættelser for åbent regnskabsår, jf. § 55.
- 4) Livsforsikringshensættelser i selskaber, der driver indirekte livsforsikring, opgjort af selskabets ansvarshavende aktuar.

Stk. 2. Andre forsikringsmæssige hensættelser f.e.r. specificeres i en note på de i stk. 1 anførte kategorier med angivelse af bruttohensættelser og genforsikringsandele samt med angivelse af de tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår.

§ 30. Genforsikringsandelene af de forsikringsmæssige hensættelser, passivposterne 6.2., 7.2., 8.2. og 11.2., skal indeholde de beløb, som i henhold til de af selskabet indgåede genforsikringskontrakter kan forventes modtaget fra genforsikrere.

§ 31. Udgifter, der er afholdt før balancetidspunktet, men som vedrører de efterfølgende år, skal opføres under periodeafgrænsningsposterne i aktiverne. Indtægter, som er indgået før balancetidspunktet, men som vedrører de efterfølgende år, skal opføres under periodeafgrænsningsposterne i passiverne. Dette gælder dog ikke for indgåede præmier, medmindre forsikringsperioden først påbegyndes efter regnskabsårets afslutning.

Stk. 2. Den andel af de i regnskabsåret afholdte erhvervsomkostninger, der i medfør af stk. 1, 1. pkt., kan opføres under aktivpost 15. *Forudbetalte erhvervsomkostninger*, må ikke overstige den andel, som bruttopræmiehensættelserne udgør af årets brutto-præmier.

Stk. 3. Udgifter, dog ikke erstatningsudgifter, som vedrører regnskabsåret, men som først vil blive betalt i de efterfølgende år, skal opføres under gæld. Indtægter, der vedrører regnskabsåret, men som først betales efter balancetidspunktet, skal opføres under tilgodehaver. Påløbne, uforfaldne renter samt optjent, uforfalden lejeindtægt opføres dog under aktivpost 14. *Tilgodehavende renter samt optjent leje*.

Stk. 4. Hvis de udgifter eller indtægter, der er nævnt i stk. 1 og 3, er af væsentlig betydning, skal de forklares i noterne.

§ 32. Under passivpost IV. *Hensættelser til andre risici og omkostninger* må ikke opføres forpligtelser i henhold til de af selskabet udstedte forsikringer og kun beløb, som har til formål at dække bestemte tab, forpligtelser eller omkostninger, som kan henføres til samme eller tidligere regnskabsår, og som på balancetidspunktet er sandsynlige eller sikre, men som er uvisse med hensyn til deres størrelse eller tidspunktet for deres afholdelse. Hvis beløbene er af væsentlig betydning, skal de forklares i noterne.