

9  
BEK nr 723 af 27/11/1989 (Historisk)

Lovgivning som forskriften vedrører

LBK NR 963 AF 29/11/1994

Senere ændringer til forskriften

BEK nr 724 af 30/10/1991

BEK nr 10039 af 16/12/1994

Oversigt (indholdsfortegnelse)

- Kapitel 1 Indledende bestemmelser
- Kapitel 2. Skemaer for balance og resultatopgørelse
- Kapitel 3 Særlige bestemmelser for enkelte poster i balancen
- Kapitel 4 Særlige bestemmelser for enkelte poster i resultatopgørelsen
- Kapitel 5 Bestemmelser om femårsoversigten
- Kapitel 6 Bestemmelser om værdiansættelse
- Kapitel 7. Særlige bestemmelser for indirekte forretning
- Kapitel 8 Bestemmelser om indholdet af noterne
- Kapitel 9 Straffebestemmelser
- Kapitel 10 Ikrafttrædelses- og ophævelsesbestemmelser

Forskriftens fulde tekst

# Bekendtgørelse om skadesforsikringssselskabers årsregnskaber

I medfør af § 122, stk. 2, § 123, stk. 1, § 210 f, stk. 1, og § 260,

stk. 3, i lov om forsikringsvirksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 127

af 23. marts 1984 som ændret ved lov nr. 272 af 13. maj 1987 og lov

nr. 325 af 24. maj 1989 samt § 1, nr. 9, i bekendtgørelse nr. 436 af

19. juli 1988 om henlæggelse af beføjelser til Finanstilsynet samt om

klageadgang fastsættes følgende:

## Kapitel 1

### *Indledende bestemmelser*

§ 1. Forsikringssselskaber, bortset fra selskaber, der driver direkte livsforsikringsvirksomhed, samt pensionskasser omfattet af kapitel 22 i lov om forsikringsvirksomhed, skal udarbejde årsregnskaber efter reglerne i denne bekendtgørelse.

Stk. 2. I det følgende forstås ved:

Finanstilsynet foreskriver samtidig afskrivningsperioden.

§ 41. Præmiehensættelser og erstatningshensættelser skal opgøres således, at de under hensyntagen til alle foreliggende oplysninger og omstændigheder er tilstrækkelige til at dække selskabets forpligtelser efter samtlige indgåede forsikringsaftaler.

§ 42. Præmiehensættelserne beregnes som en sum med udgangspunkt i den enkelte tegnede forsikring og udgør den del af præmien, der svarer til den del af præmieperioden, der forløber efter regnskabsårets slutning. Gennemsnitsberegninger kan dog anvendes, når de tilnærmelsesvis fører til samme resultat.

*Stk. 2.* Ved beregningen af hensættelserne kan fradrages en forholdsmæssig andel af afholdte nytegningsomkostninger, således at omkostningerne fordeles over forsikringens første præmieperiode. Er fradraget af væsentlig størrelse skal beløbet oplyses i en note.

*Stk. 3.* Hvis det beregnede beløb efter stk. 1 og 2 ikke dækker de forpligtelser, der må forventes at følge af de tegnede forsikringer, jf. § 41, skal beløbet forhøjes, indtil dette er tilfældet.

§ 43. Erstatningshensættelserne opgøres på grundlag af en vurdering sag for sag eller ved statistiske metoder. Ved opgørelsen, der skal indbefatte et skøn over de fremtidige udgifter til såvel anmeldte som uanmeldte skader indtruffet inden regnskabsårets udgang, skal det tilstræbes så vidt muligt at undgå såvel afløbstab som afløbsgevinst.

*Stk. 2.* Erstatningshensættelserne opgøres under hensyntagen til en forsigtig opgjort værdi af aktiver eller rettigheder, som selskabet måtte overtage ved erstatningernes udbetaling. Er dette fradrag af væsentlig størrelse, skal det oplyses i noterne.

*Stk. 3.* For erstatninger, der skal afvikles som en annuitet, opgøres hensættelserne efter aktuarmæssige metoder.

*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 erfaringerne med hensyn til afviklingstidens længde, usikkerheden ved fastsættelsen af erstatningsbeløbene og forholdene i øvrigt gør det forsvarligt. Hvis en del af erstatningshensættelserne således er opgjort aktuarmæssigt, skal de involverede beløb og forudsætningerne i beregningerne oplyses i en note.

*Stk. 5.* I tilfælde, hvor der ved opgørelsen af erstatningshensættelserne er benyttet diskontering efter stk. 3 eller 4, anses en forskel mellem de fremtidige erstatningsudgifter og de hertil hensatte beløb ikke for et afløbstab, når forskelsbeløbet modsvares af afkastet af aktiver svarende til hensættelserne i perioden indtil afviklingen.

§ 44. Genforsikringens andel af præmiehensættelserne og erstatningshensættelserne opgøres på grundlag af selskabets genforsikringskontrakter.

§ 45. Når særlige omstændigheder i det enkelte tilfælde måtte tale for det, kan Finanstilsynet påbyde en nedskrivning af bogførte værdier af et selskabs aktiver eller en forøgelse af dets hensættelser.

## Kapitel 7.

### *Særlige bestemmelser for indirekte forretning*

§ 46. For indirekte forretning, for hvilken der ved årsregnskabet's udarbejdelse ikke foreligger fyldestgørende oplysninger om størrelsen af de præmier, erstatninger og provisioner, der vedrører regnskabsåret, kan der, såfremt en skønsmæssig opgørelse ikke skønnes forsvarlig, i resultatopgørelsen opføres de beløb, der vedrører året forud for regnskabsåret. Ved en forhøjelse af erstatningshensættelserne efter stk. 2, 2. pkt., forhøjes erstatningsudgifterne dog tilsvarende, jf. § 22.

*Stk. 2.* Ved anvendelse af stk. 1 opføres tilsvarende i balancen under posterne præmiehensættelser og erstatningshensættelser de beløb, der svarer til forpligtelserne et år forud for balancetidspunktet. Erstatningshensættelserne forhøjes i det omfang, der ved årsregnskabet's udarbejdelse foreligger oplysninger, der indebærer, at de enkelte kontrakter indbefattet eventuel genforsikringsdækning må forventes at være tabsgivende i regnskabsåret. En sådan forhøjelse skal oplyses i en note, hvis den er af væsentlig størrelse.

*Stk. 3.* Hvis præmier, erstatninger og provisioner indgår periodeforskudt i resultatopgørelsen efter stk. 1, skal beløb vedrørende disse poster, som vedrører regnskabsåret, og som er modtaget eller betalt på balancetidspunktet ikke indgå i resultatopgørelsen. Et indgået nettobeløb vedrørende sådanne afregninger skal opføres som en særskilt post i balancen under forsikringsmæssige hensættelser. Er beløbet af ubetydelig størrelse, kan det dog sammendrages med præmiehensættelserne, men skal i så fald oplyses i en note. De afregnede bruttobeløb oplyses i en note, hvis de er af væsentlig størrelse.

## Kapitel 8

### *Bestemmelser om indholdet af noterne*

§ 47. Ud over de oplysninger, der kræves i andre bestemmelser, skal årsregnskabet give de særlige oplysninger, der er nævnt i §§ 48-62. Oplysningerne kan enten gives i noter til de regnskabsposter, hvortil de hører, eller optages som selvstændige poster i balancen eller resultatopgørelsen.

§ 48. Der skal gives oplysning såvel om de værdiansættelsesmetoder, der anvendes for de forskellige poster i årsregnskabet, som de ved af-, ned- og opskrivninger benyttede beregningsmetoder. Hvis beløbet i en post i årsregnskabet er fremkommet ved omregning fra fremmed valuta, skal grundlaget for omregningen til national valuta 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's enkelte poster og sammenligneligheden med det tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår, jf. § 4, stk. 1.

§ 49. Navn og hjemsted for dattervirksomheder og associerede virksomheder skal oplyses. For hver virksomhed skal angives, hvor stor en andel der ejes, samt størrelsen af virksomhedens egenkapital og resultat ifølge det senest godkendte årsregnskab. Disse oplysninger kan udelades, hvis de kun er af ubetydelig interesse i forhold til formålet i § 120, stk. 2, i lov om forsikringsvirksomhed.

*Stk. 2.* De oplysninger, der er nævnt i stk. 1, kan endvidere udelades, hvis de kan volde betydelig skade for den pågældende virksomhed. Udeladelse af oplysninger af denne grund skal nævnes.

*Stk. 3.* Angivelse af egenkapitalen og resultat kan udelades, hvis den pågældende virksomhed:

- 1) ikke offentliggør sin balance, og selskabets andel i virksomhedens kapital er mindre end 50 pct., eller
- 2) er en dattervirksomhed, og dennes årsregnskab indgår i et koncernregnskab, der er udarbejdet af selskabet.

§ 50. Kapitalandele i andre virksomheder skal specificeres med angivelse for hver enkelt virksomhed af dens navn, kapitalandelens pålydende værdi og den værdi, hvortil de er optaget i balancen, såfremt forsikringsselskabet ejer mere end 10 pct. af selskabskapitalen. Specifikationen kan med Finanstilsynets tilladelse undlades i det omfang, en sådan måtte være til skade for selskabet.

§ 51. Årsregnskabet skal indeholde oplysning om retshandler af større betydning, som har fundet sted mellem selskabet og de virksomheder, som er direkte eller indirekte forbundne med selskabet, dvs. dets dattervirksomheder, dets associerede virksomheder, et moderselskab, uanset om dette er et forsikringsselskab eller ej, og et moderselskabs dattervirksomheder og associerede virksomheder.

§ 52. 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. 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.

§ 53. 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. 2.* 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 garantier, der er stillet 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.

§ 54. For grunde og bygninger skal oplyses:

- 1) Anskaffelses- eller kostprisen ifølge balancen for det foregående regnskabsår.
- 2) Nyanskaffelser, herunder forbedringer i årets løb.
- 3) Afgang i årets løb, angivet til anskaffelses- eller kostpriser.
- 4) Årets opskrivninger.
- 5) De samlede opskrivninger indtil balancetidspunktet.
- 6) Årets af- og nedskrivninger.
- 7) Korrektioner af tidligere års af- og nedskrivninger, herunder af og nedskrivninger på grunde og bygninger, der er solgt.
- 8) De samlede af- og nedskrivninger indtil balancetidspunktet, herunder de, der er anført under nr. 6 og 7.
- 9) Bogført værdi ved årets udgang.
- 10) Ejendomsværdi ifølge den senest foretagne offentlige vurdering.

*Stk. 2.* Hvis beløbet opført under stk. 1, nr. 9, indbefatter grunde og bygninger, som ikke har været

genstand for offentlig ejendomsvurdering, og som følgelig ikke er omfattet af beløbet anført under stk. 1, nr. 10, skal den bogførte værdi af disse grunde og bygninger oplyses særskilt.

§ 55. Er årets resultat i væsentlig grad påvirket af valutakursgevinster eller -tab, skal dette oplyses.

§ 56. Præmieindtægtens fordeling på direkte og på indirekte forretning samt på dansk og udenlandsk forretning skal oplyses.

*Stk. 2.* Endvidere skal præmieindtægtens fordeling på aktivitetsområder oplyses. Aktivitetsområder kan være brancher, kundegrupper eller lignende, som selskabet i sin markedsføring anser for afgrænsede områder. Selskaber, der markedsfører forsikringer inden for mere end 3 brancher, jf. brancheopdelingen i Finanstilsynets årlige beretning, skal oplyse fordelingen af præmieindtægten på mindst 4 aktivitetsområder.

*Stk. 3.* For hvert beløb, der er oplyst i henhold til stk. 1 og 2, oplyses det tilsvarende beløb for det foregående regnskabsår.

§ 57. Såfremt de udbetalte erstatninger og erstatningshensættelser for skader indtruffet i tidligere regnskabsår afviger væsentligt fra erstatningshensættelserne i balancen for det foregående regnskabsår, skal afvigelsen (afløbstab eller -gevinst) oplyses.

§ 58. 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.* Forskelsbeløbet mellem den selskabsskat, der er udgiftsført i dette eller tidligere regnskabsår, og den skat, der er betalt eller i fremtiden skal betales for disse år, skal oplyses, medmindre denne oplysning er af ubetydelig interesse i forhold til formålet i § 120, stk. 2, i lov om forsikringsvirksomhed. Beløbet kan også angives under passivposten hensættelser til eventualskat.

*Stk. 4.* Hvis en realisation af selskabets aktiver til den værdi, der er angivet i balancen vil udløse en beskatning ud over de efter stk. 3 angivne beløb, skal dette oplyses. Der kan i stedet angives et beløb under passivposten hensættelser til eventualskat.

*Stk. 5.* Af oplysningerne efter stk. 3 og 4 skal fremgå, hvilke af de med romertal angivne poster skattebyrden påhviler.

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

§ 60. Der skal gives oplysning om det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret. Personaleudgifterne skal oplyses og specificeres på henholdsvis løn, pension og andre udgifter til social sikring.

*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.

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

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

## Kapitel 9

### *Straffebestemmelser.*

§ 63. Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af §§ 2-6, jf. kapitel 2, §§ 9-27, § 28, stk. 1-3, §§ 30-44, og §§ 46-62 straffes med bøde.

## Kapitel 10

### *Ikrafttrædelses- og ophævelsesbestemmelser*

§ 64. Bekendtgørelsen finder anvendelse for regnskabsår, der begynder 1. januar 1989 og senere.

*Stk. 2.* I det første årsregnskab, der aflægges efter reglerne i denne bekendtgørelse, kan bestemte specifikationskrav fraviges, hvis de pågældende oplysninger ikke er tilgængelige og kun kan tilvejebringes med væsentlige udgifter eller tidsforbrug. I så fald skal det i noterne til årsregnskabet oplyses, hvilke specifikationskrav der er fraveget og årsagen hertil.

*Stk. 3.* Følgende bekendtgørelser ophæves:

- 1) Bekendtgørelse nr. 47 af 28. januar 1988 om værdiansættelsen af aktiver til dækning af reserven for løbende ydelser efter arbejdsskadeforsikringsloven.
- 2) Bekendtgørelse nr. 414 af 16. september 1985 om regnskabsaflæggelse i visse forsikringsselskaber, der driver genforsikring.

*Finanstilsynet, den 27. november 1989*

Eigil Mølgaard

/ Flemming Petersen

Officielle noter

Ingen

- 1) Kapitalandele:

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

- 2) Kapitalinteresser:

Kapitalandele i dattervirksomheder, jf. § 4 i lov om forsikringsvirksomhed, og associerede virksomheder.

- 3) Associerede virksomheder:

Virksomheder, som ikke er dattervirksomheder, men i hvilke et selskab har kapitalandele med henblik på en varig tilknytning, der bidrager til selskabets aktiviteter. En virksomhed formodes at være en associeret virksomhed, hvis selskabet ejer 20 pct. eller mere af dens kapital, medmindre andet fremgår af selskabets og virksomhedens forhold og omstændighederne i øvrigt.

§ 2. Balance og resultatopgørelse skal opstilles i skematisk form i overensstemmelse med §§ 7 og 8.

*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.

§ 3. De i §§ 7 og 8 angivne poster skal anføres særskilt og i den angivne rækkefølge. Der kan foretages en mere detaljeret opdeling af de poster, der er betegnet med arabertal (1, 2, 3 osv.). Der kan tilføjes nye arabertalposter, for så vidt disses indhold ikke er dækket af en eksisterende post.

*Stk. 2.* Stk. 1 gælder tilsvarende for de poster, der er nævnt i §§ 23-27.

*Stk. 3.* Arabertalposter kan sammendrages, hvis de kun udgør et ubetydeligt beløb, eller hvis sammendragningen fremmer overskueligheden. I sidstnævnte tilfælde skal de sammendragne poster anføres særskilt i noterne.

§ 4. Ved hver post i balance og resultatopgørelse og i de noter, der er omhandlet i § 3, stk. 3, 2. pkt. og i §§ 23-27, anføres de tilsvarende 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.

§ 5. Modregning mellem aktiv- og passivposter eller mellem udgifts og indtægtsposter må ikke foretages, jf. dog §§ 11 og 15.

§ 6. Hvis et aktiv eller passiv henhører under flere poster i opstillingsskemaet, skal dets forbindelse med andre poster angives enten under den post, hvor det er opført, eller i noterne, hvis denne angivelse er nødvendig for forståelsen af årsregnskabet.

## Kapitel 2.

### *Skemaer for balance og resultatopgørelse*

## § 7. Skema for balance:

## AKTIVER

## A. INVESTERINGSAKTIVER

1. Grunde og bygninger
2. Obligationer
3. Kapitalandele
4. Udlån med pant i fast ejendom
5. Andre lån
6. Indlån
7. Likvide beholdninger

## B. DATTERVIRKSOMHEDER M.V.

1. Kapitalinteresser i dattervirksomheder
2. Tilgodehavender hos dattervirksomheder
3. Kapitalinteresser i associerede virksomheder
4. Tilgodehavender hos associerede virksomheder

## C. ANDRE AKTIVER

1. Inventar, EDB-anlæg, automobiler m.v.
2. Genforsikringsdepoter
3. Tilgodehavender hos forsikringssselskaber
4. Tilgodehavender hos forsikringstagere
5. Periodeafgrænsningsposter
6. Øvrige

## PASSIVER

## A. EGENKAPITAL

- I Aktie- eller garantikapital
- II Overkurs ved emission
- III Grundfond
- IV Sikkerhedsfond
- V Reserver
- VI Overført overskud eller tab

## B. FORSIKRINGSMÆSSIGE HENSETTelser

- I Premiehensættelser
- II Erstatningshensættelser
- III Udjævningshensættelser

## C. ANDRE HENSETTelser

1. Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser
2. Hensættelser til eventualskat
3. Øvrige hensættelser

## D. GÆLD

1. Dattervirksomheder
2. Associerede virksomheder
3. Obligationslån
4. Konvertible gældsbreve
5. Udbyttegivende gældsbreve
6. Kreditinstitutter
7. Forsikringssselskaber
8. Forsikringstagere
9. Genforsikringsdepoter
10. Selskabsskat
11. Anden gæld, herunder feriepenge, skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring
12. Periodeafgrænsningsposter
13. Udbytte for regnskabsåret

## § 8. Skema for resultatopgørelse:

## A. FORSIKRINGSVIRKSOMHED

- I Premieindtægt
- II Finansindtægt af forsikring
- III Erstatningsudgifter
- IV Erhvervelses- og administrationsomkostninger
- V Resultat af bruttoforretning (I-IV)



- VI Resultat af afgiven forretning
- VII Forøgelse/formindskelse af udjævningshensættelser
- VIII Resultat af forsikringsvirksomhed (V-VII)
- B. INVESTERINGSVIRKSOMHED
  - 1. Resultat i dattervirksomheder
  - 2. Renter m.v.
  - 3. Kursgevinster og -tab m.v.
  - 4. Omkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed
- I Resultat af investeringsvirksomhed (1-4)
- II Overført til forsikringsvirksomhed
- III Resultat af investeringsvirksomhed efter overførsel til forsikringsvirksomhed
- C. SAMLET VIRKSOMHED
  - I Primært resultat (A VIII + B III)
  - II Andre ordinære indtægter/udgifter
  - III Ekstraordinære indtægter/udgifter
  - IV Skatter og afgifter
  - V Årets nettoresultat

### Kapitel 3

#### *Særlige bestemmelser for enkelte poster i balancen*

§ 9. Investeringsaktiver er aktiver, der efter deres art alene er bestemt til at give et finansafkast. Grunde og bygninger opføres altid som et investeringsaktiv.

§ 10. Under posten kapitalandele opføres kapitalandele i andre virksomheder end virksomheder, hvori forsikringssselskabet har kapitalinteresser.

§ 11. Under posterne tilgodehavender/gæld hos dattervirksomheder og tilgodehavender/gæld hos associerede virksomheder opføres uanset § 5 summen af nettotilgodehavender/nettogæld for dattervirksomheder/associerede virksomheder med henholdsvis nettotilgodehavender/nettogæld. De tilsvarende bruttobeløb oplyses i noterne.

§ 12. Under posten overført overskud eller tab opføres det samlede nettobeløb, der er overført af årets og af tidligere års resultater. Beløbet opdeles i balancen eller i noterne i den del, der er overført fra tidligere år og den del, der er overført af årets resultat.

§ 13. Under posten præmiehensættelser opføres den del af præmierne, der vedrører efterfølgende regnskabsår, samt beløb, der herudover måtte være nødvendige til dækning af skadesbegivenheder og omkostninger i senere regnskabsår under forsikringer, der er i kraft på balancetidspunktet.

*Stk. 2.* Selskaber, der driver indirekte livsforsikring, skal opføre en særskilt post til præmiehensættelserne for denne virksomhed. Posten skal benævnes »livsforsikringshensættelser« og skal være opgjort af selskabets aktuar.

§ 14. Under posten erstatningshensættelser opføres beløb til dækning af senere betalinger for skadesbegivenheder indtruffet i årets løb eller tidligere. Hensættelserne skal indbefatte beløb til dækning af udgifter til bekæmpelse af skaderne samt udgifter til besigtigelse og vurdering af skaderne.

§ 15. Præmiehensættelser og erstatningshensættelser opføres uanset § 5 efter fradrag af den genforsikrede andel. De hertil svarende bruttobeløb og genforsikringssselskabernes andel oplyses i en note.

§ 16. Under posten udjævningshensættelser opføres beløb, der er hensat til udjævning af

erstatningsudgifterne 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.* I selskaber, der driver arbejdsskadeforsikringsvirksomhed, skal udjævningshensættelserne som minimum svare til det positive beløb, der måtte være opført under posten bonusfond i det særlige regnskab vedrørende arbejdsskadeforsikringsvirksomheden, som selskabet efter bekendtgørelse nr. 48 af 28. januar 1988 skal indsende til Finanstilsynet. En eventuel negativ bonusfond må ikke opføres som aktiv, men skal oplyses i en note.

**§ 17.** 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 præmieperioden først påbegyndes efter regnskabsårets afslutning.

*Stk. 2.* 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 tilgodehavender.

*Stk. 3.* Hvis de udgifter eller indtægter, der er nævnt i stk. 1 og 2, er af væsentlig betydning, skal de forklares i noterne.

**§ 18.** Under posten andre hensættelser må ikke opføres beløb, der er en følge af selskabets forsikringsaftaler 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 visse med hensyn til deres størrelse eller tidspunktet for deres afholdelse. Hvis beløbene er af væsentlig betydning, skal de forklares i noterne.

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

## Kapitel 4

### *Særlige bestemmelser for enkelte poster i resultatopgørelsen*

**§ 20.** Under posten præmieindtægt opføres alle beløb, efter fradrag af ristorno og afgifter, der er betalt eller skal betales for præmieperioder, der er påbegyndt i regnskabsåret under forsikringer herunder genforsikringer, der er tegnet af selskabet, med fradrag af præmiehensættelserne ved regnskabsårets slutning og tillagt præmiehensættelserne ved regnskabsårets begyndelse.

**§ 21.** Under posten finansindtægt af forsikring opføres den del af resultatet af investeringsvirksomhed, der kan henføres til selskabets forsikringsdrift, dvs. den andel af beløbet opført under post B I, § 8, der svarer til den andel som gennemsnittet af årets forsikringsmæssige bruttohensættelser udgør af årets gennemsnitlige balancesum. Beregningsmetoden oplyses i en note. Den tilsvarende finansudgift, der vedrører selskabets afgivne forretning, indgår i posten resultat af afgiven forretning, jf. § 24.

*Stk. 2.* Forskellen mellem finansindtægt af forsikring og finansudgift ved afgiven forretning opføres i resultatopgørelsen under posten overført til forsikringsvirksomhed.

**§ 22.** Under posten erstatningsudgifter opføres alle beløb, der er betalt for skader, herunder interne

og eksterne udgifter til besigtigelse og vurdering af skaderne samt udgifter til bekæmpelse og begrænsning af skaderne, med fradrag af erstatningshensættelserne ved regnskabsårets begyndelse og tillagt erstatningshensættelserne ved regnskabsårets slutning.

**§ 23.** Under posten erhvervs- og administrationsomkostninger opføres de omkostninger ved forsikringsdriften, som er umiddelbart forbundet med at erhverve og administrere forsikringsbestanden, herunder af- og nedskrivninger af aktiver opført under post C 1 i § 7. Følgende omkostningselementer skal særskilt oplyses i resultatopgørelsen eller i en note:

- 1) provisioner til salgsmedarbejdere m.v.,
- 2) provisioner til andre forsikringsselskaber,
- 3) afskrivninger.

*Stk. 2.* Hvis præmiehensættelserne opgøres med fradrag for afholdte nyttegningsomkostninger, jf. § 42, stk. 2, skal årets nyttegningsomkostninger og disses bestanddele særskilt oplyses i resultatopgørelsen eller i en note.

**§ 24.** I posten resultat af afgiven forretning indgår følgende, der specificeres i resultatopgørelsen eller i en note:

- 1) genforsikringspræmier afgivet til andre selskaber,
- 2) finansudgift ved afgiven forretning,
- 3) genforsikringsselskabers andel af erstatninger og
- 4) genforsikringsprovisioner.

**§ 25.** Under renter m.v. opføres følgende, der specificeres i resultatopgørelsen eller i en note:

- 1) renter af værdipapirer, udlån og indlån,
- 2) kursgevinster ved afdrag på og ved indfrielse af lån og værdipapirer samt kursgevinster ved salg af udtrukne obligationer,
- 3) indeksregulering af indeksobligationer beregnet efter den på tidspunktet for indeksreguleringen senest noterede officielle kurs,
- 4) udbytte af andre kapitalandele end kapitalinteresser i dattervirksomheder,
- 5) overskud af fast ejendom før fradrag af prioritetsrenter og
- 6) renteudgifter

**§ 26.** Under kursgevinster og -tab m.v. opføres værdireguleringer samt salgsgevinster og -tab i det omfang, disse ikke er indeholdt i posterne renter m.v. og resultat i dattervirksomheder. Beløbet specificeres i resultatopgørelsen eller i en note på følgende:

- 1) børsnoterede obligationer,
- 2) andre lån og værdipapirer,
- 3) børsnoterede aktier,
- 4) andre kapitalandele,
- 5) kapitalinteresser,
- 6) ejendomme og
- 7) valutakursregulering.

**§ 27.** Under skatter og afgifter opføres følgende, der specificeres i resultatopgørelsen eller i en note:

- 1) selskabsskat,
- 2) arbejdsmarkedsbidrag,

- 3) bidrag til Finanstilsynet,
- 4) bidrag til Arbejdsskadestyrelsens administration og
- 5) øvrige skatter og afgifter.

## Kapitel 5

### *Bestemmelser om femårsoversigten.*

§ 28. I femårsoversigten angives i skematisk form hovedtal for regnskabsåret samt tilsvarende beløb for de forudgående 4 regnskabsår.

*Stk. 2.* Femårsoversigten skal mindst indeholde følgende hovedtal:

- 1) Præmieindtægt (§ 8, post A I).
- 2) Erhvervs- og administrationsomkostninger (i alt).
- 3) Resultat af forsikringsvirksomhed (§ 8, post A VIII).
- 4) Resultat af investeringsvirksomhed (§ 8, post B I).
- 5) Årets nettoresultat (§ 8, post C V).
- 6) Forsikringsmæssige hensættelser.
- 7) Egenkapital.
- 8) Aktiver i alt.

*Stk. 3.* Hvis beløbene i femårsoversigten ikke er sammenlignelige, skal der så vidt muligt foretages en tilpasning af beløbene. Manglende sammenlignelighed eller foretaget tilpasning skal angives og behørigt begrundes.

*Stk. 4.* 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*

§ 29. Ud over de almindelige principper i § 122, stk. 1 og 3, i lov om forsikringsvirksomhed fastsættes de i §§ 30-44 anførte regler for værdiansættelse.

§ 30. Værdipapirer, der er genstand for offentlig kursnotering, ansættes til den på balancetidspunktet senest noterede officielle kurs.

§ 31. Kapitalinteresser i dattervirksomheder ansættes til den regnskabsmæssige indre værdi ifølge dattervirksomhedens årsregnskab.

*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. 5, medmindre resultatet af denne nye værdiansættelse er uvæsentlig i forhold til formålet i § 120, stk. 2, i lov om forsikringsvirksomhed.

*Stk. 3.* Stk. 2 kan fraviges, når dattervirksomheden er et forsikringsselskab, der driver direkte livsforsikringsvirksomhed, således at aktierne i et sådant datterselskab ansættes til indre værdi efter datterselskabets årsregnskab.



*Stk. 4.* Hvis stk. 2 anvendes på et datterselskab, der driver direkte livsforsikringsvirksomhed, skal den andel af den eventuelle værdiforøgelse ved den nye værdiansættelse, som er latent realrenteafgift og den andel, som svarer til livsforsikringsselskabets forventede fremtidige bonusudlodning, fragå ved ansættelsen til indre værdi.

*Stk. 5.* Dattervirksomhedernes resultater opføres samlet i resultatopgørelsen under en særskilt post. Den regnskabsmæssige værdi nedskrives i det omfang, en dattervirksomhed fastsætter udbytte til moderselskabet.

**§ 32.** Kapitalandele, der ikke er omfattet af §§ 30 eller 31 ansættes til en skønnet markedsværdi med udgangspunkt i det senest foreliggende årsregnskab for den pågældende virksomhed.

**§ 33.** Andre værdipapirer samt udlån ansættes til en skønnet markedsværdi.

**§ 34.** Uafviklede handler med værdipapirer, terminsforretninger, futures og optioner ansættes til den værdi kontrakterne har på balancetidspunktet (mark to market).

**§ 35.** Grunde og bygninger samt aktiver opført under post C 1, værdiansættes med udgangspunkt i anskaffelsesprisen.

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

*Stk. 3.* Anskaffelsesprisen for aktiver omfattet af stk. 1 med en begrænset brugstid skal formindskes ved afskrivninger, der tilsigter en systematisk afskrivning af aktiverne over deres brugstid.

*Stk. 4.* Aktiver omfattet af stk. 1, hvis værdi er væsentlig højere end anskaffelsesprisen eller det beløb, hvortil de er optaget i balancen for det foregående år, kan dog opskrives til den højere værdi, hvis værdiforøgelsen må antages at være af varig karakter.

**§ 36.** Er værdien af et aktiv lavere end den værdi, hvortil det kan opføres efter §§ 30-35 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.

**§ 37.** Poster i balancen i fremmed mønt omregnes efter den ved regnskabsårets slutning noterede valutakurs.

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

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

**§ 40.** Et eventuelt forskelsbeløb (goodwill) på erhvervelsestidspunktet 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 en særskilt post.